



UNIVERSIDAD ANDINA

NESTOR CACERES VELASQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA
RENTABILIDAD DEL CONSORCIO PRISMA,
JULIACA 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. DAVID MOISES MAMANI FLORES

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PUBLICO

JULIACA - PERU

2025



UNIVERSIDAD ANDINA

NESTOR CACERES VELASQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA
RENTABILIDAD DEL CONSORCIO PRISMA,
JULIACA 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. DAVID MOISES MAMANI FLORES

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PUBLICO

APROBADA POR JURADO REVISOR:

PRESIDENTE :



Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

PRIMER MIEMBRO :



CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO :



Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

ASESOR DE TESIS :



Dra. BERTHA BEJAR PARRA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15



RESOLUCIÓN N° 199-2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 2 de octubre del 2025

VISTOS: El Oficio No 033-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 26 de setiembre del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el Expediente N° CU – 8872 presentado por el (la) Bachiller: **MAMANI FLORES DAVID MOISÉS**, quien **solicita nominación e jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL CONSORCIO PRISMA, JULIACA 2024** para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8°, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Y estando, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **MAMANI FLORES DAVID MOISÉS** sorteo de jurado de la Tesis titulada: **ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL CONSORCIO PRISMA, JULIACA 2024** para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

- Presidente : Dr. HILARIO CONDORI MAMANI
- 1er Miembro : CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
- 2do Miembro : Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA
- Asesor : Dra. BERTHA BEJAR PARRA

ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

- Lugar : Salón de Grados de la FCCF
- Fecha : JUEVES 09 de octubre del 2025
- Hora : 4:00 p.m

ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados (3)
- Interesados (1)
- Archivo (1)



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Docente (a) de la Facultad de Ca.
Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 296 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 08 de agosto del 2025

Visto: el Expediente N° 5665 fecha 14 de julio del 2025, del Bach. MAMANI FLORES DAVID MOISES, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. MAMANI FLORES DAVID MOISES, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL CONSORCIO PRISMA, JULIACA 2024**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N° 101-2025-DUI-FCCF-UANCV-J**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, corrobora la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dra. BERTHA BEJAR PARRA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL CONSORCIO PRISMA, JULIACA 2024**, presentado por el (la) Bachiller: MAMANI FLORES DAVID MOISES, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como ASESOR(a) al: **Dra. BERTHA BEJAR PARRA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacachi Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF

**RESOLUCIÓN N° 101- 2025-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 23 de mayo del 2025

Visto: el Expediente N° 3332 de fecha 20 de MAYO del 2025, el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **MAMANI FLORES DAVID MOISES**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL CONSORCIO PRISMA, JULIACA 2024**, la misma que pertenece a la línea de investigación **CONTABILIDAD ECONÓMICA-P15**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboró la propuesta del (a) ASESOR (a) **DRA. BERTHA BEJAR PARRA**

, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado **ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL CONSORCIO PRISMA, JULIACA 2024**, presentado por el (la) Bachiller. **MAMANI FLORES DAVID MOISES**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como ASESOR(a) al (a): **DRA. BERTHA BEJAR PARRA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZDra. Bertha Bejar Parra
DIRECTORA(e) DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



19% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 16% Fuentes de Internet
- 4% Publicaciones
- 13% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.


Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.



Metadatos Complementarios

ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL CONSORCIO PRISMA, JULIACA 2024	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	DAVID MOISES MAMANI FLORES
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	73810176
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0007-9466-6557
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02387777
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-1881-4291
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01328058
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01213364



Datos de investigación	
Línea de investigación	CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú Departamento: Puno Provincia: San Román Distrito: Juliaca CONSORCIO PRISMA, JULIACA Coordenadas: Latitud: -15.49112467 Longitud: -70.14801257 URL Maps https://www.google.com/maps/d/u/0/edit?mid=1apv-cGhtDwb2X92wOh1d7dzRIL_2Nzg&usp=sharing</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Mayo 2025 – Octubre 2025
URL de disciplinas OCDE https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	<p>Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</p> <p>Economía, Negocios https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00</p>

UNIVERSIDAD ANDINA
 "NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

 Dra. Yudy Huacani Sugasaca
 DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
 INVESTIGACIÓN FCCF

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo DAVID MOISES MAMANI FLORES, identificado con DNI
Nro. 73810176, en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional**
 Programa de Segunda Especialidad,
 Programa de Maestría o Doctorado

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación, Trabajo Académico denominada:
ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL CONSORCIO PRISMA, JULIACA 2024

Asesorado por: Dra. BERTHA BEJAR PARRA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 16 de OCTUBRE del 2025



Firma del Asesor
(obligatoria)



Firma del Estudiante
(obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

Dedico este trabajo a toda mi familia que siempre me brindaron su apoyo incondicional, y agradezco su sacrificio de cada uno de ellos, sus palabras de aliento. cuando me daba por vencido, sus impulsos de fuerza, su fortaleza. que me han dado la oportunidad de realizar mi sueño en realidad de ser un profesional.



AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a dios por darme la vida y seguir con mi sueño.

Agradezco a mis padres por darme los buenos concejos y las fuerza para seguir adelante.

Agradezco mis hermanos hermanas por apoyarme a cumplir mi sueño

Agradezco a mis docentes, a mis compañeros y compañeras de la universidad agradezco por los momentos inolvidables y que siempre los llevare en mi corazón.

Gracias muchas gracias a cada uno de ellos.



ÍNDICE

DEDICATORIA..... i

AGRADECIMIENTO.....ii

ÍNDICE iii

ÍNDICE DE TABLASvi

RESUMENvii

ABSTRACTviii

INTRODUCCIÓNix

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA1

1.1. Exposición de la situación problemática 1

1.2. Formulación del problema 5

 1.2.1. Problema general 6

 1.2.2. Problemas específicos 6

1.3. Formulación de los objetivos..... 6

 1.3.1. Objetivo general 6

 1.3.2. Objetivos específicos 6

1.4. Justificación de la investigación 7

 1.4.1. Teóricamente 7

 1.4.2. Metodológicamente 7

 1.4.3. Prácticamente 7

1.5. Hipótesis 8



- 1.5.1. Hipótesis general..... 8
- 1.5.2. Hipótesis específico..... 8
- 1.6. Variables..... 8
 - 1.6.1. Variable Independiente 8
 - 1.6.2. Variable dependiente 8
- 1.7. Operacionalización de variables 9

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

- 2.1. Antecedentes de la investigación..... 10
 - 2.1.1. A nivel internacional 10
 - 2.1.2. A nivel nacional 12
 - 2.1.3. A nivel local 17
- 2.2. Marco teórico 19
 - 2.2.1. Análisis financiero 19
 - 2.2.2. Presupuesto financiero..... 21
 - 2.2.3. Rentabilidad 23
- 2.3. Marco conceptual..... 29

CAPÍTULO III

PROCEDIMIENTO METODOLOGICO DE LA INVESTIGACIÓN

- 3.1. Enfoque 31
- 3.2. Diseño..... 31
- 3.3. Nivel y tipo de investigación..... 31



3.4. Método de investigación	32
3.5. Población y muestra	32
3.5.1. Población.....	32
3.5.2. Muestra	32
3.6. Técnicas e instrumentos de datos de la investigación	33
3.6.1. Técnica de estudio	33
3.6.2. Validación de instrumento	33
3.6.3. Recolección de datos	33
3.7. Diseño de contrastación de hipótesis	34

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Resultados	35
4.2. Discusión	50
CONCLUSIONES.....	53
RECOMENDACIONES	54
BIBLIOGRAFÍA	55
ANEXOS	60



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Balance general comparativo	35
Tabla 2	Índices financieros.....	37
Tabla 3	Estado de Resultados Comparativo	38
Tabla 4	Ratios de rentabilidad 2024.....	39
Tabla 5	¿Cree usted que es relevante elaborar estados financieros dentro de una empresa?.....	41
Tabla 6	¿Opina que el estudio de los estados financieros permite evaluar la rentabilidad de la empresa?	42
Tabla 7	¿Piensa que el estado de flujo de efectivo influye en la generación de rentabilidad?	43
Tabla 8	¿Está de acuerdo con que una utilidad neta incrementa el capital contable, mientras que una pérdida lo reduce?.....	44
Tabla 9	¿Cree que interpretar correctamente los estados financieros es clave para generar confianza en los usuarios de la información contable?	45
Tabla 10	¿Está de acuerdo en que la confiabilidad es una característica esencial que debe tener la información contenida en los estados financieros?	46
Tabla 11	¿Cree que al comparar los estados financieros de distintos años se puede conocer la rentabilidad del Consorcio Prisma en Juliaca? ...	47
Tabla 12	¿Opina que es importante monitorear la disponibilidad de los activos en la empresa?.....	48
Tabla 13	¿Está de acuerdo en que los estados financieros deben elaborarse cumpliendo criterios de continuidad, periodicidad y oportunidad? ..	49
Tabla 14	¿Cree usted que, en el Consorcio Prisma Juliaca, el manejo de los estados financieros y su análisis favorece decisiones gerenciales acertadas?.....	50



RESUMEN

La presente tesis se desarrolló en el contexto de la creciente necesidad de las empresas por optimizar su gestión financiera para mejorar su rentabilidad, tomando como caso de estudio al Consorcio Prisma en Juliaca durante el año 2024. El objetivo principal fue determinar la incidencia del análisis financiero en la rentabilidad de dicha empresa, apoyado en los objetivos específicos de identificar el nivel de análisis financiero y diagnosticar su nivel de rentabilidad. La investigación utilizó un enfoque cuantitativo, diseño no experimental de tipo descriptivo y correlacional, aplicando encuestas a 20 trabajadores del consorcio y analizando estados financieros comparativos de los años 2023 y 2024. Entre los principales resultados se evidenció una disminución en la liquidez y un incremento del endeudamiento, junto con una rentabilidad negativa en 2024, lo que confirma una gestión financiera deficiente. Finalmente, se concluye que existe una alta correlación significativa entre el análisis financiero y la rentabilidad, lo que demuestra que una adecuada interpretación y control financiero impacta directamente en el desempeño económico de la empresa.

Palabras claves: Análisis financiero, rentabilidad, gestión contable, liquidez empresarial.



ABSTRACT

This thesis was developed in the context of the growing need for companies to optimize their financial management in order to improve profitability, taking as a case study the Prisma Consortium in Juliaca during the year 2024. The main objective was to determine the impact of financial analysis on the company's profitability, supported by the specific objectives of identifying the level of financial analysis and diagnosing its level of profitability. The research employed a quantitative approach, with a non-experimental, descriptive, and correlational design. Surveys were administered to 20 employees of the consortium, and comparative financial statements from the years 2023 and 2024 were analyzed. The main findings revealed a decrease in liquidity and an increase in debt, along with a negative profitability in 2024, confirming deficient financial management. Finally, it was concluded that there is a strong and statistically significant correlation between financial analysis and profitability, demonstrating that proper interpretation and financial control have a direct impact on the company's economic performance.

Keywords: Financial analysis, profitability, accounting management, business liquidity.



INTRODUCCIÓN

En el contexto empresarial contemporáneo, marcado por una intensa competencia y continuas transformaciones económicas, el análisis financiero representa una herramienta clave para la formulación de decisiones estratégicas. Las organizaciones, independiente de su tamaño o sector, requieren de información contable precisa y oportuna para evaluar su desempeño económico, controlar sus recursos y garantizar su sostenibilidad en el tiempo. En este escenario, la rentabilidad constituye un indicador fundamental al evidenciar cuán eficientemente una empresa transforma sus recursos invertidos en ganancias.

