

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**“La contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la
cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORA: López Paredes, Estefany

ASESOR: Peña Celis, Roberto

HUÁNUCO – PERÚ

2025

U

D

H



UDH
UNIVERSIDAD DE HUANCAYO
<http://www.udh.edu.pe>

TIPO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

- Tesis (X)
- Trabajo de Suficiencia Profesional()
- Trabajo de Investigación ()
- Trabajo Académico ()

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN: Gestión de la teoría contable

AÑO DE LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN (2020)

CAMPO DE CONOCIMIENTO OCDE:

Área: Ciencias Sociales

Sub área: Economía, Negocios

Disciplina: Negocios, Administración

DATOS DEL PROGRAMA:

Nombre del Grado/Título a recibir: Título

Profesional de Contador Público

Código del Programa: P12

Tipo de Financiamiento:

- Propio (X)
- UDH ()
- Fondos Concursables ()

DATOS DEL AUTOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 71698434

DATOS DEL ASESOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 22477364

Grado/Título: Maestro en ciencias contables, con
mención en: auditoria y tributación

Código ORCID: 0000-0002-7972-4903

DATOS DE LOS JURADOS:

Nº	APELLIDOS Y NOMBRES	GRADO	DNI	Código ORCID
1	Repetto García, Tonio Lucho	Maestro en ciencias contables, con mención en: auditoria y tributación	22489147	0000-0001-7974-2143
2	Garay Encarnación, Jose Luis	Maestro en contabilidad, mención: auditoria	46094499	0009-0003-5997-5064
3	Cuenca Pérez, Fernando	Maestro en gestión pública	22415550	0000-0002-6421-4791



UDH
UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
P.A. CONTABILIDAD Y FINANZAS



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Huánuco, siendo las **15:30 horas del día 27 del mes de octubre del año 2025**, en el Auditorio "San Juan Pablo II" de la Facultad de Ciencias Empresariales, en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunieron la sustentante y el Jurado Calificador, integrado por los docentes:

Mtro. Tonio Lucho Repetto García	(Presidente)
Mtro. José Luis Garay Encarnación	(Secretario)
Mtro. Fernando Cuenca Pérez	(Vocal)

Nombrados mediante la **RESOLUCIÓN N° 1367-2025-D-FCOMP-UDH**, para evaluar la Tesis intitulada: **"LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN Y LAS DECISIONES FINANCIERAS EN LA CARTERA DE CLIENTES DEL ESTUDIO CONTABLE ECORSA, PERIODO 2025"**; presentada por la Bachiller, **LOPEZ PAREDES, Estefany**; para optar el título **Profesional de Contadora Pública**.

Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: exposición y absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del Jurado.

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del Jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándola APROBADA con el calificativo cuantitativo de 12 (DOCE) y cualitativo de SUFICIENTE (Art.47 - Reglamento General de Grados y Títulos).

Siendo las 16:10 horas del día 27 del mes de octubre del año 2025, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.

Mtro. Tonio Lucho Repetto García

N° DNI 22489147

Código ORCID: 0000-0001-7974-2143

PRESIDENTE

Mtro. José Luis Garay Encarnación

DNI: 46094499

Código ORCID: 0009-0003-5997-5064

SECRETARIO

Mtro. Fernando Cuenca Pérez

N° DNI 22415550

Código ORCID: 0000-0002-6421-4791

VOCAL



UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO



CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El comité de integridad científica, realizó la revisión del trabajo de investigación del estudiante: ESTEFANY LÓPEZ PAREDES, de la investigación titulada "LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN Y LAS DECISIONES FINANCIERAS EN LA CARTERA DE CLIENTES DEL ESTUDIO CONTABLE ECORSA, PERIODO 2025", con asesor(a) ROBERTO PEÑA CELIS, designado(a) mediante documento: RESOLUCIÓN N° 773-2025-D-FCOMP-UDH del P. A. de CONTABILIDAD Y FINANZAS.

Puede constar que la misma tiene un índice de similitud del 21 % verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el Software Turnitin.

Por lo que concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con todas las normas de la Universidad de Huánuco.

Se expide la presente, a solicitud del interesado para los fines que estime conveniente.

Huánuco, 02 de octubre de 2025



RICHARD J. SOLIS TOLEDO
D.N.I.: 47074047
cod. ORCID: 0000-0002-7629-6421



MANUEL E. ALIAGA VIDURIZAGA
D.N.I.: 71345687
cod. ORCID: 0009-0004-1375-5004

274. López Paredes, Estefany.docx

INFORME DE ORIGINALIDAD

21%

INDICE DE SIMILITUD

20%

FUENTES DE INTERNET

10%

PUBLICACIONES

12%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.udh.edu.pe

Fuente de Internet

2%

2

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

1%

3

hdl.handle.net

Fuente de Internet

1%

4

Submitted to Universidad Cesar Vallejo

Trabajo del estudiante

1%

5

distancia.udh.edu.pe

Fuente de Internet

1%



RICHARD J. SOLIS TOLEDO

D.N.I.: 47074047

cod. ORCID: 0000-0002-7629-6421



MANUEL E. ALIAGA VIDURIZAGA

D.N.I.: 71345687

cod. ORCID: 0009-0004-1375-5004

DEDICATORIA

Primeramente, a Dios, por bendecir mi camino, darme fortaleza y sabiduría para superar cada obstáculo, y por permitirme alcanzar esta importante meta en mi vida académica.

A mis queridos padres, Milena Paredes Tuanama y Pedro López Domínguez, quienes con su amor incondicional, sacrificio y constante apoyo han sido los pilares fundamentales de mi formación académica y personal. Su ejemplo de perseverancia y dedicación me ha inspirado a alcanzar este importante logro.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad de Huánuco por forjarme la profesional que hoy día soy, gracias por dejarme ser parte de la familia

Al profesor Roberto Peña, mi asesor de la universidad, por su dedicada guía, apoyo académico y por compartir sus valiosos conocimientos durante todo el proceso de desarrollo de esta investigación.

A mi amigo y profesor Wilfredo Aspilcueta Poves, por su invaluable asesoramiento, paciencia y orientación académica durante el desarrollo de la tesis. Su amistad y experiencia profesional han sido fundamentales para la culminación exitosa de esta investigación

Al Estudio Contable Ecorsa por permitirme poder trabajar en mi investigación, brindándome la información y respaldo.

A todos ellos, mi más profundo agradecimiento y reconocimiento.

INDICE

DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
INDICE	IV
ÍNDICE DE TABLAS	VII
ÍNDICE DE FIGURAS	IX
RESUMEN	XI
ABSTRACT	XII
INTRODUCCIÓN	XIII
CAPÍTULO I	15
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	15
1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	15
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	16
1.2.1. PROBLEMA GENERAL	16
1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS	16
1.3. OBJETIVO GENERAL	17
1.4. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	17
1.5. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	17
1.5.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA	17
1.5.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA	18
1.5.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA	18
1.6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN	19
1.7. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN	19
CAPÍTULO II	20
MARCO TEÓRICO	20
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	20
2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES	20
2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES	21
2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES	23
2.2. BASES TEÓRICAS	25
2.2.1. CONTABILIDAD DE GESTIÓN	25
2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES	33
2.4. HIPÓTESIS	36

2.4.1. HIPÓTESIS GENERAL	36
2.4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	36
2.5. VARIABLES	36
2.5.1. VARIABLE DEPENDIENTE	36
2.5.2. VARIABLE INDEPENDIENTE	37
2.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	38
CAPÍTULO III	40
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	40
3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN	40
3.1.1. ENFOQUE	40
3.1.2. ALCANCE O NIVEL	40
3.1.3. DISEÑO	40
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA	41
3.2.1. POBLACIÓN	41
3.2.2. MUESTRA	41
3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS ...	42
3.3.1. TÉCNICAS	42
3.3.2. INSTRUMENTOS	43
3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.	43
CAPÍTULO IV	44
RESULTADOS	44
4.1. VALIDACIÓN Y CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO	44
4.1.1. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO	44
4.1.2. ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD	45
4.2. PROCESAMIENTO DE DATOS	46
4.2.1. CONTABILIDAD DE GESTIÓN	46
4.2.2. DECISIONES FINANCIERAS	55
4.2.3. FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL	64
4.3. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS Y PRUEBA DE HIPÓTESIS ...	66
4.3.1. PRUEBA DE NORMALIDAD	67
4.3.2. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS	68
CAPÍTULO V	74
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	74

CONCLUSIONES	80
RECOMENDACIONES.....	82
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	83
ANEXOS	88

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa.....	42
Tabla 2 Validez del instrumento por parte del experto evaluador	44
Tabla 3 Resumen de procesamiento de casos	45
Tabla 4 Estadística de fiabilidad	45
Tabla 5 Escala de confiabilidad del instrumento	45
Tabla 6 ¿Considera importante tener objetivos claros sobre el dinero que entra y sale de la empresa?	46
Tabla 7 ¿Revisa regularmente los ingresos y egresos de la empresa para poder anticipar cómo se manejarán los pagos y cobros?	47
Tabla 8 ¿Establece un presupuesto para saber cuánto puede gastar y en qué áreas de la empresa?	48
Tabla 9 ¿Tiene en cuenta si los gastos de la empresa son fijos (como alquiler) o variables (como materiales)?	49
Tabla 10 ¿Hace un seguimiento de los gastos de la empresa para asegurarse de que están bajo control?	50
Tabla 11 ¿Busca maneras de reducir los gastos que no son necesarios para mejorar los resultados de la empresa?	51
Tabla 12 ¿Revisa los informes financieros que le proporciona su contador de manera regular?	52
Tabla 13 ¿Se da cuenta rápidamente si hay un aumento en los gastos o una disminución en las ganancias de la empresa?	53
Tabla 14 Sabe interpretar los números y los informes financieros de su empresa?	54
Tabla 15 ¿Considera el impacto financiero futuro antes de tomar decisiones sobre nuevas inversiones para la empresa?	55
Tabla 16 ¿Elige las inversiones que le traerán mejores resultados o mayores ganancias para la empresa?	56
Tabla 17 ¿Evalúa los beneficios de una inversión antes de hacerla, para asegurarse de que es rentable?	57
Tabla 18 ¿Decide si financiar sus proyectos con dinero de la empresa o con préstamos, según lo que necesite?	58