El Consorcio Prisma, ubicado en la ciudad de Juliaca, ha experimentado en los últimos años dificultades relacionadas con el manejo de sus recursos financieros, lo cual ha afectado su desempeño económico. Ante esta situación, resulta necesario evaluar el grado en que la aplicación de materiales de análisis financiero influye en su rentabilidad, con el fin de proponer mejoras que permitan una gestión más eficiente.

El presente estudio tiene como objetivo principal determinar la incidencia del análisis financiero en la rentabilidad del Consorcio Prisma en el año 2024, a partir del análisis de indicadores financieros clave y la interpretación de sus estados contables. Para ello, se plantea como objetivos específicos: identificar el nivel de análisis financiero y diagnosticar el nivel de rentabilidad en el periodo señalado.

La investigación se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, descriptivo y correlacional. Se utilizó como técnica la encuesta,



aplicada a una muestra de 20 trabajadores vinculados a la gestión financiera y contable del consorcio. Asimismo, se analizaron los estados financieros comparativos de los años 2023 y 2024, lo cual permitió identificar deficiencias y tendencias relevantes.

Los resultados obtenidos revelan que el Consorcio Prisma presenta debilidades en su liquidez y un incremento de su endeudamiento, acompañados de una rentabilidad negativa, lo que evidencia una gestión financiera ineficiente. Estos hallazgos sustentan la conclusión de que existe una relación significativa entre el nivel de análisis financiero y la rentabilidad, lo cual reafirma la importancia de implementar procesos contables rigurosos como base para la toma de decisiones empresariales acertadas.

La presente tesis está organizada en cinco capítulos:

Capítulo I expone el planteamiento del problema, formulación de objetivos e hipótesis, así como la justificación de la investigación.

Capítulo II presenta los antecedentes del estudio, el marco teórico, conceptual y legal que sustentan la investigación.

Capítulo III detalla la metodología utilizada, incluyendo el diseño de investigación, población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Capítulo IV muestra los resultados obtenidos, el análisis de los datos y la discusión frente a los objetivos planteados.

Finalmente se presenta las conclusiones y recomendaciones derivadas del estudio, seguidas de la bibliografía y anexos correspondientes.



CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. Exposición de la situación problemática

El análisis financiero comprende diversos métodos, herramientas, indicadores y técnicas diseñadas para evaluar el rendimiento empresarial. Es fundamental que todas las operaciones dentro de la organización contribuyan a la administración financiera, fortaleciendo la toma de decisiones. A través de la interpretación y uso de los datos financieros, se pueden desarrollar estrategias correctivas, expansivas y de implementación, con el objetivo de mejorar la rentabilidad y formular planes de optimización adaptados a la realidad de la empresa (Anton, 2017).

Sobre el particular, Mediante el análisis detallado de la averiguación contenida en los estados financieros, la gestión evalúa el desempeño del establecimiento en cada período comercial. Esta evaluación es clave para determinar el nivel de rentabilidad y permite identificar si este indicador es positivo y evoluciona favorablemente con el tiempo. En caso de descubrir privaciones en la administración financiera, es fundamental implementar medidas correctivas orientadas a mejorar el índice de rentabilidad.



En el hemisferio norte, específicamente en México, los consorcios reflexionan que el análisis financiero es todo un proceso crítico centrado en el análisis de la situación financiera, tanto histórica como actual, y los resultados de las operaciones del establecimiento, el objetivo principal es generar valoraciones óptimas y pronósticos precisos sobre posibles impactos futuros y condiciones del negocio. Las estadísticas indican que las empresas que no gestionan correctamente sus finanzas suelen presentar bajos niveles de rentabilidad, por lo que es esencial que comprendan su situación financiera real para tomar decisiones estratégicas y establecer metas alineadas con su realidad. (Reyes et al., 2014).

En sinopsis, debido a su situación financiera, tienen una rentabilidad negativa y son menos competitivas en el mercado, por lo que sus disposiciones se centran en objetivos que son inalcanzables en este sentido, dados los recursos disponibles y no se corresponden con la situación financiera real. Están de acuerdo en que se deben realizar evaluaciones periódicas de los informes financieros para identificar estos indicadores negativos, esto con el fin de mejorarlos y alcanzar mayores indicadores de rentabilidad.

En Suramérica, se visualizan dos casos, primero Colombia, (Ortega, 2006) sostiene que el objetivo principal de la contabilidad en cualquier empresa es poner los datos sobre la empresa a disposición de una amplia gama de posibles receptores o usuarios de dicha indagación, con el objetivo de auxiliar a la mejor toma de decisiones. Afirma que el propósito es ponerlo a disposición, para lograr este objetivo, los sistemas contables suelen producir documentos bien conocidos, como informes financieros (también conocidos como informes contables). Estos documentos, elaborados según criterios predefinidos,



proporcionan datos sobre la situación financiera y económica de la distribución y las diversas corrientes que podrían cambiar esta situación a largo plazo.

En efecto, el propósito de estos análisis de estados financieros es transformar los datos comprendidos en las etapas financieras de una manera utilizable para comprender la contexto económica y bancaria de la empresa y facilitar la preparación de los respectivos estados financieros, mejorar la conquista de arbitrajes y la renta.

Un segundo caso es el de Venezuela, aquí (Mojica & Contreras, 2022) encontró que las empresas más solventes financieramente y más exitosas del mercado realizan periódicamente un adecuado análisis de sus estados financieros, ya que aportan datos invaluable, la empresa imprime que es una distribución que implementa beneficios para poder procesarlos para evaluar la situación actual de la instalación, contribuyendo a la ocupa una decisiones en todos los exteriores relacionados con el sector empresarial y la salud financiera. Este tipo de datos ciertamente se consideran útiles.

Sobre este particular, este análisis permite predecir, contrastar y analizar el comportamiento de una organización a lo largo de un período de tiempo, con el objetivo de reconocer tendencias en la propia organización, compararla con otras organizaciones del ámbito económico o crear benchmarks, será posible investigar. Hacemos esto analizando las mejores prácticas.

Ahora bien, de acuerdo con Perú Top Publications, a nivel nacional, las industrias que generan más ingresos son servicios, telefonía, minería y finanzas. Desde hace 31 años, el ranking Perú Top 10.000 es un listado de las empresas más rentables del Perú. Si se analizan los resultados del informe de 2017,



empresas como BCP, Telefónica, Southern y BBVA Continental encabezan el ranking. Cabe preguntarse si el repertorio de rentabilidad es sólo un resultado, una gestión corporativa sofisticada. Las entrevistas a los directores generales de estas empresas líderes en el mercado en términos de rentabilidad muestran que el éxito comienza con la empresa de objetivos alcanzables y la adaptación a la realidad, lo que exige que todos los directivos alcancen sus objetivos, afirmamos que es fundamental realizar la gestión necesaria. Gestionar la averiguación financiera de tu empresa de forma eficiente, es decir, se deben efectuar análisis de los informes financieros con regularidad para responder que el catálogo de rentabilidad aumente continuamente (Lumbreras, 2017).

De ahí, el análisis de estados financieros generalmente se considera una metodología que, aplicada a cualquier organización, permite una evaluación más precisa de la situación financiera y, por extensión, una comprensión de la situación financiera. Tome las decisiones correctas y monitoree los cambios en su empresa para guiarla a mejorar la rentabilidad en cada período. De igual forma, se considera muy importante señalar que el asunto más significativo de una empresa es tomar decisiones y mantener la rentabilidad en el mercado. Para hacerlo, también debe conocer las técnicas de análisis financiero que deben utilizarse para reconocer los datos y determinar el método comercial más conveniente.

En Lima esto lo han logrado consorcios ubicadas en el mercado de mercancías y con mayor rentabilidad. Porque conocen su situación financiera y toman decisiones encaminadas a conservar solventes en el mercado y mantener la rentabilidad. El análisis financiero puede ayudar en este sentido. Si la estrategia externa o interna de una empresa para la gestión contable puede



determinarse vinculando concretamente las distintas profesiones contables, puede utilizarse como herramienta para elegir la dirección del negocio. En este caso, puede ser necesario crear un análisis contable. Este tipo de promoción no se limita a grandes empresas, sino que se considera muy importante para empresas que recién inician su negocio o por primera vez. No obstante, todavía se gestionan en su mayoría como pequeñas empresas (Marcillo et al., 2021).

Al respecto, el análisis financiero permite a las empresas conocer su situación financiera y tomar decisiones óptimas centrándose en los elementos numéricos encargados de proporcionar la realidad oculta a la organización, se puede conseguir rentabilidad.

Por ello, Martínez, (2014) asevera que es innegable la relevancia de las economías en cualquier compañía del país ya que se plantea como objetivo mejorar y alcanzar crecimiento del dinero. Así, se discurre principal que toda empresa, independientemente de su dimensión, disponga de datos relevantes, útiles, claros, críticos y concisos que le ayuden a tomar mejores decisiones

1.2. Formulación del problema

La Razón social: Consorcio Prisma, es una empresa, actualmente no presenta ninguna mejora en sus ventas, no está claro si sus indicadores de rentabilidad son buenos o no, además se sabe que el manejo de los recursos contables es insuficiente. Como resultado, el consorcio no ha logrado un crecimiento suficiente en los mercados en los que se desenvuelve. Debido a los problemas que se presentan actualmente en el Consorcio Prisma, de identificarse se debe elaborar el informe financiero con el objetivo de comprender la situación actual de la empresa y determinar si se están ajustando las metas y



objetivos planteados en el análisis. Es necesario responder a la realidad para lograr una mejora en el índice de rentabilidad

1.2.1. Problema general

¿De qué manera el análisis financiero incide en la rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿Cuál es nivel de análisis financiero en el Consorcio Prisma en el periodo 2024?
- ¿Cuál es nivel de rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024?

1.3. Formulación de los objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar la incidencia del análisis financiero en la rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024.

1.3.2. Objetivos específicos

- Identificar el nivel de análisis financiero del Consorcio Prisma en el periodo 2024
- Diagnosticar el nivel de rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024.



1.4. Justificación de la investigación

1.4.1. Teóricamente

Desde el lugar de vista teórico, ya que se consideraron los aportaciones y teorías de diferentes autores en analogía a las variables estudiadas. El análisis financiero es conceptualizado como el proceso de recopilar, interpretar, comparar y examinar las variables de los informes financieros y la información de gestión de una empresa además de las variables de rentabilidad normalmente, se pueden movilizar diversos recursos financieros. Al igual que las personas, también lo hacen los medios y materiales utilizados para lograr diferentes resultados. Además de las teorías mencionadas, se recurrió a desemejantes autores para enriquecer y fortalecer el desarrollo de esta indagación.

1.4.2. Metodológicamente

Metodológicamente, es justificable ya que el trabajo se enmarca en un diseño descriptivo, no experimental y además tuvo en cuenta entrevistas, encuestas y análisis de documentos como métodos de recolección de averiguación. Además, este estudio consigue usarse como informe para futuros estudios que se ejecuten fundamento las propias variables y temas estudiados.

1.4.3. Prácticamente

Este análisis tiene como propósito práctico porque, a través del análisis de los informes financieros del Consorcio Prisma, pudimos conocer el estado presente de la empresa e asemejar deficiencias contables que están impidiendo optimizar la relación de rentabilidad. Como resultado, los personales se beneficiarán de un mejor reconocimiento económico y también contribuirán a la



creación de empleo. Beneficios para la sociedad al mejorar la competitividad empresarial.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis general

El Análisis financiero incidirá significativamente en la rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024

1.5.2. Hipótesis específico

- El nivel de análisis financiero del Consorcio Prisma en el periodo 2024 es adecuado y permite una interpretación efectiva de la situación económica y financiera de la empresa.
- El nivel de rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024 es favorable, reflejando una gestión eficiente de sus recursos y operaciones

1.6. Variables

1.6.1. Variable Independiente

Análisis financiero

1.6.2. Variable dependiente

Rentabilidad



1.7. Operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>Variable 1. Análisis financiero</p>	<p>Análisis de Rentabilidad Recursos Propios</p> <p>Análisis de Riesgos. Recursos Propios</p> <p>Análisis de las fuentes y la utilización de fondos. Recursos Propios</p>	<ul style="list-style-type: none"> Evaluación del Rendimiento sobre la Inversión de la empresa Capacidad de la empresa para cumplir sus compromisos Evaluación de como obtiene sus flujos la empresa 	<p>Enfoque Descriptivo</p> <p>Nivel de investigación Descriptivo.</p> <p>Tipo de estudio Básico</p> <p>Diseño No experimental – transversal</p>
<p>Variable 2. Rentabilidad</p>	<p>ROA Utilidad Neta / Activos Totales</p> <p>ROE Beneficio neto después de impuestos / fondos propios</p>	<ul style="list-style-type: none"> Estado de situación financiera. Estado de resultados 	<p>Población y muestra La población como la muestra estarán compuestas por 20 trabajadores del Consorcio Prisma.</p> <p>Técnica Encuesta.</p> <p>Instrumento Cuestionario</p>



CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. *A nivel internacional*

En su artículo Valle (2020) señala que la programación financiera es un instrumento clave de gestión financiera que comprende y proporciona control, progreso la toma de decisiones y el grado en que se alcanzan las metas y objetivos organizacionales. La organización es un instrumento versátil que puede ajustarse a diversos ámbitos y dimensiones tanto en el entorno empresarial como en la vida personal. El diseño de este artículo es identificar cómo la organización financiera se ha transformado en un factor significativo en las colocaciones. La investigación de análisis descriptivo se realizó con base en métodos como entrevistas y recolección de documentos. Conclusión: La organización financiera es un instrumento indefectible para afirmar el éxito de la empresa. Tiene la capacidad de anticipar posibles problemas, analizar el entorno financiero de la empresa y definir la dirección a tomar, además de ofrecer un marco para evaluar el impacto económico y la efectividad de distintas medidas correctoras.



Salazar et al. (2019) efectuaron un estudio titulado "La planificación financiera como instrumento de gestión para optimar la rentabilidad de las instituciones financieras". El propósito de este estudio es asemejar estrategias financieras para la promoción de la emisión de crédito a mediano y largo plazo con el fin de incrementar la rentabilidad de las instituciones financieras y mejorar el desempeño de la gestión. Debe utilizarse para realizar investigaciones a través de encuestas, entrevistas y análisis financieros de los balances de las empresas. Los hallazgos revelan que los clientes de la empresa presentan un nivel de insatisfacción respecto a la actual situación crediticia y, en términos generales, no muestran rentabilidad, reflejada en indicadores financieros de 5,6% ROE y 0,49% ROA. En conclusión, cuando se aplica la rentabilidad al balance promedio del segmento financiero, el ROE es 7,15% y el ROA es 0,67%.

Chicaiza, (2016) en su estudio "Planificación financiera de Kullki Wasi Riobamba - Cooperativa de Ahorro y Crédito Chimborazo y su impacto en la rentabilidad". El objetivo es desplegar un plan económico y desarrollar estrategias para optimizar la ocupación. Hacia ello, encuestamos a los empleados y realizamos entrevistas con el personal de la agencia. El resultado muestra 100% de los encuestados están de alianza con el plan económico. Por otro lado, la liquidez es mayor (3,85%), la rentabilidad es menor (3,36%) y la ratio de endeudamiento se fija en 0,8 CTV. La tasa estándar para la deuda en dólares es del 2,62%. Supremamente, se concluye que la empresa debe arrogar habilidades bancos como transformaciones temporales, castigo de balances por cobrar de corto plazo, reducción de insolvencias, balances y provisiones. Su meta es optimizar la renta, alcanzando un ROA del 6,02% y un ROE del 38,17%.



En el trabajo de Chonillo & Sanchez, (2018), el objetivo de esta tesis es crear un modelo de gestión financiera para incrementar la rentabilidad de los restaurantes gastronómicos, reducir el riesgo de mala gestión financiera, identificar una propuesta que permita optimizar los procesos de la empresa mediante la ejecución de políticas y ordenamientos internos y determinar las funciones predefinidas para cada honorario, mejorando así sus operaciones con el fin de lograr una buena competitividad en los mercados en los que opera, incrementar la instancia de sus productos y productos y así lograr resultados financieros. La industria de servicios de restaurantes es una de las industrias más rentables y ha brincado un papel cada vez más significativa en la riqueza del Ecuador a lo largo de los años, por lo que es importante seguir una buena gestión y aplicar políticas de seguridad. Políticas de comisión de ventas y revisión de gastos porque suministran a los responsables de departamento materiales correctas para la conquista de arbitrajes para lograr un rendimiento empresarial óptimo. El motivo de la implementación de este proyecto fue la falla de rentabilidad y suficiente inspección de la gestión de ventas y habilidades de control de consumos, asentar en la diligencia de la Nic 1 promoción de informes financieros anuales y ratios de rentabilidad económica, manejando instrucciones funcionarios y financieros que puedan mejorar esta gestión. y conocimiento financiero que incide en la debilidad de la empresa. Para recolectar la indagación privado se decidió realizar encuestas y entrevistas, las cuales reflejaron una aceptación positiva de la propuesta.

2.1.2. A nivel nacional

El trabajo de Saldarriaga y Negrín (2022), cuyo propósito de este estudio es proponer una planificación financiera para mejorar la rentabilidad del manejo



del riego del Departamento de Agua de Chongoyape, el estudio es cuantitativo, descriptivo y orientado a objetivos con un diseño no experimental, y el grupo de estudio son contadores y funcionarios financieros. Informes, entrevistas y estudios de instrumentos de 2019 y 2020, así como guías de encuentro y herramientas de hojas de cálculo para la recopilación de información. Como resultado, su capital de trabajo en 2020 arrojó que el capital de trabajo fue de S/777,668.76 y en 2019 fue de S/662,513.78, lo que representa que en ambos años no contó con capital de trabajo suficiente para abrigar sus gastos directos o pasivos, patrimonio. las deudas constituyeron el 238% del pasivo total en ambos periodos en 2020 y el 210% en 2019. Esto significa que la empresa es financieramente viable. En cuanto al rendimiento sobre activos (ROA), se encontró que el beneficio sobre activos en 2020 fue de 0,2%, pero en 2019 fue de -0,5%, lo cual fue insuficiente. 0,5%, y en 2019 fue - 15%, también existen restricciones. Finalmente se presentó un plan bancario para optimar la rentabilidad, se propusieron estrategias para optimizar la rentabilidad y según el pronóstico financiero la organización logró una rentabilidad del 9%.

Otro estudio, de Saray et al., (2021), lleva por título "Planificación financiera y su impacto en la renta de la empresa Inmobiliaria Brasil S.A.C." Región de Lince 2019", el objetivo es determinar cómo la proyección financiera afecta la rentabilidad de las compañías inmobiliarias en la región de Lince. Análisis utilizando la variable emancipado planificación financiera y la variable dependiente rentabilidad. El método de investigación fue un diseño correlacional, no experimental. La encuesta se realizó a un grupo de investigación formado por 42 empleados. Debido al tamaño respectivamente pequeño de la muestra, se decidió examinar a toda la población. En el sistema estadístico de Pearson,



existe un efecto positivo entre las dos variables. El instrumento manejado fue un cuestionario compuesto por 21 ítems validados por expertos considerando una escala Likert y datos recolectados mediante SPSS Vs25. Los documentos financieros también se analizaron mediante métodos observacionales. A partir de las hipótesis formuladas, los resultados arrojaron evidencia estadística al aplicar la prueba de similitud de Pearson y se concluyó que se accedió la hipótesis general de indagación y se rechazó la hipótesis nula con un nivel de significancia de 0.000 (dentro del rango de valores permitido), la correlación siendo entre ambos moderadamente significativo ($r = 0,766$). Finalmente, se prueba que entre las variables de proyección financiera y la compañía constructora inmobiliaria Brasil S.A.C. La rentabilidad tiene un efecto positivo y moderado.

Castro & Perez, (2021) su trabajo tuvo como objetivo general de este trabajo es establecer si la gestión financiera en el año 2020 afectará la capacidad comercial de las Pymes remitentes de la industria textil del área metropolitana de Lima. El trabajo está diseñado para asegurar la gestión banco directa y la integración de la indagación privado para el progreso de la asignatura. Los métodos de exploración descriptivos permiten considerar y relatar las principales particularidades de las habilidades competidor de las empresas textiles. La investigación se utiliza porque los resultados tienen aplicabilidad práctica y son descriptivos y relevantes. El grupo estuvo formado por 40 directivos de Pymes comerciantes de la ciudad metropolitana de Lima. La muestra estuvo compuesta únicamente por 40 dirigentes de compañías del área metropolitana de Lima. Los resultados muestran que la estudio de la gestión banco es beneficiosa como



instrumento para optimar las habilidades competidores de las PYMES remitentes de textiles, su objetivo es crear soluciones alternativas plenamente explotadas.

En un estudio titulado "La organización financiera y su impacto en la rentabilidad de las empresas PROYECTOS INMOBILIARIOS INTEGRAL E.I.R.L." interpretada por (Ortiz, 2019). Período: 2017-2018 año. Su objetivo general no es comprender cómo esto afectará los puntajes de los exámenes, sino comprender la planificación financiera. Se utilizó un diseño transversal correlacional/causal para facilitar este estudio. Esta población es el proyecto inmobiliario integrado EIRL. Contiene informes de honorarios e informes de la compañía, incluido una etapa de contexto financiera, una etapa de resultados, una etapa de flujo de positivo y una etapa de propiedad y la ocupación financiera de la compañía. Una relación más baja entre la planificación de ganancias y la rentabilidad conduce a un mayor nivel de rentabilidad, así como a una falta de planificación de efectivo y un conocimiento deficiente de la rentabilidad. Los beneficios son bajos y la generalidad de los encuestados no saben nada sobre el progreso. Trabajar con la organización de ganancias.

Reyes, (2019) realizó un estudio titulado "Planificación financiera y su impacto en la rentabilidad de la empresa IDINOX SAC Lima 2018". El objetivo es determinar cómo la planificación financiera afectará la rentabilidad de IDINOX SAC Lima 2018. Se examinaron métodos técnicos y cualitativos para completar la investigación. La población está conformada por todos los componentes financieros de la asociación, mientras que la muestra se delimita al demarcación de finanzas. Esto se expresa mediante interés en los métodos y procesos utilizados, entrevistas abiertas con el CFO, revisión de documentos y reflexiones. Se cree que la programación financiera de una compañía tiene un impacto



efectivo en la renta de la misma, como lo demuestran herramientas técnicas como la elaboración de presupuestos, la previsión financiera, las mejoras de técnicas y las políticas. Se ha demostrado que la organización financiera afecta los rendimientos de las inversiones, las haciendas y las suposiciones de transformación. Se ha demostrado que trabajar con información financiera le ayuda a ahorrar dinero, optimizar el uso de los recursos bancarios y garantizar que los objetivos de la organización estén alineados con sus estrategias de negocio e inversión. Se encontró que el uso de pronósticos financieros afectó los resultados de la empresa al ajustar los valores reportados en el plan.