Tabla 19 ¿Compara las tasas de interés y los plazos de los préstamos antes de pedir uno?	59
Tabla 20 ¿Se asegura de que el nivel de deuda de la empresa no ponga en riesgo su estabilidad financiera?	60
Tabla 21 ¿Su empresa reparte las ganancias entre los socios o propietarios?	61
Tabla 22 ¿Reinvierten parte de las ganancias para mejorar o hacer crecer el negocio?	62
Tabla 23 ¿Tiene un plan o una frecuencia para repartir las ganancias entre los socios (por ejemplo, cada mes, trimestre o año)?	63
Tabla 24 Prueba de normalidad.....	67
Tabla 25 Contrastación de hipótesis general.....	68
Tabla 26 Contrastación de hipótesis específica 1	70
Tabla 27 Contrastación de hipótesis específica 2	71
Tabla 28 Contrastación de hipótesis específica 3	72

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 ¿Considera importante tener objetivos claros sobre el dinero que entra y sale de la empresa?.....	46
Figura 2 ¿Revisa regularmente los ingresos y egresos de la empresa para poder anticipar cómo se manejarán los pagos y cobros?	47
Figura 3 ¿Establece un presupuesto para saber cuánto puede gastar y en qué áreas de la empresa?	48
Figura 4 ¿Tiene en cuenta si los gastos de la empresa son fijos (como alquiler) o variables (como materiales)?	49
Figura 5 ¿Hace un seguimiento de los gastos de la empresa para asegurarse de que están bajo control?.....	50
Figura 6 ¿Busca maneras de reducir los gastos que no son necesarios para mejorar los resultados de la empresa?	51
Figura 7 ¿Revisa los informes financieros que le proporciona su contador de manera regular?.....	52
Figura 8 ¿Se da cuenta rápidamente si hay un aumento en los gastos o una disminución en las ganancias de la empresa?.....	53
Figura 9 ¿Sabe interpretar los números y los informes financieros de su empresa?	54
Figura 10 ¿Considera el impacto financiero futuro antes de tomar decisiones sobre nuevas inversiones para la empresa?	55
Figura 11 ¿Elige las inversiones que le traerán mejores resultados o mayores ganancias para la empresa?.....	56
Figura 12 ¿Evalúa los beneficios de una inversión antes de hacerla, para asegurarse de que es rentable?	57
Figura 13 ¿Decide si financiar sus proyectos con dinero de la empresa o con préstamos, según lo que necesite?	58
Figura 14 ¿Compara las tasas de interés y los plazos de los préstamos antes de pedir uno?	59
Figura 15 ¿Se asegura de que el nivel de deuda de la empresa no ponga en riesgo su estabilidad financiera?.....	60
Figura 16 ¿Su empresa reparte las ganancias entre los socios o propietarios?	61

Figura 17 ¿Reinvierten parte de las ganancias para mejorar o hacer crecer el negocio?	62
Figura 18¿Tiene un plan o una frecuencia para repartir las ganancias entre los socios (por ejemplo, cada mes, trimestre o año)?	63

RESUMEN

El estudio tuvo como objetivo general determinar la relación entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicado, con diseño no experimental y correlacional. La población estuvo conformada por once (11) micro y pequeñas empresas que reciben servicios del estudio contable Ecorsa, seleccionadas mediante muestreo censal. Para la recolección de datos se aplicaron dos instrumentos: una encuesta y una ficha de análisis documental, que permitió examinar los estados financieros presentados por las empresas.

Los resultados revelaron que existe una correlación positiva y estadísticamente significativa ($r = 0.587$; $p < 0.05$) entre la aplicación de la contabilidad de gestión y las decisiones financieras. Sin embargo, el análisis documental evidenció que ninguna de las empresas cuenta con presupuestos, mecanismos técnicos de control de costos ni análisis contable estratégico, a pesar de que sus representantes afirmaron en la encuesta que siempre aplicaban estas prácticas. Esta discrepancia revela una brecha crítica entre la percepción declarada y la práctica real, lo cual limita la calidad de las decisiones financieras adoptadas por las Mypes.

Se concluye que la contabilidad de gestión no se está implementando de manera técnica ni sistemática en las empresas estudiadas, afectando negativamente la calidad del proceso de toma de decisiones financieras. Por ello, se recomienda al Estudio Contable Ecorsa reforzar su rol de asesoría estratégica, promoviendo la capacitación y aplicación efectiva de herramientas de contabilidad gerencial en sus clientes.

Palabras clave: Análisis de información contable, Contabilidad de gestión, Control de costos, Decisiones financieras, Planificación y presupuesto.

ABSTRACT

The general objective of this study was to determine the relationship between management accounting and financial decisions in the client portfolio of the Ecorsa Accounting Firm, period 2025. The research was conducted using a quantitative, applied approach, with a non-experimental and correlational design. The population consisted of eleven (11) micro and small businesses that receive services from the Ecorsa Accounting Firm, selected through census sampling. Two instruments were used to collect data: a survey and a document analysis form, which allowed for the examination of the financial statements presented by the companies.

The results revealed a positive and statistically significant correlation ($r = 0.587$; $p < 0.05$) between the application of management accounting and financial decisions. However, the document analysis showed that none of the companies have budgets, technical cost control mechanisms, or strategic accounting analysis, despite their representatives stating in the survey that they always applied these practices. This discrepancy reveals a critical gap between stated perceptions and actual practice, which limits the quality of financial decisions made by MSMEs.

It is concluded that management accounting is not being implemented technically or systematically in the companies studied, negatively affecting the quality of the financial decision-making process. Therefore, Ecorsa Accounting Firm is recommended to strengthen its strategic advisory role by promoting training and the effective application of management accounting tools among its clients.

Keywords: Accounting information analysis, Cost control, Financial decisions, Management accounting, Planning and budgeting.

INTRODUCCIÓN

En el contexto económico actual, caracterizado por su alta competitividad, variabilidad de costos y exigencias tributarias, las micro y pequeñas empresas (Mypes) enfrentan constantes desafíos para mantener su sostenibilidad financiera. En este escenario, la contabilidad de gestión se presenta como una herramienta clave para apoyar la toma de decisiones financieras, ya que permite planificar, controlar y evaluar la situación económica de la organización de manera estratégica. A diferencia de la contabilidad financiera, centrada en el cumplimiento externo, la contabilidad de gestión se enfoca en las necesidades internas del empresario, proporcionando información útil para administrar eficientemente los recursos, anticipar riesgos y maximizar la rentabilidad.

En el caso de las Mypes asesoradas por el Estudio Contable Ecorsa, se ha identificado que, si bien existe una aceptación teórica de la importancia de aplicar prácticas como la presupuestación, el control de costos y el análisis contable, en la práctica muchas decisiones financieras se toman de manera empírica o sin sustento técnico. Esta brecha entre lo declarado y lo evidenciado genera preocupación respecto a la solidez del proceso de gestión y sus efectos sobre la viabilidad de estos negocios. Por ello, se hace necesario evaluar el grado en que realmente se aplica la contabilidad de gestión en estas empresas y cómo se relaciona en sus decisiones financieras.

La investigación tiene como objetivo general determinar la relación entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025. Para ello, se analizan tres dimensiones fundamentales: la planificación y presupuesto, el control de costos y el análisis de información contable.

La investigación se justifica tanto en términos teóricos como prácticos. Teóricamente, aporta al campo de la contabilidad gerencial con evidencia empírica sobre su aplicación real en contextos empresariales locales. Prácticamente, los resultados permitirán al Estudio Contable Ecorsa y a sus clientes identificar debilidades en su gestión financiera y adoptar estrategias de mejora que contribuyan al desarrollo sostenible de sus negocios.

Finalmente, el estudio se encuentra estructurado en cinco capítulos:

- **El Capítulo I** aborda el tema del estudio, incluyendo la formulación del problema, los objetivos generales y específicos, la justificación, las limitaciones y la viabilidad del estudio.
- **El Capítulo II** contiene los antecedentes de investigación, el marco teórico y la operacionalización estructurada de las variables.
- **El Capítulo III** describe el método de investigación empleado, detallando el tipo de estudio, la población y muestra, así como las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección y procesamiento de datos.
- **El Capítulo IV** presenta el análisis e interpretación de los datos obtenidos, mostrando los resultados relevantes.
- **El Capítulo V** expone la discusión de resultados con base en estudios previos y marcos teóricos, así como las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos correspondientes.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

En la actualidad, las decisiones financieras representan un pilar estratégico para la sostenibilidad y crecimiento de las organizaciones. Estas decisiones relacionadas con inversiones, financiamiento y distribución de utilidades, requieren de información precisa, oportuna y relevante. Es aquí donde la contabilidad de gestión se convierte en una herramienta clave, pues permite transformar datos contables en información útil para la planificación, control y análisis de la gestión interna (Horngren et al., 2012).

A nivel internacional, se observa un uso creciente de la contabilidad de gestión como soporte para la toma de decisiones empresariales. No obstante, según Guerra et al. (2024), en América Latina y España aún persiste un desarrollo incipiente de esta disciplina, debido a una débil conexión entre el ámbito académico y empresarial y a la baja capacitación en herramientas gerenciales. Este acontecimiento internacional refleja una realidad similar. Según Jaradat et al. (2021) en Rumanía, las pymes privilegian herramientas tradicionales (como los sistemas de presupuestación para el control de costos y la planificación financiera), mientras que las prácticas contemporáneas de contabilidad de gestión aún no están consolidadas.