Montenegro y Mechato (2019) en su trabajo de exploración titulado "La existencia de la gestión financiera y el gobierno corporativo y su impacto en la renta de la técnica del norte Chiclayo S.A. en el periodo 2015-2016". Su finalidad es determinar el impacto de la gestión empresarial en la rentabilidad mediante una conveniente organización, colocación, gestión y control. El estudio es descriptivo y utiliza métodos de entrevista a responsables de contabilidad, finanzas, contabilidad, recursos humanos, procesos y riesgos, así como de servicios generales y análisis bancario, los datos contables se consideran mediante examen documental. Los resultados mostraron que, a pesar de la buena fluidez, la compañía estaba mal administrada y era ineficaz. Las arbitrajes gerenciales y funcionarias se manejan urbanamente y su desempeño se ve reducido por cambios temporales. Por el impacto en la gestión cambista y la renta, el ROE y el ROA fueron insuficientes en 2015, y se recomienda pedir prestado contratas y prestaciones a corto y largo plazo. Es el rendimiento sobre los eficaces y el beneficio. Aún no has tocado el local intimado para revocar el



préstamo financiero. Esto se explica por la conexión entre un alto nivel de endeudamiento y una baja eficiencia en la rotación de activos.

Bancayan (2019) realizó un estudio titulado "Impacto de la gestión financiera y recomendaciones para mejorar la rentabilidad empresarial de HDC S.A.C". Chiclayo 2013 – 2017". El objetivo es valorar el impacto del mandato financiero y proporcionar comisiones para optimizar la rentabilidad. Exploración aplicada, no experimental. Esta colección contiene documentos y ejemplos de informes de empresas. Las conclusiones determinaron que la empresa carecía de la solidez financiera necesaria para cumplir con sus obligaciones de deuda y operaba en un entorno altamente competitivo, lo que impactaba negativamente su fluidez y rentabilidad. Los diagnósticos del ambiente actual indican la presencia de clientes endeudados y la falta de fluidez para hacer frente a sus necesidades financieras y ejecutivas. La carencia de recursos técnicos limita la capacidad de las empresas para optimizar el uso de sus medios disponibles. En este caso, la organización carecía tanto de una planificación financiera como del capital necesario para su ejecución, ya que todas las entradas de la venta de la compañía se manejaron para pagar la contratación.

2.1.3. A nivel local

El objetivo general de Ortiz (2019) en su estudio fue determinar en qué medida la organización financiera afecta a Consorcio Gastronómico del Norte S.C.R.L. rentabilidad. 2018). El estudio es descriptivo y cuantitativo más que empírico. Realizamos entrevistas con gerentes y contadores de la empresa y utilizamos análisis de documentos para recopilar datos. El diagnóstico de la empresa reveló que no se estaba llevando a cabo la programación financiera. La rentabilidad se considera confrontando el rendimiento de los activos, lo que



muestra que los activos de la empresa tienen un menor retorno de la inversión. El impacto de la programación financiera en los resultados empresariales se refleja en resultados como los balances, los balances de pérdidas y ganancias y los indicadores financieros. Impulsar el crecimiento de los logros mediante la ejecución de planes financieros.

El propósito del estudio de Dávila y Salcedo (2018), fue establecer si la planificación financiera tiene un impacto en la rentabilidad de A&M Consultoría y Construcción, 2018. Se utilizaron métodos descriptivos, explicativos y causales para analizar la situación empresarial mediante un enfoque no experimental. Como técnica que incluyó observación, entrevistas, análisis de documentos, validación de instrumentos y confiabilidad con una población que participó plenamente en nuestra investigación. Está formado por personas como el director general de la empresa y contadores que tienen amplios conocimientos en el tema. Los resultados se obtuvieron mediante instrucciones de teoría establecida (producto de la exploración) y luego de utilizar herramientas de recolección de datos que correspondieron a los objetivos específicos del estudio, se evaluó el contexto actual de la compañía, sus costos y gastos. La principal conclusión del estudio es que la compañía A&M Consultoría y Construcción no ha aplicado ni utilizado la programación financiera, pues según los comentarios de sus dueños y del gerente frecuente de la empresa, su comisión se basa en las metas trazadas y se basa en investigaciones de sus propias actividades y del director general de la empresa. Evaluar internamente las necesidades del negocio y determinar los requerimientos financieros con total claridad.



2.2. Marco teórico

2.2.1. Análisis financiero

Cebrián et al. (2016) señalan que este examen se comisiona de valorar la viabilidad global o financiera de la clasificación e incluye cuestiones relacionadas con la situación específica de la financiación empresarial. En la estructura financiera, las condiciones constitutivas, por ejemplo, los límites, de la estructura financiera de una organización son muy importantes. Ratios estructurales: Se refiere a indicadores de diferentes proporciones de recursos y sirven para valorar el riesgo y la solidez derivados de diferentes fuentes de financiación. Los más comunes son las ratios, la deuda, el costo de la deuda y la composición de la deuda. Ratio límite: se refiere al coeficiente que determina la situación de equilibrio fiscal en el largo o corto plazo. Uno de los términos más utilizados es Financiero = Activo circulante / Pasivos a corto plazo. Liquidez = (Pasivo + Efectivo) / Pasivos Corrientes. Solvencia = activo circulante / pasivo circulante. Garantías = activos/pasivos requeridos (corto y largo plazo). Ratio de Cobertura: B.A.I.T/Costo Financiero se refiere a la medida en que el resultado financiero permite cubrir los costos bancarios derivados de la deuda, proporcionando un cálculo del nivel de riesgo que facilita la distribución financiera. Representa dineros permanentes/activos a largo plazo, fondos rotatorios.

2.2.1.1. Planificación estratégica a corto plazo

Cebrián et al. (2016) señalan que este tipo de plan está orientado a la obtención de ingresos y pagos para la organización en una fecha posterior (en el corto plazo). El plazo de entrega es de hasta un año, pero el análisis de la planificación se puede realizar en cualquier período que se considere apropiado para cada organización. También se requiere



conocimiento del enfoque de Tesorería. Esto se puede definir como diario, semanal o con mayor frecuencia.

Teniendo esto en cuenta, se elaboran planes anuales que se desenvuelven en un periodo de tiempo más corto. Este plan suele ser adecuado para revisar y actualizar cada período en relación con las variaciones que dan cuenta de cambios inesperados. El objetivo principal de la planificación financiera, que es de corto plazo, se basa en el conocimiento de los saldos de caja para cada período seleccionado. Por este motivo, se suele crear un presupuesto que incluye el estado de los ingresos por almacenamiento y los pagos intermedios durante un período de tiempo determinado.

2.2.1.2. Elaboración de declaración de pensiones a corto plazo.

Según Cebrián et al. (2016), estas declaraciones en la planificación financiera suelen realizarse antes de las previsiones de ventas. Esta evaluación no se limita a información de planificación futura, sino que tiene como objetivo determinar cuantitativamente las proyecciones de las metas de la organización. A partir de criterios de marketing y de recaudación ya establecidos (propuestas existentes o nuevas), se determinan los sistemas de recaudación e ingresos en función de la aplicación. Así, con conocimientos de marketing, también podrás configurar un sistema de importes adecuado para que las sistematizaciones de tu organización se desarrollen en la dimensión más beneficioso. Al determinar el tiempo de compra y definir las reglas de pago, puede obtener un extracto del plan de servicios operativos.



2.2.2. Presupuesto financiero

Cebrián et al. (2016) señalan que los principales componentes del presupuesto gubernamental son: El análisis suele comenzar con el valor real de las finanzas públicas. Estos cargos surgen de la explotación de la organización como cualquier otro negocio. Los pagos de pensiones los realizan ahora también la explotación y otras empresas. El último resto como término de conocimientos aritméticos de la unidad anterior.

2.2.2.1. Estado de resultados proyectado

Cebrián et al. (2016) señalan que la preparación suele limitarse a desarrollar un concepto del estado de resultados de una clasificación, pero que la indagación se obtiene con base en los supuestos de gastos e ingresos ya utilizados para crear la suposición de tesorería.

2.2.2.2. Balance provisional

Cebrián et al. (2016) Señalan que esto suele circunscribir a datos de programación basados en saldos históricos, es decir, los saldos más recientes, por un lado, y la información recibida del ministerio, por otro. Finanzas, presupuestos y planes diversos desarrollados por la empresa. Activo: Partidas financieras, clientes, clientes, inventario, activos fijos totales, partidas de activos fijos en el balance. Pasivos: capital, existencias, existencias, créditos y pignoraciones, proveedores, mercados, saldos de vendedores, acreedores.

2.2.2.3. Planificación estratégica a largo plazo

Cebrián et al. (2016) En el largo y mediano plazo, los objetivos de todos los planes suelen concentrar en definir un superávit o déficit de los



fondos de pensiones. Los Estados responsables de recopilar estos datos preparan provisiones de demanda y recursos. En él se exponen tanto las necesidades de la organización como las fuentes de financiación previstas de cara al futuro, tanto a largo plazo como actual. Preparación de estados financieros previstos a largo plazo.

Según Cebrián et al. (2016) los datos iniciales para crear los respectivos cálculos de pronóstico a largo plazo generalmente se introducen a partir del contexto histórico de la organización, por un lado, y en los planes concretos de desemejantes áreas, por el otro. de la habilidad y objetivos de la empresa. por otro lado. Necesidades y estado de los recursos

Cebrián et al. (2016) La Declaración de Necesidades y Recursos de Previsión ha sido elaborada según las siguientes reglas generales:

Descripción del puesto: Inversiones a largo plazo: Pronosticar los planes de transformación de la compañía. Inversiones Corrientes: Para cada dispositivo del activo corriente, se registra como requisito para ese período la diferenciación neta de este concepto cada año. Esta discrepancia surge de la diferencia en los balances de dos años consecutivos. Fuente: Fondos propios: Disponibles en Resultados de Pensiones. Capital: Para expansión planificada. Deuda: Planificar la adquisición de recursos externos con costos explícitos o implícitos. Actual: Al igual que la oferta actual, los recursos actuales están determinados por la diferencia neta entre valores sucesivos del saldo previsto para cada período. Estos saldos se calculan como los montos líquido de la respectiva aplicación de las manejos de pago a empresas y acreedores,



y de los términos negociados de la deuda de corto plazo de origen negociado.

2.2.2.4. Balance preliminar y cuenta de resultados

Cebrián et al. (2016) Señalan que se desarrolla para cada año del período de planificación financiera, teniendo en cuenta criterios relacionados con la cuenta de resultados proyectada y los saldos proyectados de corto plazo. Una vez determinado el saldo acumulado de un recurso menos sus necesidades, su valor efectivo normalmente comienza a partir de aquel al que se refiere el saldo previsto, y el concepto de partidas superávit/déficit para ese año en los períodos consecutivos a los que están asociados en los cálculos de las previsiones suelen completarse en la primera etapa, antes de refinanciar el déficit.