En América Latina, la situación es más crítica, especialmente para las micro y pequeñas empresas (MYPE). Estas organizaciones, en muchos casos, toman decisiones financieras de manera empírica, sin planificación ni análisis contable, lo que se traduce en altos niveles de informalidad, sobreendeudamiento y baja rentabilidad. En Ecuador, Ortega y Wasbrum (2023) identificaron que el 65 % de las empresas agroexportadoras no utilizan herramientas de contabilidad de gestión, como el control de costos, lo que repercute negativamente en su desempeño financiero.

En el caso peruano, según el Ministerio de Economía y Finanzas (2024), las MYPE representan el 99.2 % de las empresas formales y generan más del 80 % del empleo nacional. No obstante, se estima que más del 60 % de estas no elaboran presupuestos y cerca del 70 % no realiza análisis sistemáticos de

costos. Esta situación se ve agravada por la falta de asesoría especializada en gestión contable y financiera.

En este contexto, el Estudio Contable Ecorsa, ubicado en la ciudad de Tingo María, brinda servicios a diversas Mypes de la región. A pesar de contar con experiencia en asesoría tributaria, no ha integrado de manera estructurada herramientas de contabilidad de gestión en sus servicios. Como consecuencia, las empresas de su cartera presentan deficiencias comunes: ausencia de presupuestos, falta de clasificación y control de costos, y escasa interpretación de la información contable para la toma de decisiones. Esto genera una gestión financiera improvisada, reactiva y carente de visión estratégica.

Así, se configura un problema actual y relevante: la inadecuada aplicación de herramientas de contabilidad de gestión está limitando la calidad de las decisiones financieras en las Mypes asesoradas por el Estudio Contable Ecorsa, comprometiendo su sostenibilidad, competitividad y capacidad de crecimiento.

Por ello, se plantea la necesidad de analizar la relación entre la contabilidad de gestión (en sus dimensiones de planificación y presupuesto, control de costos y análisis de la información contable) y las decisiones financieras de estas empresas. Este análisis permitirá identificar puntos críticos de mejora y contribuir a un asesoramiento más estratégico e integral, que promueva decisiones financieras informadas y sostenibles.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. PROBLEMA GENERAL

¿Cómo se relaciona la contabilidad de gestión con las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025?

1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- ¿Cómo se relaciona la planificación y presupuesto con las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025?

- ¿Cómo se relaciona el control de costos con las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025?
- ¿Cómo se relaciona el análisis de información contable con las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025?

1.3. OBJETIVO GENERAL

Determinar la relación entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025.

1.4. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Analizar la relación entre la planificación y presupuesto y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025.
- Evaluar la relación entre el control de costos y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025.
- Identificar la relación entre el análisis de información contable y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025.

1.5. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA

La investigación se propuso analizar la evolución de los conceptos teóricos que fundamentaron la contabilidad de gestión y su relación con las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, lo que permitió sustentar, desde una perspectiva académica, cómo las herramientas de planificación, control de costos y análisis de información contable se relacionaron en la capacidad de las empresas para tomar decisiones financieras fundamentadas, sostenibles y estratégicas. Asimismo, aportó al desarrollo del cuerpo teórico contable, proporcionando bases conceptuales que pudieron ser consultadas por futuros profesionales de las ciencias empresariales, especialmente

aquellos del área contable, sirviendo como apoyo bibliográfico para investigaciones similares.

1.5.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA

Esta investigación tuvo utilidad práctica para el Estudio Contable Ecorsa, ya que permitió identificar cómo la implementación de herramientas de contabilidad de gestión mejoró las decisiones financieras de sus clientes, contribuyendo a una asesoría contable más integral y estratégica. A través de los resultados, se propusieron recomendaciones específicas que fortalecieron las áreas de planificación, control de costos y análisis financiero en las micro y pequeñas empresas que conforman su cartera, permitiéndoles optimizar recursos, reducir riesgos y mejorar su rentabilidad. Además, los empresarios contaron con una base técnica que les permitió tomar decisiones financieras más informadas, lo que se tradujo en una mayor competitividad dentro del mercado local.

1.5.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA

La investigación adoptó el enfoque cuantitativo, ya que permitió recopilar y analizar datos numéricos de manera objetiva y sistemática, facilitando la medición precisa de la relación entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en las micro y pequeñas empresas asesoradas por el Estudio Contable Ecorsa.

Este enfoque fue el más adecuado porque las variables estuvieron definidas mediante dimensiones e indicadores concretos, lo que posibilitó la aplicación de instrumentos estructurados como el cuestionario de encuesta, elaborado con base en los fundamentos teóricos del estudio. Asimismo, fue de nivel correlacional con el propósito de determinar el grado de asociación mediante técnicas estadísticas como el coeficiente de correlación. Esta metodología aseguró la validez y confiabilidad de los resultados y, a su vez, pudo ser utilizada como referencia por futuros tesisistas que deseen investigar estas u otras variables relacionadas con la contabilidad de gestión y las decisiones financieras.

1.6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

Durante el desarrollo de la investigación se presentaron ciertas limitaciones que fueron consideradas al momento del análisis e interpretación de los resultados. Entre ellas, se encontró la disponibilidad limitada de algunos empresarios para responder las encuestas debido a sus responsabilidades operativas, lo cual dificultó la recolección oportuna de los datos. Asimismo, existió la posibilidad de que algunas respuestas presentaran sesgos, ya sea por desconocimiento técnico de los temas consultados o por el interés de mostrar una imagen favorable de la empresa. A pesar de estas limitaciones, se contó con la autorización del Estudio Contable Ecorsa y con la disposición inicial de los participantes, lo cual permitió minimizar su impacto en el desarrollo del estudio.

1.7. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación fue viable, ya que los usuarios que conformaron la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa contribuyeron de manera voluntaria y comprometida, dado que los resultados del estudio fueron de interés tanto para ellos como para las empresas que representaban. Además, se contó con los recursos económicos y tecnológicos necesarios para llevarla a cabo.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Muñoz (2023) en su investigación titulada *Gestión contable del sector comercial de la calle Alajuela de la ciudad de Portoviejo, en el primer semestre del año 2022*. La metodología que se aplicó fue descriptiva, indicando además que es una investigación con enfoque mixto y de tipo transversal. El autor llegó a las siguientes conclusiones:

- Se identificó que el sector comercial de la calle Alajuela presenta un sistema contable deficiente y desorganizado. Aunque el 50% de los comerciantes tienen conocimientos contables, no saben aplicarlos adecuadamente. Además, el 71% está acogido al RIMPE, régimen fiscal que reemplaza al RISE desde 2022, ofreciendo mayores beneficios a emprendedores y negocios populares. A partir de las actividades y herramientas propuestas, se podrán implementar programas de capacitación que orienten a los comerciantes en la adopción de un sistema contable eficiente. Aplicar estas propuestas contribuirá a generar superávit en sus operaciones y promoverá el crecimiento de sus negocios.

Aizprua (2020) en su investigación titulada *Gestión contable, tributaria y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Suntrac S.A. de la ciudad de Santo Domingo*. La metodología será cualitativa y cuantitativa, de tipo aplicada, con enfoque descriptivo. El autor llegó a las siguientes conclusiones:

- A través de encuestas al gerente y trabajadores de SUNTRAC S.A., se detectaron diversas deficiencias, como el desconocimiento en la identificación de costos y gastos según la normativa, retrasos en la entrega de información financiera, falta de actualización en normativas tributarias y ausencia de mecanismos de seguridad para la documentación financiera. En respuesta a estas falencias, se propone implementar documentos fuente para respaldar las operaciones, mejorar el control de inventarios mediante el uso del

Kardex, y realizar capacitaciones mensuales enfocadas en la declaración de impuestos, elaboración de estados financieros, análisis de indicadores y preparación de informes económicos que faciliten la toma de decisiones acertadas.

Ortega y Wasbrumtinoco (2023) en su investigación titulada *Contabilidad gerencial como herramienta para la toma de decisiones financieras en la industria agroexportadora. Caso: Quevedo*. La metodología fue de tipo de investigación descriptiva, enfoques cualitativos y cuantitativos, que incluyeron técnicas como la categorización de respuestas, el análisis de patrones y el cálculo de porcentajes. Los autores llegaron a las siguientes conclusiones:

- El estudio en tres empresas agroexportadoras de Quevedo evidenció que estas priorizan la contabilidad financiera para cumplir regulaciones, aunque también reconocen su valor para la toma de decisiones internas. Se identificó la necesidad de integrar la contabilidad gerencial con los procesos administrativos, enfocándose en presupuestos e indicadores de gestión. Las principales dificultades se presentan en el manejo financiero, presupuestal, de costos y de inventarios, debido al uso limitado de herramientas gerenciales. Se recomienda utilizar informes financieros que combinen datos cualitativos y cuantitativos para fortalecer la toma de decisiones y mejorar la estabilidad organizacional.

2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES

Lázaro y Lazo (2023) en su investigación titulada *Gestión financiera en la toma de decisiones financieras de la empresa de transportes Expreso Nacional Cerro de Pasco S.R.L. – 2022*. La metodología es de tipo aplicada, de nivel correlacional, con un estudio transversal, no experimental. Los autores llegaron a las siguientes conclusiones:

- La Empresa de Transportes Expreso Nacional Cerro de Pasco S.R.L. debe fortalecer su gestión financiera para mejorar la toma de decisiones, el control del flujo de efectivo y el análisis de sus estados financieros. Para ello, se recomienda implementar una

planificación financiera efectiva, con presupuestos adecuados y objetivos claros a corto y mediano plazo. Asimismo, se requiere un análisis financiero riguroso, que incluya evaluaciones periódicas de liquidez y rentabilidad mediante ratios confiables. Finalmente, se debe aplicar un control financiero eficiente, con diagnósticos realizados por profesionales calificados, que permitan una gestión adecuada de ingresos y gastos, orientada a decisiones estratégicas acertadas.

Condori (2024) en su investigación titulada *La contabilidad de gestión y su repercusión en el financiamiento de las pymes del sector comercialización: caso Comunicaciones Sur Peruana E.I.R.L. Juliaca-2023*. La investigación es cualitativa, descriptiva, documental y de caso, como técnica se utilizó la entrevista y como instrumento el cuestionario. El autor llegó a las siguientes conclusiones:

- La contabilidad de gestión repercute significativamente en el financiamiento de la empresa Comunicaciones Sur Peruana E.I.R.L., siendo clave para mejorar su sostenibilidad y crecimiento a largo plazo. Se identificaron falencias como la falta de planificación financiera, escasa diversificación de fuentes de financiamiento, distribución ineficiente de recursos, ausencia de evaluación del feedback de los clientes, objetivos empresariales poco definidos, no utilización del punto de equilibrio en la toma de decisiones y deficiente control presupuestal. Abordar estas debilidades mediante una gestión contable adecuada permitirá optimizar la administración financiera, fortalecer la capacidad de inversión, alinear los servicios a las necesidades del mercado, establecer metas estratégicas claras y utilizar herramientas financieras que sustenten decisiones acertadas, contribuyendo así al desarrollo integral y sostenible de la empresa

Mamani (2024) en su investigación titulada *Gestión contable y la toma de decisiones financieras de las agencias de viaje y turismo, Tacna, 2021*. El tipo de investigación fue correlacional, el nivel de investigación

fue explicativo, el diseño de la investigación fue no experimental y transeccional. La autora llegó a las siguientes conclusiones:

- En la empresa Estación de Servicios New Mejía E.I.R.L., de Cutervo, se encontró una relación significativa entre la contabilidad gerencial y la toma de decisiones, con una correlación muy alta ($r=0.872$) y niveles de percepción elevados (80% y 70%). Las dimensiones específicas también mostraron relaciones considerables: la contabilidad financiera presentó una buena correlación ($r=0.646$), el presupuesto una correlación muy alta ($r=0.929$), y la contabilidad de costos una correlación también muy buena ($r=0.820$). En todas las dimensiones, los niveles de percepción fueron altos, lo que resalta la importancia de aplicar eficazmente la contabilidad gerencial para mejorar la toma de decisiones en la empresa.

2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES

Maíz (2021) en su investigación titulada *Relación entre las decisiones financieras y la rentabilidad en la cooperativa Agroindustrial Naranjillo LTDA. 2014 – 2017*. La metodología es de tipo aplicada con un enfoque cuantitativo de nivel descriptivo correlacional, La autora llegó a las siguientes conclusiones:

- La investigación concluye que las decisiones financieras y de inversión se relacionan negativamente con la rentabilidad de la Cooperativa Agroindustrial Naranjillo Ltda. durante el periodo 2014-2017, evidenciando una influencia significativa pero adversa entre las variables analizadas. En cuanto a las decisiones de financiamiento, se halló una correlación moderada negativa con la rentabilidad ($r = -0.441$, $p = 0.044$), mientras que las decisiones de inversión mostraron una relación inversamente proporcional más fuerte ($r = -0.724$, $p = 0.001$), confirmando así las hipótesis específicas. El análisis del rendimiento de los activos (ROA) evidenció una tendencia decreciente, con valores negativos más marcados en 2016 y 2017 (-4.55% y -4.93% respectivamente), mientras que el rendimiento del capital propio (ROE) presentó

cierta mejora, pero se mantuvo en niveles negativos durante todo el periodo. Estos resultados reflejan una gestión financiera e inversora que, lejos de mejorar la rentabilidad, la ha afectado negativamente, destacando la necesidad de replantear las estrategias adoptadas por la cooperativa.

Ríos (2023) en su investigación titulada *Gestión financiera y la toma de decisiones en la empresa Suyosgroup – Huánuco, 2023*. La metodología es de: tipo aplicada, con enfoque cuantitativo, alcance descriptiva, correlacional, diseño no experimental. El autor llegó a las siguientes conclusiones:

- En la empresa Suyosgroup S.A.C. (Huánuco), se evidenció una correlación positiva fuerte y significativa entre la gestión financiera y la toma de decisiones ($r=0.774$), lo que confirma que una gestión financiera eficiente favorece decisiones más acertadas. También se identificaron relaciones considerables con los componentes específicos de la gestión financiera: la planificación financiera mostró una correlación moderada ($r=0.616$), la organización de la información financiera una correlación alta ($r=0.718$), y las prácticas de evaluación, control y seguimiento una correlación moderada ($r=0.584$). Estos hallazgos destacan la necesidad de fortalecer especialmente la planificación y el seguimiento financiero para mejorar la toma de decisiones estratégicas en la empresa.

Nieves y Vásquez (2022) en su investigación titulada *Las estrategias financieras en la toma de decisiones de la micro y pequeña empresa del sector servicios en el Distrito Huánuco, 2020*. La metodología fue de tipo aplicada, con un enfoque cuantitativo de alcance descriptivo correlacional y un diseño no experimental. Los autores llegaron a las siguientes conclusiones:

- La investigación concluye que existe una fuerte relación entre las estrategias financieras y la toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas del sector servicios del distrito de Huánuco, evidenciado por un valor crítico de 0.000, menor a 0.05, lo que demuestra que una gestión inadecuada de las estrategias

financieras conlleva decisiones poco eficaces. Respecto al capital de trabajo, también se encontró una fuerte relación con las decisiones de inversión, ya que el mal manejo del capital limita las decisiones adecuadas en este ámbito (valor crítico 0.000). En cuanto al financiamiento, el estudio evidenció una correlación significativa con las decisiones de financiamiento, al encontrarse un valor crítico de 0.023, indicando que la falta de claridad en la obtención y uso de recursos financieros afecta negativamente estas decisiones. Finalmente, la gestión del efectivo mostró una fuerte relación con las decisiones gerenciales, siendo el valor crítico de 0.000, lo que indica que el mal manejo del efectivo compromete la eficacia de las decisiones a nivel directivo. En conjunto, los resultados reflejan que las áreas clave de la gestión financiera están directamente relacionadas con la calidad de las decisiones que se toman en estas empresas.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1. CONTABILIDAD DE GESTIÓN

En el marco legal peruano, la Ley General de Sociedades, Ley N.º 26887, establece la obligación de llevar contabilidad conforme a los principios contables generalmente aceptados. Esta disposición permite a las empresas generar información oportuna y confiable para su gestión interna. En su artículo 223, se indica que la contabilidad debe reflejar razonablemente la situación económica y financiera de la entidad; mientras que los artículos 224 al 226 regulan los libros contables y los estados financieros, los cuales constituyen la base para el análisis de gestión (Congreso de la República, 1997).

Asimismo, la Resolución del Consejo Normativo de Contabilidad N.º 003-2020-EF/30, que aprueba la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), otorga un marco técnico esencial para el tratamiento contable. En particular, las NIIF para las PYMES desempeña un papel relevante en el contexto peruano, al ofrecer lineamientos simplificados que facilitan la elaboración de información contable en pequeñas y medianas empresas. Esta

normativa promueve el uso eficiente de los datos contables para la toma de decisiones estratégicas y operativas (Consejo Normativo de Contabilidad, 2015).

Desde una perspectiva conceptual, Horngren et al. (2012) definen la contabilidad de gestión como un sistema de información orientado a proporcionar datos significativos y oportunos que apoyan a los gerentes en los procesos de planificación, control y toma de decisiones dentro de la organización.

A diferencia de la contabilidad financiera, centrada en el cumplimiento externo y regulatorio, la contabilidad de gestión se enfoca en las necesidades internas de la administración, fomentando la mejora continua, la eficiencia operativa y el logro de los objetivos estratégicos. Este enfoque permite a las empresas adaptarse con mayor agilidad a entornos cambiantes y tomar decisiones fundamentadas sobre la base de análisis de costos, desempeño y finanzas internas.

2.2.1.1. PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTO

Según Horngren et al. (2012), la planificación y el presupuesto constituyen herramientas esenciales de la contabilidad gerencial, ya que permiten establecer metas financieras y operativas, asignar recursos y coordinar actividades dentro de la organización.

El presupuesto no solo sirve como una guía para ejecutar los planes estratégicos, sino también como un mecanismo de control que permite comparar el desempeño real con lo proyectado, identificar desviaciones y tomar decisiones correctivas. De esta forma, la planificación y el presupuesto se convierten en elementos clave para asegurar el cumplimiento de los objetivos organizacionales y mejorar la eficiencia.

a. Definición de objetivos financieros

Orienta la toma de decisiones y permite evaluar el desempeño económico de una organización. Los objetivos financieros bien establecidos proporcionan dirección, coordinación y control sobre los recursos disponibles, asegurando que las actividades

presupuestadas estén alineadas con las metas estratégicas de la empresa. (Horngren et al., 2012)

b. Proyección de ingresos y egresos

La proyección de ingresos y egresos es una herramienta fundamental dentro del proceso presupuestario, ya que permite anticipar los recursos financieros disponibles y las obligaciones futuras de la empresa.

Estas proyecciones ayudan a tomar decisiones informadas, asignar eficientemente los recursos y prever posibles déficits o superávits, lo cual mejora la capacidad de respuesta y la sostenibilidad financiera de la organización. (Horngren et al., 2012)

c. Elaboración de presupuestos

Permite traducir los objetivos estratégicos en planes operativos cuantificables. Un presupuesto bien estructurado facilita la coordinación entre áreas, orienta la toma de decisiones y establece criterios claros para el control y la evaluación del desempeño, promoviendo así una gestión eficiente y alineada con las metas de la organización. (Horngren et al., 2012)

2.2.1.2. CONTROL DE COSTOS

El control de costos es un proceso crucial dentro de la contabilidad de gestión que permite a los directivos planificar, supervisar y evaluar el uso eficiente de los recursos en función de los objetivos organizacionales.

Este control se basa en herramientas como los presupuestos y el análisis de variaciones, las cuales permiten identificar desviaciones entre lo planeado y lo real, facilitando la toma de decisiones correctivas.