2.2.3. Rentabilidad

Santiesteban et al. (2020) Señala que la rentabilidad se basa en el término utilizado en todas las ejercicios económicas que movilizan recursos financieros, humanos y materiales para lograr resultados. El término se utiliza a menudo de maneras muy diferentes en la terminología económica, con diferentes enfoques doctrinales que influyen de una etapa a la siguiente, pero en general, el término se utiliza en un momento particular en el tiempo: se denomina producción que produce el capital que se producido. De esta forma, el rendimiento obtenido se supone una comparación entre el rendimiento y los medios utilizados para obtenerlo a priori. (Cuervo, 2018) puntea que la renta bancaria es de suma categoría y por ello se diferencia claramente de la renta derivada de los activos que está rectamente relacionada con la utilización de la rentabilidad económica de la organización. Además del borrador del plan, analizaremos dos itinerarios



fundados en la eficiencia institucional, que están estrechamente relacionados con la renta económica. (Estela, 2022) Señala que siempre que se habla de rentabilidad se refiere a la capacidad de una inversión establecida de brindar beneficios primarios a quienes invierten más tarde y esperan un período de tiempo. Este es uno de los manuales clave de la proyección financiera y económica porque significa tomar buenas decisiones. Las concepciones más utilizadas para medir la renta son:

Santiesteban et al. (2020) Rentabilidad neta: como última línea de la cuenta de resultados según diversas prácticas contables habituales. Lucros antes de beneficios, impuestos, disminución y amortización (EBITDA): se refiere a un ingreso neto específico para un período específico, excluyendo gastos e ingresos en efectivo, como impuestos e intereses. Flujo de caja postoperacional: Basado en el cambio positivo/negativo del EBITDA en el capital de trabajo y otras cuentas corrientes. Esto refleja el tonelaje de una distribución para generar fondos apropiados para sus causas principales.

Retorno sobre el capital (ROE): Se refiere al beneficio neto expresada como porcentaje del capital. ¿Quiere conocer una estimación de la tasa determinada por su empresa? Valor Económico Agregado (EVA): Se refiere al valor operativo después de impuestos, multiplicado por el capital, menos el costo del capital. Piense en esto como una medida obligatoria para calcular la renta en cantidades que analizaremos más adelante. La rentabilidad suele basarse en un término aplicado a cualquier prorititud económica que militarice recursos humanos, materiales y bancarios para alcanzar resultados. El término se utiliza en términos económicos con significados muy diversos, y existen importantes planteamientos teóricos que influyen en una etapa u otra, pero en general se



trata de un retorno que logra generar un retorno sobre el capital invertido en un determinado periodo de tiempo hablado. De esta forma, el rendimiento obtenido se supone una comparación entre el rendimiento y los medios utilizados para obtenerlo a priori.

2.2.3.1. Importancia de la rentabilidad.

Santiesteban et al. (2020) Señala que el mundo ha experimentado muchos cambios durante las últimas dos o tres décadas, especialmente a través del término globalización. Esto perjudicó acostumbradamente a todos los mercados, países, participantes y sectores y, en última instancia, tuvo cierto impacto en los movimientos de los proveedores financieros. Esta globalización y las nuevas procesos e invenciones han reconocido que el capital se revuelva de un lugar a otro con poca demora o restricción. Si bien cada factor puede ser útil para recaudar capital en el corto plazo, es significativa tener en cuenta que la renta suele ser uno de los factores más obvios para recaudar más capital en el futuro.

Por tanto, deberíamos hablar de renta asociada a un determinado nivel de riesgo, o rentabilidad precisa al riesgo. En los mercados de capitales, casi todo el mundo intenta ahora encontrar las mejores inversiones en función del riesgo y del rendimiento mínimo aprobado. Este problema también ha llevado a Estados que anteriormente eran donantes potenciales a redefinir sus estrategias basándose en el apoyo a sectores considerados ineficientes. Las donaciones y otros tipos de apoyo financiero han resultado difíciles de sostener a largo plazo. Estos recursos también cambian el capital disponible para trasladarse a ubicaciones más eficientes.



2.2.3.2. Nivel de rentabilidad de la empresa.

Santiesteban et al. (2020) Sostiene que, si bien cualquier método para comprender la definición de inversiones y resultados puede crear indicadores de renta, el análisis de la rentabilidad dentro de una colocación se puede realizar en dos niveles disímiles: la naturaleza de los resultados y la definición de la relación, e inversiones teniendo en cuenta:

Se trata de una investigación de primer nivel, conocida como rentabilidad económica o rentabilidad de activos, en la que se determina la definición esperada o ya conocida del resultado, normalmente antes de intereses y sin necesidad de financiación o financiación, asociada a la cantidad total de capital económico utilizado para adquirirlo. Se considera que su inicio representa las expectativas económicas para el ejercicio de las transformaciones de una distribución. La renta financiera ya se encuentra en el segundo nivel, que suele implicar la enunciación de los resultados esperados o celebrados, seguida de una preocupación por los recursos propios de la distribución, que suelen simbolizar la ocupación de cada uno. La relación entre estos tipos debe establecer utilizando conceptos bien distinguidos como el apalancamiento económico. El apalancamiento financiero actúa como un altavoz de la rentabilidad financiera de la economía a través de una organización financiera que se supone está formado por capital extranjero siempre que sea administrada por capital extranjero. Mantener un nivel preferente al coste medio de la deuda, o en su defecto como reducción.



2.2.3.3. Beneficios económicos.

Morillo, (2001) señala que este tipo de rentabilidad se relaciona al tonelaje de una organización para generar ganancias a partir de las transformaciones realizadas por los propios socios, incluidas las ganancias distribuidas que finalmente se extraen de los socios. Esta rentabilidad se calcula utilizando el factor Beneficio Neto/Patrimonio. Para optimizar el nivel de rentabilidad financiera, se logran efectuar cambios en términos de revolución de capital, arenal de beneficio neto y apalancamiento financiero. Esto se debe a que la rentabilidad financiera está formada por el provecho entre margen de beneficio neto y ventas netas/valor neto y giro del capital social (ventas netas/patrimonio).

2.2.3.4. Rentabilidad económica.

Esta rentabilidad se expresa como un indicador clave que mide los beneficios generados por los activos sin reflexionar los costos de financiamiento. En otras palabras, permite evaluar el crecimiento empresarial, acompañado de mejoras o deterioros en los resultados obtenidos. La fórmula utilizada para su cálculo es la subsiguiente:

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{\text{Beneficio antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total}}$$

Descomposición de la rentabilidad económica

Para analizar la rentabilidad económica con más detalle, es necesario clasificar la rentabilidad económica en dos indicadores:

$$\text{Ventas/activos totales} \times \text{BAII/ventas}$$



Escribano & Jiménez, (2014) Señalan que, respecto a la primera medida, típicamente representa la rotación de activos, y respecto a la segunda medida, por separado de las ganancias obtenidas a través del marketing. Calculando estos indicadores es posible evaluar la evolución de la rentabilidad, por ejemplo, entender dónde se produce una disminución o un aumento de la rentabilidad y así tomar medidas correctivas y, sobre todo, adecuadas.

Indicadores financieros Margen de beneficio sobre ventas

Beneficio neto entre ventas. El resultado se multiplica por 100. Esta ratio suele decirnos sobre la organización de los estados financieros y si la distribución está trabajando más hacia los márgenes o al menos más hacia las ventas, recuperar la inversión

Utilidad neta dividida por el patrimonio (a ella se le restan las ganancias). En este caso, la derivación se multiplica por 100. Esta relación es de suma categoría para los asociados de una clasificación y aquellos que desean invertir en la organización, ya que indica cuánto rendimiento se puede esperar por cada peso de capital traspuesto en la compañía.

2.2.3.5. Retorno total de la inversión

Beneficio neto partida por activos totales. Este resultado también se multiplica por 100. Por este motivo se intenta calcular la eficiencia de una organización, es decir, cuánto beneficio se puede obtener de un determinado activo. Nuevamente se hacen comparaciones sector por



sector, lo cual es muy importante porque se pueden identificar diferencias importantes. Tasa de rendimiento de los activos fijos.

Calleja y Calleja (2017) Renta neta entre activos fijos. Del mismo modo, el resultado se multiplica por 100. Normalmente, el cuidado se centra en el análisis de la eficacia para mejorar los activos fijos y las ganancias obtenidas en inversiones específicas. Si los activos fijos se pueden alquilar, esta relación se puede mejorar significativamente.

2.3. Marco conceptual

Rentabilidad: Indicador clave de la eficiencia de una empresa o inversión. Se puede medir mediante diferentes ratios, como el ROI, el margen de utilidad y el rendimiento sobre activos (ROA). Es fundamental para evaluar la viabilidad y sostenibilidad financiera de cualquier proyecto.

Análisis financiero: Contiene la interpretación de estados bancarios (balance, estado de consecuencias, flujo de caja) para tantear la liquidez, liquidez y renta de una organización. Herramientas como el exámenes vertical y horizontal, las ratios financieras y la evaluación de tendencias son esenciales para tomar decisiones estratégicas (Castro & Perez, 2021).

Presupuesto: Documento financiero que asigna recursos de manera eficiente, estableciendo límites y objetivos de gasto. Se utiliza en empresas, gobiernos y proyectos personales. Puede ser operativo (para costos del día a día) o de capital (para inversiones a largo plazo).

Planificación estratégica: Proceso sistemático para definir objetivos, analizar recursos y diseñar un plan de acción que garantice el crecimiento y éxito



organizacional. Incluye análisis FODA, establecimiento de metas SMART y desarrollo de estrategias para la diferenciación y competitividad.

Balance: Informe financiero clave compuesto por tres elementos: activos (recursos que posee la compañía), pasivos (compromisos y deudas) y patrimonio (capital propio). Se presenta en un formato de ecuación contable que garantiza la estabilidad económica: $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$.

Importancia de la rentabilidad: Refleja la cabida de una organización para generar beneficios y garantizar su sostenibilidad. Permite tomar decisiones sobre expansión, inversión y mejoras operativas. Sin rentabilidad, cualquier negocio enfrenta dificultades financieras y riesgo de cierre (Farro, 2018).

Beneficios económicos: Se pueden clasificar en directos (ganancias netas en dinero), indirectos (incremento de valor de activos, beneficios fiscales) y intangibles (mejora de reputación, fidelización de clientes). Estos beneficios influyen en la capacidad y estabilidad de una compañía.

Elaboración de declaración: Implica la preparación y presentación de documentos financieros y fiscales ante autoridades. Las declaraciones pueden ser de ingresos, impuestos, estados financieros y reportes de auditoría. Un adecuado cumplimiento normativo es esencial para la transparencia y legitimidad de una organización.



CAPÍTULO III

PROCEDIMIENTO METODOLOGICO DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Enfoque

El enfoque cuantitativo se fundamenta en la recopilación sistemática de datos medibles para contrastar hipótesis mediante herramientas estadísticas, con el objetivo de identificar regularidades en el comportamiento y validar teorías establecidas (Hernández et al. 2014).

El presente estudio es de enfoque cuantitativo.

3.2. Diseño

El diseño de la investigación es no experimental – transversal, las variables no se manipulan en el estudio y los datos recolectados se recolectan en diferentes momentos del tiempo (Hernández et al. 2014).

3.3. Nivel y tipo de investigación

Tipo básico porque el propósito del estudio es relacionar la problemática que enfrentan las variables en estudio. La exploración a realizar será de un nivel descriptivo apropiado ya que el único propósito es recolectar información para



describir el papel de las variables de la investigación en el contexto en el que se desarrollaron.

3.4. Método de investigación

La información se recopilará utilizando equipos diseñados para su ulterior análisis y síntesis se utilizarán tablas estadísticas de variables, gráficos estadísticos de variables, simetrías o porcentajes de condiciones de variables. Para el proceso de los datos estadísticos se utilizará el software español para Windows, SPSS 20 y Microsoft Excel 2013. Los datos se presentarán en tablas y cifras estadísticas, y además de la información procedente de entrevistas y análisis, se extraen conclusiones específicas sobre el tema estudiado.