Más allá del simple registro contable, el control de costos se concibe como una función estratégica que contribuye a mejorar la competitividad, optimizar procesos y generar valor para la organización. (Horngren et al., 2012)

a. Clasificación de costos

La clasificación de los costos se basa en su comportamiento frente a los cambios en la actividad, dividiéndose en costos variables, que cambian proporcionalmente al nivel de actividad o volumen, y costos fijos, que se mantienen constantes en su totalidad durante un periodo determinado, independientemente de variaciones en dicha actividad; esta clasificación siempre depende de una actividad específica y un periodo concreto. (Horngren et al., 2012)

b. Registro y seguimiento de costos

De acuerdo con Horngren et al. (2012), el registro y seguimiento de los costos es una función esencial del control de costeo, ya que estos permiten registrar los costos de los recursos adquiridos, como materiales, mano de obra y equipo, y dar seguimiento a cómo se utilizan dichos recursos en la producción y venta de bienes o servicios. Esta información facilita a los gerentes la observación del comportamiento de los costos y una mejor toma de decisiones.

c. Gestión de costos innecesarios

Para Horngren et al. (2012), una parte fundamental de la gestión de costos consiste en identificar y eliminar costos innecesarios, es decir, aquellos que no agregan valor al producto o servicio final. Esta gestión eficiente permite a las organizaciones optimizar sus recursos, mejorar la rentabilidad y mantener la competitividad en el mercado.

2.2.1.3. ANÁLISIS DE INFORMACIÓN CONTABLE

Para Horngren et al. (2012), el análisis de la información contable es un componente relevante de la contabilidad gerencial, ya que permite transformar los datos financieros y operativos en información útil para la toma de decisiones. A través del análisis, los gerentes pueden interpretar el desempeño de la organización, identificar tendencias, detectar desviaciones significativas y evaluar

la rentabilidad de productos, procesos o unidades de negocio. Este enfoque analítico es clave para mejorar la eficiencia, apoyar la estrategia empresarial y anticiparse a posibles riesgos u oportunidades.

a. Revisión de reportes

La revisión de reportes desempeña un papel crucial en el análisis de la información contable, ya que permite interpretar datos financieros y operativos para evaluar el rendimiento, identificar tendencias y tomar decisiones estratégicas. Según Horngren et al. (2012), este análisis detallado de los reportes contables facilita la comprensión del comportamiento de los costos y apoya a la gerencia en la mejora continua de los procesos y el control financiero.

b. Identificación de alerta contable

La identificación de alertas contables es un proceso esencial para la detección temprana de desviaciones, irregularidades o riesgos financieros que pueden afectar la estabilidad y el desempeño de una organización. Según Horngren et al. (2012), el análisis constante de los reportes contables permite detectar señales de advertencia, como variaciones significativas en los costos, ingresos o márgenes, que requieren atención inmediata por parte de la gerencia.

c. Capacidad de interpretación

La capacidad de interpretación de la información financiera es fundamental para que los responsables de la toma de decisiones comprendan el significado detrás de los datos contables, evalúen la situación económica de la empresa y propongan estrategias efectivas. Según Horngren et al. (2012), interpretar adecuadamente los informes financieros permite analizar el comportamiento de los costos, ingresos y utilidades, facilitando una gestión más informada y orientada al logro de objetivos organizacionales.

2.2.2. DECISIONES FINANCIERAS

Según Pascale (2009), las decisiones financieras constituyen un proceso estratégico orientado a la asignación eficiente de los recursos monetarios con el objetivo de maximizar el valor de la organización y garantizar su sostenibilidad en el tiempo. Estas decisiones comprenden áreas clave como la evaluación de inversiones, la gestión del capital de trabajo, las políticas de financiamiento y dividendos, y la planificación financiera. Además, se fundamentan en el análisis de información contable y financiera, permitiendo a los gerentes tomar decisiones informadas, gestionar riesgos y optimizar los flujos de efectivo futuros, siempre considerando el valor del dinero en el tiempo y el costo de capital como elementos centrales.

2.2.2.1. DECISIONES DE INVERSIÓN

Según Pascale (2009), las decisiones de inversión son una parte esencial de la gestión financiera, ya que implican la asignación de recursos hacia activos que generarán beneficios en el futuro. Estas decisiones deben estar orientadas a maximizar el valor presente neto de los proyectos, considerando el riesgo, la rentabilidad esperada y el horizonte temporal de la inversión. El autor destaca que una correcta evaluación de inversiones requiere herramientas como el flujo de fondos descontado, la tasa interna de retorno y el análisis de sensibilidad, con el fin de tomar decisiones racionales que contribuyan al crecimiento sostenido de la organización.

a. Adquisición de activos

La adquisición de activos consiste en el proceso mediante el cual una organización incorpora bienes tangibles o intangibles a su estructura patrimonial con el objetivo de generar valor, apoyar sus operaciones o fortalecer su capacidad productiva. Esta acción forma parte de las decisiones estratégicas de inversión, ya que implica comprometer recursos financieros en elementos clave para el desarrollo de la entidad. (Pascale, 2009)

b. Priorización de inversiones

La priorización de inversiones implica seleccionar y ordenar proyectos o adquisiciones según su rentabilidad, impacto estratégico y viabilidad, con el fin de asignar eficientemente los recursos disponibles.

Según Pascale (2009), este proceso es esencial para maximizar el valor generado por la organización, ya que permite enfocar los esfuerzos financieros en aquellas iniciativas que ofrecen mayores beneficios económicos y operativos a largo plazo. (Pascale, 2009)

c. Evaluación de beneficios

Permite analizar y estimar los retornos económicos, estratégicos y operativos que puede generar un proyecto antes de comprometer recursos. Esta evaluación es clave para tomar decisiones informadas, ya que ayuda a determinar si una inversión contribuirá al crecimiento sostenido de la organización y a la creación de valor, considerando tanto beneficios cuantificables como cualitativos. (Pascale, 2009)

2.2.2.2. DECISIONES DE FINANCIAMIENTO

Según Pascale (2009), las decisiones de financiamiento se refieren a la elección de las fuentes de recursos financieros que utilizará una organización para sostener sus operaciones y proyectos de inversión.

Estas decisiones implican determinar la combinación adecuada entre financiamiento interno (utilidades retenidas) y externo (deuda o emisión de acciones), evaluando factores como el costo del capital, el riesgo financiero, la estructura de capital y el impacto en la rentabilidad del accionista.

El autor subraya que una decisión de financiamiento bien fundamentada contribuye a la solidez financiera de la empresa y al logro de sus objetivos estratégicos, manteniendo un equilibrio entre liquidez, apalancamiento y control corporativo.

a. Selección de financiamiento

Implica elegir entre distintas fuentes de recursos, como capital propio o financiamiento externo, considerando su costo, riesgo y efectos en la estructura financiera. Una correcta elección del tipo de financiamiento permite equilibrar la rentabilidad esperada con la solvencia y estabilidad de la entidad, alineando las necesidades de inversión con las capacidades de pago y crecimiento sostenible. (Pascale, 2009)

b. Evaluación de tasas y plazos

Permite analizar el costo financiero total de los recursos obtenidos y su impacto en la liquidez y rentabilidad de la organización. Considerar adecuadamente la tasa de interés, el plazo de pago y las condiciones asociadas al financiamiento es esencial para minimizar riesgos y garantizar la sostenibilidad financiera a lo largo del tiempo. (Pascale, 2009)

c. Nivel de endeudamiento

Según Pascale (2009), el nivel de endeudamiento es una decisión clave de financiamiento que determina la proporción de recursos ajenos en la estructura de capital de la empresa, y su adecuada gestión permite optimizar el costo del capital y el riesgo financiero sin comprometer la autonomía operativa.

2.2.2.3. DECISIONES DE DIVIDENDOS

Según Pascale (2009) señala que las decisiones de dividendos forman parte del conjunto de decisiones financieras clave dentro de una organización, ya que implican la determinación de cuánto de las utilidades generadas se distribuirá entre los accionistas y cuánto se reinvertirá en el negocio. Estas decisiones deben considerar la rentabilidad esperada, las necesidades de financiamiento interno, el impacto fiscal, las expectativas del mercado y la señal que la política de dividendos transmite a los inversionistas. Una política de dividendos coherente y bien fundamentada contribuye a mantener la confianza de los

accionistas, equilibrar el crecimiento sostenible y optimizar el valor de la empresa en el largo plazo.

a. Reparto de utilidades

Constituye una de las decisiones fundamentales en la política de dividendos de una empresa, ya que implica determinar qué parte de las ganancias será distribuida entre los accionistas y cuál será retenida para reinversión. Tal como indica Pascale (2009), esta decisión debe considerar factores como la rentabilidad futura esperada, las necesidades de financiamiento interno y las expectativas del mercado, puesto que influye directamente en el valor percibido de la empresa por parte de los inversores.

b. Reinversión de utilidades

Es una estrategia financiera en la que una empresa utiliza las ganancias generadas para financiar su propio crecimiento, en lugar de distribuirlas entre los accionistas. Para Pascale (2009), esta práctica permite a las organizaciones fortalecer su capital, financiar nuevos proyectos o adquisiciones, y mejorar su capacidad operativa, lo que contribuye a su desarrollo sostenido y a largo plazo.

c. Periodicidad de distribución

Establece la frecuencia con la que los accionistas reciben sus ganancias. Señala que esta decisión debe alinearse con la estabilidad de los flujos de caja de la empresa y su capacidad de generación de utilidades sostenidas, ya que una distribución constante refuerza la confianza del inversor, mientras que una política inestable puede generar incertidumbre en el mercado. (Pascale, 2009)

2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES

1) Activos fijos

Se define como el bien de propiedad de la empresa que puede ser tangible o intangible y que por su naturaleza no puede convertirse en líquido en el corto plazo. (Loyola et al., 2020)

2) Análisis de costos

Es un método mediante el cual se evalúa si un proceso de tu empresa o tu empresa en totalidad, está siendo o no rentable. Es decir, el análisis de costos ayuda a medir la efectividad de las ganancias. (Bind ERP, s.f.)