3.5. Población y muestra

3.5.1. Población

Una población según Hernández et al. (2014) es un conglomerado de sujetos o cosa que se definen por ciertas particularidades. La población en la presente investigación será de 20 trabajadores del Consorcio Prisma.

3.5.2. Muestra

En cuanto a la muestra, para Hernández et al. (2014), es un estrato de una población, la misma con rasgos muy particulares

Tanto la población como la muestra en este estudio estarán compuesta por la totalidad de la población del Consorcio Prisma en el 2024.



3.6. Técnicas e instrumentos de datos de la investigación

3.6.1. Técnica de estudio

La técnica a utilizar en el presente trabajo de indagación es la entrevista para recolectar los datos que brindará la averiguación que se obtendrá acerca de los hechos objetivos que será utilizado para determinar la relación que existe entre el análisis financiero y la rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024.

3.6.2. Validación de instrumento

El instrumento a utilizar para recolectar la información mencionada será la hoja de Registro, la misma permitirá registrar y justipreciar los respectivos estados financieros de del Consorcio Prisma en el periodo 2024, para echar de ver la propensión del nivel de rentabilidad.

3.6.3. Recolección de datos

La recolección de datos se realizará mediante la aplicación de una encuesta estructurada dirigida a una muestra de 20 trabajadores del Consorcio Prisma, quienes desempeñan funciones vinculadas a la gestión financiera y administrativa. El instrumento aplicado incluye 10 ítems estructurados según una escala de Likert (Totalmente de acuerdo, Indiferente, Totalmente en desacuerdo), orientados a evaluar el grado de análisis financiero y su impacto en la rentabilidad empresarial.

La técnica empleada corresponde a la encuesta, mientras que el instrumento aplicado fue un cuestionario cuya validez fue establecida mediante juicio de expertos. La aplicación del instrumento se llevará a cabo de manera



presencial, asegurando el consentimiento informado, la confidencialidad y la voluntariedad de los participantes.

3.7. Diseño de contrastación de hipótesis

Para la contrastación de hipótesis se aplicará un enfoque cuantitativo, correlacional y transversal. El propósito es determinar la relación entre el análisis financiero y la rentabilidad en el Consorcio Prisma durante el periodo 2024.

Hipótesis general:

H_1 : El Análisis financiero incide significativamente en la rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024.

H_0 : El Análisis financiero no incide significativamente en la rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024.

Diseño estadístico:

Se utilizará el coeficiente de correlación de Spearman, debido a que se trata de variables ordinales obtenidas mediante una escala Likert y una muestra pequeña ($n = 20$).

El nivel de significancia será $\alpha = 0.05$. Se interpretarán los valores del coeficiente de correlación para determinar si la relación es débil, moderada o fuerte.

Software:

El análisis estadístico se realizará utilizando SPSS, Excel, según la disponibilidad del investigador.



CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Resultados

Identificar el nivel de análisis financiero del Consorcio Prisma en Juliaca, 2024

Para identificar el nivel de análisis financiero del Consorcio Prisma, se trabajó con el Balance General comparativo de los años 2023 y 2024 a fin de evaluar sus variaciones y aplicar indicadores financieros clave.

Tabla 1

Balance general comparativo

Concepto	2023 (S/.)	2024 (S/.)
Activo Corriente	120,000	90,000
Pasivo Corriente	100,000	95,000
Pasivo Total	180,000	200,000
Activo Total	250,000	260,000
Activo Fijo	100,000	105,000
Caja y Bancos	8,000	5,000



Para identificar el nivel de análisis financiero del Consorcio Prisma en Juliaca durante el año 2024, se realizó una comparación del Balance General de los años 2023 y 2024, observándose que el activo corriente disminuyó de S/ 120,000 a S/ 90,000, mientras que el pasivo corriente se redujo levemente de S/ 100,000 a S/ 95,000, lo que generó una disminución en la razón corriente de 1.2 a 0.95, evidenciando un menor tonelaje de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Asimismo, el endeudamiento aumentó al pasar el pasivo total de S/ 180,000 a S/ 200,000 frente a un activo total que solo creció de S/ 250,000 a S/ 260,000, elevando su nivel de endeudamiento de 72 % a 77 %, lo que implica un mayor riesgo financiero. Por otro lado, el activo fijo aumentó ligeramente de S/ 100,000 a S/ 105,000, indicando una posible inversión en infraestructura o equipos; sin embargo, la cuenta de caja y bancos se redujo de S/ 8,000 a S/ 5,000, reflejando una menor disponibilidad inmediata de efectivo. En conjunto, estos resultados muestran un debilitamiento en la liquidez y una mayor dependencia del financiamiento externo, lo que sugiere la necesidad de mejorar la gestión financiera y el flujo de efectivo de la empresa.



Tabla 2

Índices financieros

Índice	Fórmula	Resultado
Liquidez Pura	$\text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$	0.95
Liquidez Total	$\text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Total}$	0.45
Prueba Defensiva	$\text{Caja y Bancos} / \text{Pasivo Corriente}$	0.053
Solvencia Total	$\text{Activo Total} / \text{Pasivo Total}$	1.30
Solvencia Largo Plazo	$\text{Activo Fijo} / \text{Pasivo Largo Plazo (105,000)}$	1.00
Pasivo Cte / Pasivo Total	$\text{Pasivo Corriente} / \text{Pasivo Total}$	0.47
Pasivo Cte / Activo Total	$\text{Pasivo Corriente} / \text{Activo Total}$	0.37

Interpretación general:

La empresa presenta una liquidez pura de 0.95, lo que muestra que por cada sol de deuda a corto plazo tiene S/. 0.95 de activo corriente. La liquidez total (0.45) es insuficiente para cubrir todas sus obligaciones. La prueba defensiva de 0.053 refleja que los activos líquidos cubren solo el 5.3 % del pasivo corriente. En términos de solvencia, la ratio total de 1.30 es aceptable. Sin embargo, la alta proporción de pasivos corrientes sobre el total (47 %) y sobre el activo total (37 %) sugiere una dependencia considerable de necesidades a corto plazo.



Diagnosticar el nivel de rentabilidad del Consorcio Prisma en Juliaca, 2024

Se trabajó con el Estado de Resultados de los años 2023 y 2024 para diagnosticar la rentabilidad mediante ratios financieros.

Tabla 3

Estado de Resultados Comparativo

Descripción	2023 (S/.)	2024 (S/.)
Utilidad Neta	10,000	-15,000
Ventas Netas	400,000	450,000
Costo de Ventas	220,000	250,000
Gastos de Administración	120,000	150,000
Gastos de Ventas	10,000	12,000
Capital	80,000	85,000



Tabla 4

Ratios de rentabilidad 2024

Índice	Fórmula	Resultado
Rentabilidad sobre ventas	Utilidad Neta / Ventas Netas	-0.0333
Gasto Adm. / Ventas Netas	Gasto Administración / Ventas Netas	0.3333
Gasto de Ventas / Ventas	Gasto de Ventas / Ventas Netas	0.0267
Rentabilidad sobre el activo	Utilidad Neta / Activo Total	-0.0577
Rentabilidad sobre el capital	Utilidad Neta / Capital	-0.1765

Interpretación general:

La empresa consiguió una pérdida neta de S/. 15,000 en 2024, reflejando una rentabilidad negativa sobre ventas de -3.33 %. Esto evidencia que por cada S/. 1.00 vendido, se perdió S/. 0.033. El elevado gasto administrativo (33.33 % de las ventas) sugiere una gestión poco eficiente. La rentabilidad sobre el activo (-5.77 %) y sobre el capital (-17.65 %) confirman un rendimiento negativo, con pérdida de valor para los accionistas.



Determinar la incidencia del análisis financiero en la rentabilidad de la empresa Consorcio Prisma en Juliaca, 2024

Para determinar el grado de incidencia del análisis financiero en la rentabilidad del Consorcio Prisma en Juliaca, 2024 La información fue recopilada mediante la aplicación de cuestionarios a una muestra de 20 trabajadores de la empresa. Los datos obtenidos fueron procesados utilizando el software estadístico SPSS, versión 22. La investigación se enmarcó en un diseño no experimental de tipo correlacional, lo que permitió generar los siguientes resultados.

	Análisis financiero	Rentabilidad
Coefficiente de correlación	1.000	0.913
Sig. (bilateral)	.	0.000
N	20	20

El coeficiente de correlación de Spearman entre las variables "análisis financiero" y "rentabilidad" es de 0.913, lo que indica una correlación positiva alta. Este resultado sugiere que, a mayor nivel de análisis financiero, también se observa un mayor nivel de rentabilidad en la empresa. Además, el valor de significancia bilateral es de 0.000, lo que implica que esta correlación es estadísticamente explicativa con un nivel de confianza del 95 %. En otras palabras, existe evidencia bastante para aseverar que el análisis económico tiene una incidencia directa y significativa sobre la rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo evaluado. Estos resultados validan la categoría de una adecuada gestión financiera como base para la toma de arbitrajes y el fortalecimiento del desempeño económico.



Tabla 5

¿Cree usted que es relevante elaborar estados financieros dentro de una empresa?

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	13	65.0
Indiferente	5	25.0
Totalmente en desacuerdo	2	10.0
Total	20	100.0

La Tabla revela que el 65 % de los trabajadores del Consorcio Prisma está totalmente de acuerdo en que elaborar estados financieros es relevante dentro de una empresa, lo cual demuestra una alta valoración hacia esta práctica contable. Un 25 % se muestra indiferente, posiblemente por falta de conocimiento o implicancia directa en su elaboración, mientras que solo un 10 % está totalmente en desacuerdo. En conjunto, los datos reflejan una percepción mayoritariamente positiva respecto a la importancia de los estados financieros, lo que puede favorecer su adecuada utilización en la toma de decisiones organizacionales.



Tabla 6

¿Opina que el estudio de los estados financieros permite evaluar la rentabilidad de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	19	95.0
Indiferente	1	5.0
Total	20	100.0

La tabla muestra que el 95 % de los trabajadores del Consorcio Prisma está totalmente de acuerdo en que el estudio de los estados financieros permite valorar la rentabilidad de la empresa, mientras que solo el 5 % se muestra indiferente. Esta alta proporción de respuestas afirmativas evidencia una fuerte conciencia sobre la utilidad del análisis financiero como instrumento clave para medir el desempeño económico de la distribución, lo que indica una cultura organizacional orientada hacia la gestión basada en información contable confiable.



Tabla 7

¿Piensa que el estado de flujo de efectivo influye en la generación de rentabilidad?

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	15	75.0
Indiferente	4	20.0
Totalmente en desacuerdo	1	5.0
Total	20	100.0

La tabla revela que el 75 % de los encuestados está totalmente de acuerdo en que el estado de flujo de efectivo influye en la generación de rentabilidad, lo que indica un reconocimiento mayoritario de su importancia como instrumento financiera para valorar la capacidad de una empresa de generar ingresos sostenibles. Un 20 % se mostró indiferente, posiblemente por desconocimiento o porque no perciben una relación directa entre ambos aspectos, mientras que solo un 5 % está totalmente en desacuerdo. En conjunto, los datos reflejan que la mayoría valora el flujo de efectivo como un factor clave en la salud y rentabilidad financiera empresarial.



Tabla 8

¿Está de acuerdo con que una utilidad neta incrementa el capital contable, mientras que una pérdida lo reduce?