3) Capital de trabajo

Es la cantidad de capital disponible que una empresa puede utilizar para cumplir con los compromisos de pago en el corto plazo y en las operaciones del día a día. (Karan, 2023)

4) Contabilidad financiera

Facilita la efectividad de las empresas y que, por tanto, resulta adecuado obtener información contable razonable que permite obtener indicadores para las decisiones financieras y de otro tipo. (Hernández et al., 2022)

5) Contabilidad Presupuestaria

También conocida como previsional, es la contabilidad que, después de la planificación y establecimiento de objetivos, asigna a estos los recursos que requieren para ser alcanzados. Su llevado es mediante la creación de un documento que contiene las transacciones económicas a realizar y, además, refleja el estado contable tanto de la renta como del patrimonio que la empresa logrará al cumplir los objetivos. (Moya, 2022)

6) Costo de oportunidad

Es la cantidad de otros bienes o servicios a los que debe renunciarse para obtenerlo. Es decir, es el coste de la alternativa que se desecha cuando se toma una decisión, e incluye los beneficios que se podrían haber obtenido si se hubiera elegido esa opción. (Banco Santander, s.f.)

7) Costo relevante

Ayudan a relacionar una determinada decisión por parte de la gerencia de la empresa con el mejor resultado económico posible. Dadas las circunstancias contables de la compañía, determinan

numéricamente qué decisión conlleva el costo objetivo a satisfacer eficientemente. (Sánchez, 2021)

8) Decisiones operativas

Están relacionadas con el día a día, con todo aquello que debemos ir gestionando y haciendo para que la empresa siga existiendo. Este aspecto es fácil de entender Los temas operativos se tienen que solucionar en el corto plazo de forma reactiva, siendo asuntos internos de la empresa que tratan de solucionar los problemas que cada día se van presentando. (Morales, 2024)

9) Depreciación

Es un mecanismo contable que permite estimar la pérdida de valor de un activo debido a su uso y vida útil. El período de depreciación comienza cuando están en condiciones de funcionamiento y listos para su uso. (Zuluaga y Mora, 2022)

10) Gestión por procesos

Forma de planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades de trabajo de manera transversal y secuencial a las diferentes unidades de la organización, para contribuir con el propósito de satisfacer las necesidades y expectativas de los ciudadanos, así como con el logro de los objetivos de la entidad. (Autoridad Nacional del Servicio Civil, 2021)

11) Indicadores de gestión

Son un valor medible que demuestra la productividad y la eficacia con la que una empresa está logrando sus objetivos. También conocidos como indicadores clave de rendimiento (KPI en inglés), son un factor clave para medir el éxito en diferentes áreas críticas, incluyendo los recursos humanos. (Cortes, 2023)

12) Patrimonio neto

Capital propio de la empresa, aquel perteneciente a los dueños de la misma, valor resultante de la diferencia entre los bienes y derechos de la empresa y las deudas o compromisos que posee a una fecha dada. (Quadro et al., 2017)

13) Plan operativo anual

Un plan operativo anual (POA), también conocido como plan anual de negocios, es un documento detallado que describe los objetivos anuales, los planes de acción y la asignación de recursos de una empresa para un año fiscal específico. (Convocar, 2024)

14) Sistema de información contable

Un sistema de información contable comprende los métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones. (Josar, 2021)

15) Tasa de interés

La tasa de interés es la cantidad que se abona en una unidad de tiempo por cada unidad de capital invertido. (Carrizo, 2013)

2.4. HIPÓTESIS

2.4.1. HIPÓTESIS GENERAL

Existe una relación significativa entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025

2.4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- Existe una relación significativa entre la planificación y presupuesto y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025.
- Existe una relación significativa entre el control de costos y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025.
- Existe una relación significativa entre el análisis de información contable y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025.

2.5. VARIABLES

2.5.1. VARIABLE DEPENDIENTE

Y = Decisiones Financieras

Dimensiones

- Decisiones de inversión
- Decisiones de financiamiento
- Decisiones de dividendos

2.5.2. VARIABLE INDEPENDIENTE

X = Contabilidad de Gestión

Dimensiones

- Planificación y presupuesto
- Control de costos
- Análisis de información contable

2.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMs
CONTABILIDAD DE GESTIÓN	Planificación y presupuesto	Definición de objetivos financieros	¿Considera importante tener objetivos claros sobre el dinero que entra y sale de la empresa?
		Proyección de ingresos y egresos	¿Revisa regularmente los ingresos y egresos de la empresa para poder anticipar cómo se manejarán los pagos y cobros?
		Elaboración de presupuestos	¿Establece un presupuesto para saber cuánto puede gastar y en qué áreas de la empresa?
	Control de costos	Clasificación de costos	¿Tiene en cuenta si los gastos de la empresa son fijos (como alquiler) o variables (como materiales)?
		Registro y seguimiento de costos	¿Hace un seguimiento de los gastos de la empresa para asegurarse de que están bajo control?
		Gestión de costos innecesarios	¿Busca maneras de reducir los gastos que no son necesarios para mejorar los resultados de la empresa?
	Análisis de información contable	Revisión de reportes	¿Revisa los informes financieros que le proporciona su contador de manera regular?
		Identificación de alerta contable	¿Se da cuenta rápidamente si hay un aumento en los gastos o una disminución en las ganancias de la empresa?
		Capacidad de interpretación	¿Sabe interpretar los números y los informes financieros de su empresa?

DECISIONES FINANCIERAS	Decisiones de Inversión	Adquisiciones de activos	¿Considera el impacto financiero futuro antes de tomar decisiones sobre nuevas inversiones para la empresa?
		Priorización de inversiones	¿Elige las inversiones que le traerán mejores resultados o mayores ganancias para la empresa?
		Evaluación de beneficios	¿Evalúa los beneficios de una inversión antes de hacerla, para asegurarse de que es rentable?
	Decisiones de financiamiento	Selección de financiamiento	¿Decide si financiar sus proyectos con dinero de la empresa o con préstamos, según lo que necesite?
		Evaluación de tasas y plazos	¿Compara las tasas de interés y los plazos de los préstamos antes de pedir uno?
		Nivel de endeudamiento	¿Se asegura de que el nivel de deuda de la empresa no ponga en riesgo su estabilidad financiera?
	Decisiones de dividendo	Reparto de utilidades	¿Su empresa reparte las ganancias entre los socios o propietarios?
		Reinversión de utilidades	¿Reinvierten parte de las ganancias para mejorar o hacer crecer el negocio?
		Periodicidad de distribución	¿Tiene un plan o una frecuencia para repartir las ganancias entre los socios (por ejemplo, cada mes, trimestre o año)?

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación fue de tipo aplicada, ya que tuvo como finalidad generar conocimientos útiles que respondieran a una problemática concreta dentro del contexto empresarial de las MYPES asesoradas por el Estudio Contable Ecorsa. Según Vargas (2009), la investigación aplicada se entiende como el uso de la noción en la práctica, para emplearlos en beneficio de los grupos que intervienen en esos desarrollos y en la sociedad en general, además del conjunto de nuevas ideas que mejoran la disciplina (p.159).

3.1.1. ENFOQUE

El enfoque de la investigación fue cuantitativo. Según Hernández et al. (2014), el enfoque cuantitativo (que representa, como dijimos, un conjunto de procesos) es secuencial y probatorio. Cada etapa precede a la siguiente y no podemos brincar o eludir pasos. El orden es riguroso, aunque desde luego, podemos redefinir alguna fase. (p. 4). En este caso, se recolectaron y analizaron datos cuantitativos a partir de muestras estadísticas, para luego establecer conclusiones que generalizaron la información obtenida.

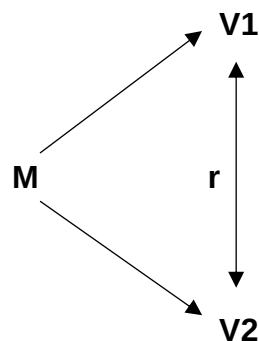
3.1.2. ALCANCE O NIVEL

La investigación fue de nivel correlacional. Según Hernández et al. (2014), esta clase de estudios tiene como propósito saber la relación o grado de asociación que exista entre dos o más variables en una muestra o contexto en particular (p.92). Por lo tanto, se analizó el grado de incidencia entre las variables contabilidad de gestión y decisiones financieras.

3.1.3. DISEÑO

El diseño de la investigación fue no experimental, lo cual implicó que no se manipularan deliberadamente las variables, observándose los fenómenos tal como ocurrieron en su contexto natural. Según Hernández et al. (2014), podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de

estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables (p.152). Por lo cual el esquema de dicho diseño es el siguiente:



En donde:

M = Muestra de estudio

V1 = Contabilidad de Gestión

V2 = Decisiones Financieras

r = Correlación entre las dos variables

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

Tal como indicó Hernández et al. (2014), Así, una población es la agrupación de todos los casos que coinciden con una secuencia de especificaciones. En este caso, la población estuvo conformada por 11 empresas comerciales que integraron la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, información que fue obtenida de acuerdo al área contable de la empresa y que se presentó en el ANEXO 4 de la investigación.

3.2.2. MUESTRA

La muestra de estudio fue de tipo censal y estuvo compuesta por las 11 empresas comerciales que conformaron la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa. La muestra fue considerada censal, ya que se seleccionó el 100% de la población al tratarse de un número manejable para trabajar en su totalidad.