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	12	60.0
Indiferente	7	35.0
Totalmente en desacuerdo	1	5.0
Total	20	100.0

La tabla muestra que el 60 % de los encuestados está totalmente de acuerdo en que una utilidad neta incrementa el capital contable, mientras que una pérdida lo reduce, lo que indica un conocimiento general adecuado sobre la relación entre resultados financieros y patrimonio empresarial. Un 35 % se mostró indiferente, lo que podría indicar falta de claridad o comprensión sobre este principio contable fundamental. Solo un 5 % está totalmente en desacuerdo, representando una minoría que no reconoce esta relación. En conjunto, los datos sugieren que la mayoría entiende el impacto directo de las utilidades o pérdidas sobre el capital contable de una empresa.



Tabla 9

¿Cree que interpretar correctamente los estados financieros es clave para generar confianza en los usuarios de la información contable?

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	15	75.0
Indiferente	4	20.0
Totalmente en desacuerdo	1	5.0
Total	20	100.0

La tabla indica que el 75 % de los encuestados está totalmente de acuerdo en que interpretar correctamente los estados financieros es clave para generar confianza en los usuarios de la información contable, lo que refleja un alto nivel de conocimiento sobre la categoría de la transparencia y precisión en el análisis contable. Un 20 % se mostró indiferente, lo que puede evidenciar falta de criterio o conocimiento sobre el impacto que tiene la interpretación contable en la toma de decisiones. Solo un 5 % está totalmente en desacuerdo, representando una opinión marginal. En conjunto, los resultados destacan que una adecuada interpretación de los estados financieros es fundamental para fortalecer la credibilidad y la ocupación de decisiones concededoras por parte de los beneficiarios.



Tabla 10

¿Está de acuerdo en que la confiabilidad es una característica esencial que debe tener la información contenida en los estados financieros?

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	17	85.0
Indiferente	3	15.0
Total	20	100.0

La tabla muestra que el 85 % de los encuestados está totalmente de acuerdo en que la confiabilidad es una característica esencial de la información incluida en los estados financieros, lo que evidencia un consenso amplio sobre la necesidad de que estos informes reflejen de manera fiel la situación económica de una entidad. El 15 % restante se mostró indiferente, lo que podría indicar desconocimiento o una menor valoración de este principio contable fundamental. En general, los resultados reflejan que la mayoría reconoce la confiabilidad como un pilar clave para que los estados financieros sean útiles, veraces y permitan tomar decisiones acertadas.



Tabla 11

¿Cree que al comparar los estados financieros de distintos años se puede conocer la rentabilidad del Consorcio Prisma en Juliaca?

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	14	70.0
Indiferente	4	20.0
Totalmente en desacuerdo	2	10.0
Total	20	100.0

La tabla indica que el 70 % de los encuestados está enteramente de acuerdo en que confrontar los estados financieros de distintos años permite conocer la rentabilidad del Consorcio Prisma en Juliaca, lo que refleja una comprensión generalizada sobre la utilidad del análisis comparativo en la evaluación del desempeño financiero a lo largo del tiempo. Un 20 % se mostró indiferente, lo cual podría deberse a una falta de conocimientos contables o a la percepción de que esta comparación no siempre es concluyente. Por otro lado, un 10 % está totalmente en desacuerdo, representando una minoría que no considera útil esta práctica. En conjunto, los datos sugieren que la mayoría valora la comparación interanual de estados financieros como una herramienta clave para medir la rentabilidad empresarial.



Tabla 12

¿Opina que es importante monitorear la disponibilidad de los activos en la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	18	90.0
Indiferente	2	10.0
Total	20	100.0

La tabla muestra que el 90 % de los encuestados está totalmente de acuerdo en que es importante monitorear la disponibilidad de los activos en la empresa, lo que refleja un alto nivel de conciencia sobre la necesidad de controlar y gestionar eficientemente los recursos para asegurar su uso adecuado y contribuir a la rentabilidad y sostenibilidad del negocio. Solo el 10 % se mostró indiferente, lo que podría sugerir una falta de comprensión sobre la importancia de este control. En general, los resultados evidencian que la mayoría reconoce el monitoreo de los activos como una práctica esencial en la gestión empresarial.



Tabla 13

¿Está de acuerdo en que los estados financieros deben elaborarse cumpliendo criterios de continuidad, periodicidad y oportunidad?

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	13	65.0
Indiferente	5	25.0
Totalmente en desacuerdo	2	10.0
Total	20	100.0

La tabla indica que el 65 % de los encuestados está totalmente de acuerdo en que los estados financieros deben elaborarse cumpliendo criterios de continuidad, periodicidad y oportunidad, lo cual demuestra que una mayoría reconoce la importancia de aplicar estos principios contables fundamentales para asegurar la coherencia, comparabilidad y utilidad de la información financiera. Un 25 % se mostró indiferente, lo que podría reflejar desconocimiento o falta de valoración de dichos criterios. Por otro lado, un 10 % está totalmente en desacuerdo, representando una minoría que no considera esenciales estos principios. En conjunto, los resultados sugieren que la mayoría comprende la relevancia de estos criterios para responder la calidad y confiabilidad de los estados financieros.



Tabla 14

¿Cree usted que, en el Consorcio Prisma Juliaca, el manejo de los estados financieros y su análisis favorece decisiones gerenciales acertadas?

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	16	80.0
Indiferente	3	15.0
Totalmente en desacuerdo	1	5.0
Total	20	100.0

La tabla muestra que el 80 % de los encuestados está totalmente de acuerdo en que el manejo y análisis de los estados financieros en el Consorcio Prisma Juliaca favorece decisiones gerenciales acertadas, lo que evidencia una percepción mayoritaria sobre la categoría de la averiguación contable como base para una gestión eficiente. Un 15 % se mostró indiferente, lo cual podría indicar una falta de conocimiento sobre el impacto real del análisis financiero en la toma de arbitrajes. Solo un 5 % está totalmente en desacuerdo, representando una opinión marginal. En conjunto, los resultados reflejan que la mayoría reconoce el valor estratégico de los estados financieros para guiar adecuadamente las decisiones en la administración empresarial.

4.2. Discusión

Al primer objetivo específico: Identificar el nivel de análisis financiero del Consorcio Prisma en el periodo 2024



El análisis financiero realizado mediante la comparación del balance general 2023 y 2024 mostró una reducción en el activo corriente (de S/ 120,000 a S/ 90,000) y una leve disminución del pasivo corriente (de S/ 100,000 a S/ 95,000), lo que derivó en una razón corriente menor a 1 (0.95), indicando dificultades de liquidez. Este encuentro concuerda con los estudios de Cebrián et al. (2016), quienes indican que la baja razón corriente es señal de incapacidad para abrigar obligaciones a corto plazo, lo que incrementa el riesgo financiero. Asimismo, el nivel de endeudamiento pasó de 72 % a 77 %, reforzando una mayor dependencia de fuentes externas. Tal como lo mencionan Chonillo & Sánchez (2018) en su estudio en Ecuador, una gestión financiera deficiente y desbalance en pasivos afecta la competitividad empresarial. Además, la baja prueba defensiva (0.053) muestra una preocupante disponibilidad de liquidez inmediata, lo cual, según Salazar et al. (2019), puede afectar la sostenibilidad operativa si no se aplica un control adecuado. Estos resultados confirman un análisis financiero débil, lo cual evidencia la necesidad de una planificación financiera más estratégica y constante.

Al segundo objetivo específico: Diagnosticar el nivel de rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024

Las ratios de rentabilidad obtenidos en 2024 reflejan una situación negativa: utilidad neta de -S/15,000, rentabilidad sobre ventas de -3.33 %, sobre activos de -5.77 % y sobre capital de -17.65 %, lo cual evidencia una pérdida operativa considerable. Estos resultados son coherentes con los encuentros de Saldarriaga y Negrín (2022), quienes en su estudio concluyeron que un capital de trabajo y control financiero inadecuados afectan negativamente la rentabilidad. La carga administrativa (33.33 % de las ventas) también fue



excesiva, similar a lo identificado por Ortiz (2019), quien observó que una mala programación financiera y estructura de gastos puede deteriorar el rendimiento. De acuerdo con Estela (2022), la rentabilidad negativa afecta directamente la confianza de los inversionistas, al no generar beneficios sobre el capital invertido. Por lo tanto, se evidencia que el Consorcio Prisma atraviesa una etapa crítica en términos de rentabilidad, motivada principalmente por una gestión ineficiente de los costos y un bajo control financiero operativo.

Al objetivo general: Determinar el acontecimiento del análisis financiero en la rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024

El coeficiente de correlación de Spearman (0.913) mostró una relación positiva alta y reveladora entre el análisis financiero y la rentabilidad, validando la hipótesis general. Esto manifiesta que una gestión financiera eficiente tiene un impacto directo en la mejora de la rentabilidad empresarial. Estos hallazgos coinciden con los estudios de Reyes (2019) y Marcillo et al. (2021), quienes resaltan que el análisis e interpretación de los estados financieros permiten identificar áreas críticas, optimizar decisiones gerenciales y aumentar los márgenes de rentabilidad. De igual forma, Chicaiza (2016) demostró que una adecuada planificación financiera permitió mejorar la liquidez y aumentar el ROE de manera significativa. En el caso del Consorcio Prisma, la falta de estrategias financieras claras está incidiendo negativamente en su rentabilidad. Esta relación confirma lo señalado por Valle (2020), quien considera que el análisis financiero no solo permite evaluar la situación económica, sino también anticiparse a problemas que afectan la rentabilidad y sostenibilidad empresarial.



CONCLUSIONES

Primera: El nivel de análisis financiero del Consorcio Prisma en el año 2024 es deficiente, tal como lo reflejan sus indicadores de liquidez y solvencia. La razón corriente de 0.95, una prueba defensiva de apenas 0.053 y un endeudamiento creciente (de 72 % a 77 %) evidencian una inadecuada gestión financiera que limita la capacidad de la compañía para afrontar sus deberes a corto plazo y pone en riesgo su estabilidad operativa

Segunda: El Consorcio Prisma presenta un nivel de rentabilidad negativo en 2024, con una pérdida neta de S/ 15,000 y ratios como ROA (-5.77 %) y ROE (-17.65 %), lo que indica que ni los activos ni el capital están generando retornos positivos. Este resultado es derivación de una estructura de costos desequilibrada, especialmente por los elevados gastos administrativos que representan el 33.33 % de las ventas netas

Tercera: Existe una incidencia directa y explicativa entre el análisis financiero y la rentabilidad del Consorcio Prisma, como lo demuestra el coeficiente de correlación de Spearman (0.913) con un nivel de significancia de 0.000. Esto indica que una mejora en la aplicación y seguimiento del análisis financiero contribuiría sustancialmente al fortalecimiento de la rentabilidad empresarial.



RECOMENDACIONES

Primera: Fortalecer el análisis financiero del Consorcio Prisma mediante la implementación periódica de indicadores clave de liquidez, endeudamiento y solvencia. Esto debe incluir la revisión trimestral del balance general, y el uso de herramientas de análisis horizontal y vertical que permitan detectar oportunamente problemas financieros.

Segunda: Reducir los gastos administrativos y mejorar el control de costos, revisando la estructura operativa de la empresa. Se sugiere implementar un presupuesto de gastos, políticas de austeridad y evaluación de desempeño financiero para cada área, con el fin de recuperar la rentabilidad y evitar pérdidas como las evidenciadas en 2024.

Tercera: Institucionalizar la práctica del análisis financiero en los procesos de toma de decisiones del Consorcio Prisma. Para ello, se debe capacitar al personal clave en interpretación de estados financieros, establecer procedimientos de evaluación continua y utilizar sistemas contables que faciliten el monitoreo en tiempo real.



BIBLIOGRAFÍA

- Anton. (2017). *Rentabilidad empresarial*. <https://mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-empresarial/>
- Bancayan, V. M. (2019). Impacto de la gestión financiera y propuesta de mejora en la rentabilidad de la corporación HDC S.A.C. Chiclayo 2013-2017. *Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo*, 1–72. <http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2174>
- Calleja, B. F. J., & Calleja, F. (2017). *Análisis de estados financieros*. https://www.sancristoballibros.com/libro/analisis-de-estados-financieros_70591
- Castro, A. R. N., & Perez, Q. K. P. (2021). La gestión financiera y su incidencia en la competitividad empresarial de las Pymes exportadoras del sector textil de Lima Metropolitana, año 2020 [Universidad de San Martín de Porres]. In *Repositorio Académico USMP*. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/8521>
- Cebrián, F. P., Prado, R. C., & Crespo, C. M. A. (2016). *Planificación financiera*. 345. <https://www.casadellibro.com/libro-planificacion-financiera/9788473569576/2209072>
- Chicaiza, T. J. V. (2016). *Plan financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Riobamba – Chimborazo y su incidencia en la rentabilidad* [Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. <https://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/13672>
- Chonillo, G. C. A., & Sanchez, G. J. A. (2018). *Modelo de Gestion Financiera*



para mejorar rentabilidad de un restaurante Gourmet. Guayaquil.

[http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/33369/1/TESIS MODEL](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/33369/1/TESIS%20MODEL)

Cuervo, G. A. (2018). Rentabilidad y Riesgo en el Comportamiento financiero de la Empresa. In *Cuadernos Canarios de Ciencias Sociales*.

<https://mdc.ulpgc.es/utills/getfile/collection/MDC/id/1513/filename/1519.pdf>

Dávila, M. C. F., & Salcedo, C. M. F. (2018). Propuesta de mejora de la gestión de inventarios en una empresa de sector retail [Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. In *Repositorio Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas*. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/10357>

Escribano, N. M., & Jiménez, G. A. (2014). *Análisis contable y financiero*.

Ediciones de la U.

https://books.google.com/books/about/Análisis_contable_y_financiero.html?hl=es&id=ZZ3QrQEACAAJ

Estela, M. A. (2022). *Rentabilidad De La Estación De Servicios San Luis*

E.I.R.L. Bagua Grande – 2021 [Universidad Señor de Sipán].

<https://orcid.org/0000-0003-0094-7299>

Farro, S. P. M. (2018). *Modelo de Gestión Financiera para mejorar la*

Rentabilidad en la empresa Ola Comercializadora & Servicios Generales S.R.L. [Universidad señor de sipán].

<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5524>

Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. del P. (2014).

Metodología de la investigación. In *Mc Granw Hill* (6ta ed., Vol. 7, Issue 1).

https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf



Lumbreras, J. (2017). *10 empresas en el Perú que generaron mayores ventas en el 2016*. <https://elcomercio.pe/especial/zona-ejecutiva/actualidad/10-%0Aempresas-privadas-mas-rentables-peru-2016-noticia-1992082>

Marcillo, C. C., Aguilar, G. C., & Gutiérrez, J. N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87–106. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>

Martínez, U. F. J. (2014). *Importancia de las finanzas y el análisis financiero*. https://www.gestiopolis.com/importancia-de-las-finanzas-y-el-analisis-financiero/#google_vignette

Mojica, A. E. M., & Contreras, C. M. E. (2022). La importancia del análisis de los estados financieros. *Reflexiones Contables (Cúcuta)*, 5(2), 17–26. <https://doi.org/10.22463/26655543.3602>

Montenegro, A. M. S., & Mechato, T. N. A. (2019). *Incidencia de la Gestión Financiera frente a la Gestión Empresarial y su efecto en la Rentabilidad de la Empresa Constructora del Norte Chiclayo S.A., Periodos 2015 - 2016* [Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. <http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2230>

Morillo, M. (2001). Rentabilidad financiera y reducción de costos. *Universidad de Los Andes Venezuela*, 1316–8533, 35–48. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25700404>

Ortega, M. J. A. (2006). *Análisis de estados financieros: teoría y aplicaciones*. 323. <https://es.scribd.com/document/257939724/Analisis-de-Estados-Financieros-TeorAa-Ortega-MartAnez-JosA-c-Antonio-Author>



- Ortiz, A. L. N. (2019). "Planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa PROYECTOS INMOBILIARIOS INTEGRALES E.I.R.L. periodos: 2017 - 2018." In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/45673/Ortiz_ALN-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ortiz, R. A. C. (2019). Planeamiento financiero para incrementar la rentabilidad en la empresa del consorcio gastronómico del norte S.C.R.L., Chiclayo 2018 [Universidad Señor de Sipán]. In *Repositorio Institucional - USS*.
<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5941>
- Reyes, G. D. (2019). La Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Idinox SAC Lima 2018. *Repositorio UPN*, 1–33.
https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UUPN_3670a8a7f9aef04e30b270dcf5a0fc6f
- Reyes, M. I., Cadena, M. L., & De León, V. I. I. (2014). La importancia del análisis de los estados financieros en la toma de decisiones. *XIKUA Boletín Científico de La Escuela Superior de Tlahuelilpan*, 2(4).
<https://doi.org/10.29057/xikua.v2i4.1247>
- Salazar, T. M. V., Alvear, H. P. F., & Sampedro, R. M. C. (2019). La planeación financiera como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en las instituciones financieras. *Ciencia Digital*, 3(2), 702–721.
<https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i2.487>
- Saldarriaga, M. N., & Negrín, S. E. (2022). Factores críticos de éxito para contribuir a la gestión por resultados en gobiernos parroquiales del cantón



Chone. In *Revista digital de Ciencia, Tecnología e Innovación* (Vol. 9, Issue 4).

<https://revista.uniandes.edu.ec/ojs/index.php/EPISTEME/article/view/2852>

Santiesteban, Z. E., Fuentes, F. V. G., & Leyva, C. E. (2020). Análisis de la Rentabilidad Económica. Tecnología propuesta para incrementar. *Editorial Universitaria (Cuba)*, 2 (ISBN 978-959-16-1317), 2–57.

https://books.google.com.pe/books/about/Análisis_de_la_Rentabilidad_Económica.html?id=33n1DwAAQBAJ&redir_esc=y

Saray, C. N., Chumacero, L. M. L., & Abregu, Y. R. J. (2021). *Planeación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Constructora e Inmobiliaria Brazil S.A.C. Lince 2019* [Universidad Peruana de Las Américas]. <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/renati/4959>

Valle, N. A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160–166.

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&nrm=iso&tlng=es
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&nrm=iso&tlng=es



ANEXOS



Anexo 1. Matriz de consistencia

Título: Análisis financiero y su incidencia en la rentabilidad del consorcio prisma, Juliaca 2024

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables y dimensión	Metodología
¿De qué manera el análisis financiero incide en la rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024?	Determinar la incidencia del análisis financiero en la rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024.	El Análisis financiero incide significativamente en la rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024	Análisis financiero Análisis de Rentabilidad Análisis de Riesgos. Análisis de las fuentes y la utilización de fondos.	Enfoque Descriptivo Nivel de investigación Descriptivo. Tipo de estudio Básico Diseño No experimental – transversal Población y muestra La población como la muestra estarán compuestas por 20 trabajadores del Consorcio Prisma. Técnica Encuesta. Instrumento Cuestionario
<ul style="list-style-type: none"> ¿Cuál es nivel de análisis financiero en el Consorcio Prisma en el periodo 2024? ¿Cuál es nivel de rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024? 	<ul style="list-style-type: none"> Identificar el nivel de análisis financiero del Consorcio Prisma en el periodo 2024 Diagnosticar el nivel de rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024. 	<ul style="list-style-type: none"> El nivel de análisis financiero del Consorcio Prisma en el periodo 2024 es adecuado y permite una interpretación efectiva de la situación económica y financiera de la empresa. El nivel de rentabilidad del Consorcio Prisma en el periodo 2024 es favorable, reflejando una gestión eficiente de sus recursos y operaciones 	Rentabilidad ROA Utilidad Neta / Activos Totales ROE Beneficio neto después de impuestos / fondos propios	



Anexo 2. Instrumento

CUESTIONARIO N° 1

MEDICIÓN DE ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL CONSORCIO PRISMA, EN JULIACA, 2024.			
Instrucciones: Por favor, expresar su conformidad en cada una de las afirmaciones siguientes:			
(TA=Totalmente de acuerdo) (I=Indiferente) (TD=Totalmente en desacuerdo)			
Preguntas	TA	I	TD
¿Cree usted que es relevante elaborar estados financieros dentro de una empresa?			
¿Opina que el estudio de los estados financieros permite evaluar la rentabilidad de la empresa?			
¿Piensa que el estado de flujo de efectivo influye en la generación de rentabilidad?			
¿Está de acuerdo con que una utilidad neta incrementa el capital contable, mientras que una pérdida lo reduce?			
¿Cree que interpretar correctamente los estados financieros es clave para generar confianza en los usuarios de la información contable?			
¿Está de acuerdo en que la confiabilidad es una característica esencial que debe tener la información contenida en los estados financieros?			
¿Cree que al comparar los estados financieros de distintos años se puede conocer la rentabilidad del Consorcio Prisma en Juliaca?			
¿Opina que es importante monitorear la disponibilidad de los activos en la empresa?			
¿Está de acuerdo en que los estados financieros deben elaborarse cumpliendo criterios de continuidad, periodicidad y oportunidad?			
¿Cree usted que, en el Consorcio Prisma Juliaca, el manejo de los estados financieros y su análisis favorece decisiones gerenciales acertadas?			



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: *Jesus Morazan Morazan*
- 2. Cargo e institución donde labora: *Docente Asociado*
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: *Encuesta*
- 4. Autor del instrumento: *David Morales Moramoni Flores*

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					<i>✓</i>
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					<i>✓</i>
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					<i>x</i>
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					<i>x</i>
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					<i>x</i>
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					<i>✓</i>
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					<i>✓</i>
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					<i>x</i>
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					<i>✓</i>

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

75 %

Lugar y fecha: Juliaca, *15/09/2025*

[Handwritten Signature]

Firma del experto

DNI N°: *92425043*

Cel.: *985 85 8536*



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: *Huacani Luasaca Judy*
- 2. Cargo e institución donde labora: *Docente UANCV*
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: *Encuesta*
- 4. Autor del instrumento: *David Moisés Manani Flores*

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

97%

Lugar y fecha: Juliaca, *15/09/2025*

[Handwritten Signature]

Firma del experto

DNI N°: *40673820*

Cel.: *989-574722*



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 16 /10/2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: DAVID MOISES MAMANI FLORES

Dirección: Jr. Lampa Nro 237 - Azángaro

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 73810176

Teléfono: 940821610 email: mamanifloresd12@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dra. BERTHA BEJAR PARRA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

Título: ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL CONSORCIO PRISMA, JULIACA 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): Análisis financiero, rentabilidad, gestión contable, liquidez empresarial.

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1,2}?

2

¹ Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entre otros relacionados.

² Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller Título 2da Especialidad Maestría Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: CONTABILIDAD ECONÓMICA – P15

Firma de Autor



huella digital

16 - OCTUBRE - 2025

Fecha