En este sentido, Ramírez (2010) estableció que la muestra censal es aquella donde todas las unidades a investigar son denominadas como

muestra. Por lo tanto, la población a estudiar se precisó como censal por ser simultáneamente universo, población y muestra, representada de la siguiente manera:

Tabla 1

Cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa

N.º	RUC	RAZÓN SOCIAL	RÉGIMEN
1	20489735742	Distribuidora Comercial J&L S.A.C.	MYPE TRIBUTARIO
2	20573063784	Inversiones Mil ofertas E.I.R.L.	MYPE TRIBUTARIO
3	20607304905	Emporio Luzcar	MYPE TRIBUTARIO
4	20600371682	Neyser Shopping Center S.A.C.	MYPE TRIBUTARIO
5	20489709318	Nicolás Copérnico E.I.R.L.	MYPE TRIBUTARIO
6	20573037431	Proveedor Comercial Nueva Vida.	MYPE TRIBUTARIO
7	20603950993	Placacentro Muebles JR E.I.R.L.	MYPE TRIBUTARIO
8	20602117481	Grupo D. S. Perú S.A.C.	MYPE TRIBUTARIO
9	20600735145	Hatum Motors JANAMPA E.I.R.L.	MYPE TRIBUTARIO
10	20605875689	Madaser Motors Janampa E.I.R.L.	MYPE TRIBUTARIO
11	20612614459	Tingo Helado E.I.R.L.	MYPE TRIBUTARIO

Fuente. Datos obtenidos según Estudio Contable Ecorsa 2025

3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS.

3.3.1. TÉCNICAS

Hernández et al. (2014) definieron a la encuesta como el instrumento más utilizado para recolectar datos, consiste en un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir. La técnica de investigación que se aplicó fue la encuesta, la cual constituyó el elemento fundamental del proceso investigativo; en ella se apoyó el investigador para obtener el mayor número de datos posibles.

Asimismo, se empleó la técnica de análisis documental, que consistió en la revisión sistemática de documentos físicos o digitales con el fin de extraer información relevante para el estudio. Esta técnica permitió examinar documentos contables de carácter oficial, específicamente los estados financieros de once (11) empresas, con el propósito de obtener evidencia objetiva sobre el uso de la contabilidad de gestión en dichos entornos empresariales.

3.3.2. INSTRUMENTOS

Hernández et al. (2014) mencionaron que los cuestionarios consisten en una serie de preguntas abiertas y/o cerradas respecto de una o más variables a medir y son probablemente el instrumento más utilizado para recolectar datos. El instrumento que se utilizó fue el cuestionario, compuesto por una serie de preguntas con alternativas basadas en una escala de Likert. Para garantizar su validez y confiabilidad, dicho cuestionario fue sometido a juicio de expertos, quienes evaluaron la coherencia, claridad y pertinencia de los ítems. Posteriormente, se aplicó una prueba piloto a un grupo reducido de personas con características similares a la población objetivo, con el fin de identificar posibles ajustes antes de su aplicación definitiva.

De igual manera, se utilizó como instrumento la ficha de análisis documental, la cual permitió registrar de manera estructurada la información extraída de los estados financieros de las 11 empresas seleccionadas. Esta ficha sirvió para identificar indicadores, prácticas contables y elementos vinculados a la contabilidad de gestión, que posteriormente fueron interpretados y analizados en el marco del estudio.

3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.

El procesamiento y análisis de los datos se realizó utilizando el software SPSS, versión 25, por ser una herramienta ampliamente reconocida y utilizada en investigaciones de las ciencias sociales. Los datos recolectados fueron codificados e ingresados en el SPSS para su análisis. Se emplearon técnicas descriptivas como tablas de frecuencia, porcentajes y representaciones gráficas para presentar los resultados obtenidos.

Para el análisis correlacional, se aplicó el coeficiente de correlación de Pearson, dado que se trabajó con variables ordinales obtenidas a partir de una escala de Likert. Este estadístico permitió determinar la existencia, dirección y fuerza de la relación entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la muestra analizada.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. VALIDACIÓN Y CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

4.1.1. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

La validez del instrumento fue determinada a través del juicio de expertos, contando con la participación de investigadores reconocidos en la región de Huánuco. Estos especialistas evaluaron los ítems de la encuesta considerando tres tipos de validez: validez de contenido, validez de constructo y validez de criterio, concluyendo que los ítems son pertinentes y coherentes con los objetivos de la investigación.

Los informes correspondientes a esta evaluación se presentan en el Anexo 04: *Validez de expertos*, y se resumen en la siguiente tabla:

Tabla 2

Validez del instrumento por parte del experto evaluador

Datos del experto	Grado Académico	Institución laboral	Valoración
Dr. Hugo Marcial Solís Rivas	Doctor en contabilidad	Universidad de Huánuco	20
Mg. Octavio Cesar Marin Chávez	Maestro en gestión económica empresarial	Universidad Nacional Agraria de la Selva	20
Mg. Rafael Villanueva Ruiz	Maestro en gestión y negocios con mención en gestión de proyectos	Universidad de Huánuco	20
Total promedio de valoración			20

Nota. Evaluación promedia obtenida según ficha de juicio de experto

Interpretación

El instrumento de encuesta obtuvo una valoración promedio de 20.00 puntos, ubicándose en la categoría excelente de acuerdo con la escala establecida (de 16 a 20 puntos). Por tanto, se concluye que el instrumento presenta una validez adecuada, siendo aceptado como pertinente para el desarrollo de la investigación.

4.1.2. ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD

Con el objetivo de evaluar la confiabilidad del instrumento de encuesta, se aplicó el coeficiente alfa de Cronbach, utilizando el software estadístico SPSS. Este estadístico permite determinar el nivel de consistencia interna entre los ítems del cuestionario, es decir, si las preguntas están relacionadas entre sí y miden adecuadamente el mismo constructo. La siguiente tabla muestra el resumen del procesamiento de casos en la prueba piloto:

Tabla 3

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	11	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	11	100,0

Interpretación

El análisis se realizó con un total de 11 casos válidos, que representan el 100 % de los datos recolectados en la prueba piloto. No se presentaron casos excluidos ni datos perdidos, lo cual demuestra un adecuado control en la aplicación del instrumento. Posteriormente, se obtuvo el siguiente valor de alfa de Cronbach:

Tabla 4

Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,750	18

Fuente. Datos obtenidos a través de la SPSS

Para interpretar este valor, se emplea la escala propuesta por Ñaupas et al. (2013), la cual se detalla a continuación:

Tabla 5

Escala de confiabilidad del instrumento

Escala	Interpretación
0.53 a menos	Nula confiabilidad
0.54 a 0.59	Baja confiabilidad
0.60 a 0.65	Confiable
0.66 a 0.71	Muy confiable

0.72 a 0.99	Excelente confiabilidad
1.00	Perfecta confiabilidad

Fuente: Adaptado de Ñaupas et al. (2013)

Interpretación

El instrumento obtuvo un alfa de Cronbach de 0.750, lo que, según la escala de Ñaupas et al. (2013), corresponde a una excelente confiabilidad. Esto indica que los 18 ítems del cuestionario muestran una alta coherencia interna y son apropiados para medir las variables de estudio, permitiendo asegurar la precisión, estabilidad y fiabilidad de los resultados que se obtendrán en la aplicación definitiva.

4.2. PROCESAMIENTO DE DATOS

4.2.1. CONTABILIDAD DE GESTIÓN

Tabla 6

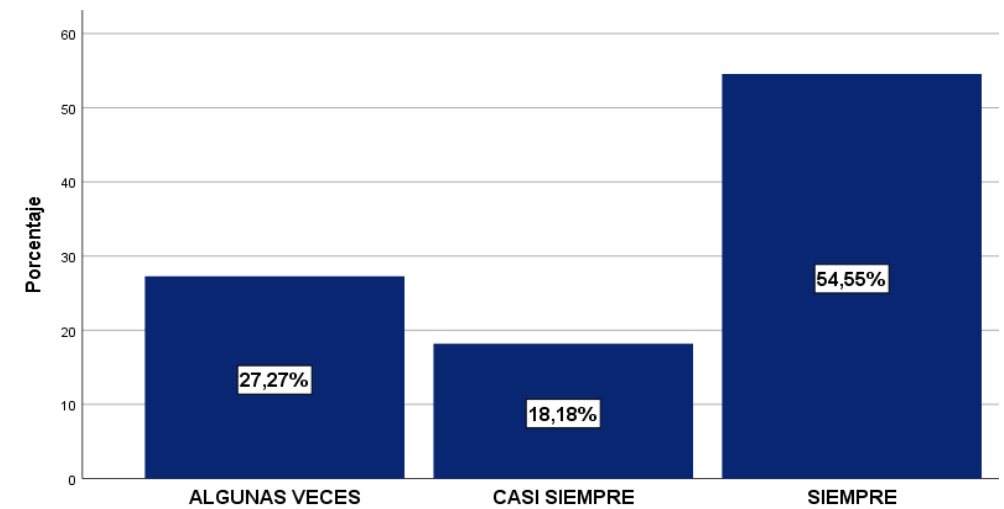
¿Considera importante tener objetivos claros sobre el dinero que entra y sale de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Algunas Veces	3	27,27	27,27	27,27
Casi Siempre	2	18,18	18,18	45,45
siempre	6	54,55	54,55	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 1

¿Considera importante tener objetivos claros sobre el dinero que entra y sale de la empresa?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

Los resultados muestran que el 54,55% de los encuestados considera siempre importante tener objetivos claros sobre el dinero que entra y sale de la empresa, el 18,18% lo indica casi siempre y el 27,27% solo algunas veces, sin respuestas en las categorías negativas. Esto indica que una mayoría significativa (72,73%) presenta una alta frecuencia en esta práctica, lo que evidencia una tendencia moderadamente favorable hacia la adopción de la contabilidad de gestión como herramienta de control financiero; sin embargo, la presencia del 27,27% que lo aplica solo de forma ocasional refleja una oportunidad de mejora, ya que la falta de formalidad en la definición de objetivos financieros puede limitar la toma de decisiones estratégicas y la sostenibilidad empresarial, aspecto que el Estudio Contable Ecorsa puede fortalecer mediante asesoría especializada.

Tabla 7

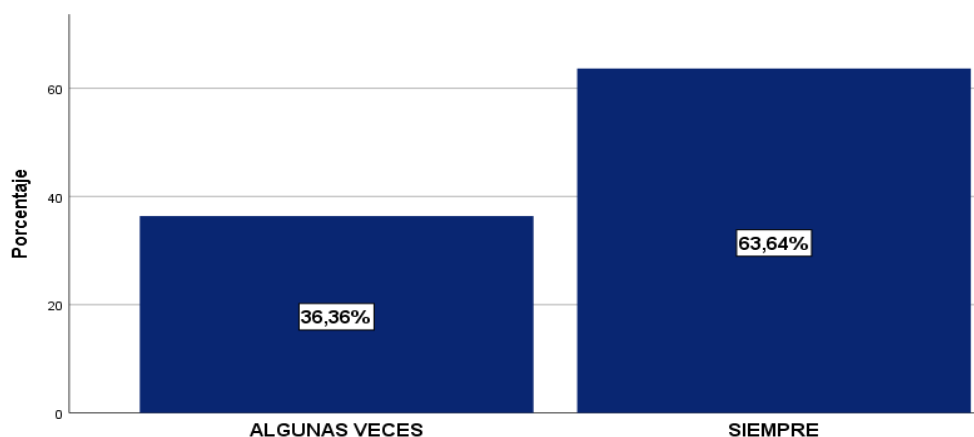
¿Revisa regularmente los ingresos y egresos de la empresa para poder anticipar cómo se manejarán los pagos y cobros?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Algunas Veces	4	36,36	36,36	36,36
Siempre	7	63,64	63,64	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 2

¿Revisa regularmente los ingresos y egresos de la empresa para poder anticipar cómo se manejarán los pagos y cobros?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

Los resultados muestran que el 63,64% de los encuestados revisa siempre los ingresos y egresos para anticipar pagos y cobros, mientras que el 36,36% lo hace solo algunas veces, sin respuestas en categorías negativas. Esto refleja una tendencia moderadamente favorable hacia la gestión financiera preventiva, ya que la mayoría mantiene un control constante de sus flujos de efectivo, práctica fundamental para la contabilidad de gestión. Sin embargo, el hecho de que más de un tercio lo realice de manera intermitente evidencia una debilidad que puede generar riesgos en la administración del capital de trabajo y comprometer la liquidez; por tanto, el Estudio Contable Ecorsa enfrenta la oportunidad de fortalecer esta práctica mediante asesoría y seguimiento más riguroso.

Tabla 8

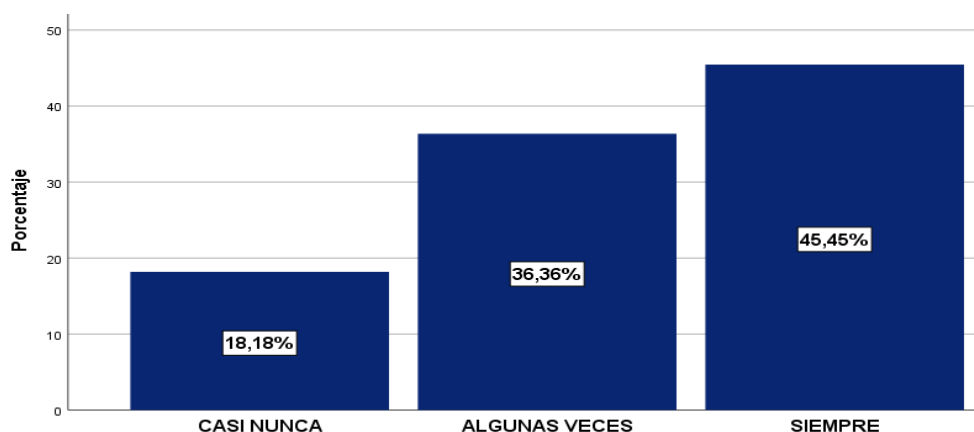
¿Establece un presupuesto para saber cuánto puede gastar y en qué áreas de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	2	18,18	18,18	18,18
Algunas Veces	4	36,36	36,36	54,55
Siempre	5	45,45	45,45	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 3

¿Establece un presupuesto para saber cuánto puede gastar y en qué áreas de la empresa?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 45,45% de los encuestados afirma que siempre establece un presupuesto, el 36,36% lo hace algunas veces y el 18,18% casi nunca, sin respuestas en nunca ni casi siempre. Esto revela una tendencia ligeramente desfavorable, pues menos de la mitad aplica esta herramienta de manera constante, mientras que la mayoría la utiliza de forma irregular o nula, lo que limita la planificación financiera y el control del gasto. Esta debilidad representa un riesgo para la sostenibilidad de las Mypes, ya que la ausencia de presupuestación puede derivar en decisiones improvisadas y en una gestión ineficiente de recursos; por ello, el Estudio Contable Ecorsa tiene la oportunidad de reforzar la adopción de presupuestos como práctica estratégica en sus clientes.

Tabla 9

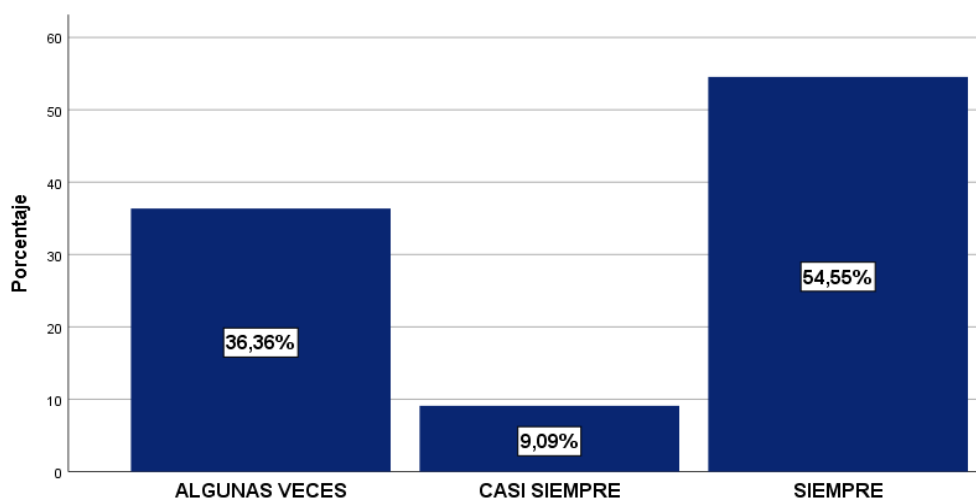
¿Tiene en cuenta si los gastos de la empresa son fijos (como alquiler) o variables (como materiales)?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Algunas Veces	4	36,36	36,36	36,36
Casi Siempre	1	9,09	9,09	45,55
Siempre	6	54,55	54,55	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 4

¿Tiene en cuenta si los gastos de la empresa son fijos (como alquiler) o variables (como materiales)?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 54,55% de los encuestados indicó que siempre distingue entre gastos fijos y variables, el 9,09% lo hace casi siempre y el 36,36% algunas veces, sin respuestas negativas. Esto evidencia una tendencia moderadamente favorable, pues el 63,64% aplica esta práctica con frecuencia, aunque más de un tercio lo hace solo de forma ocasional, lo que limita la precisión en la planificación de costos y el análisis de rentabilidad. Para el Estudio Contable Ecorsa, esta situación implica la oportunidad de reforzar la asesoría en control de costos, ya que la falta de sistematización en la clasificación de gastos puede afectar la toma de decisiones estratégicas, especialmente en la fijación de precios y la optimización de recursos.

Tabla 10

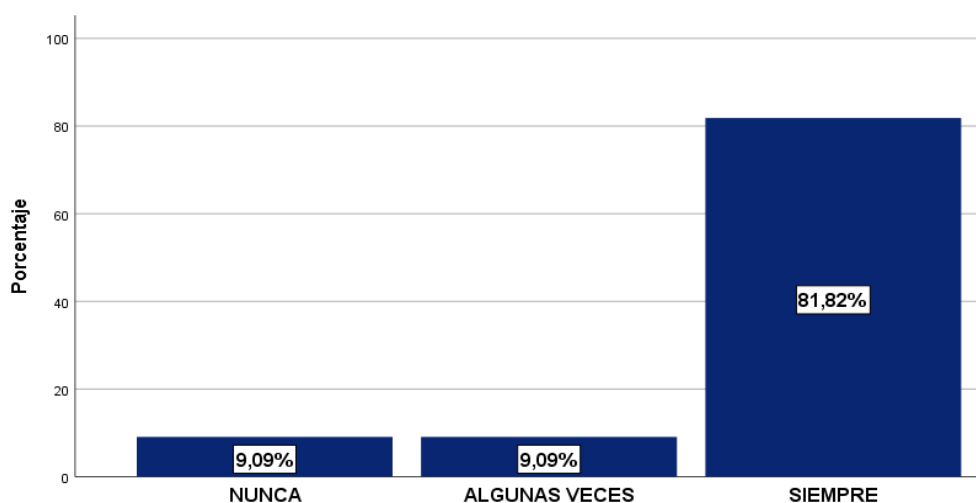
¿Hace un seguimiento de los gastos de la empresa para asegurarse de que están bajo control?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	9,09	9,09	9,09
Algunas Veces	1	9,09	9,09	18,18
siempre	9	81,82	81,82	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 5

¿Hace un seguimiento de los gastos de la empresa para asegurarse de que están bajo control?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 81,82% de los encuestados realiza siempre un seguimiento de los gastos, el 9,09% lo hace algunas veces y otro 9,09% nunca, lo que evidencia una tendencia altamente favorable, dado que la gran mayoría aplica esta práctica clave para mantener el control financiero y prevenir desviaciones presupuestales. Sin embargo, el 18,18% que no lo hace de forma sistemática representa un riesgo que puede generar decisiones reactivas o ineficientes; por ello, el Estudio Contable Ecorsa debe reforzar la asesoría en control de gastos para garantizar una gestión sostenible en todas las empresas de su cartera.

Tabla 11

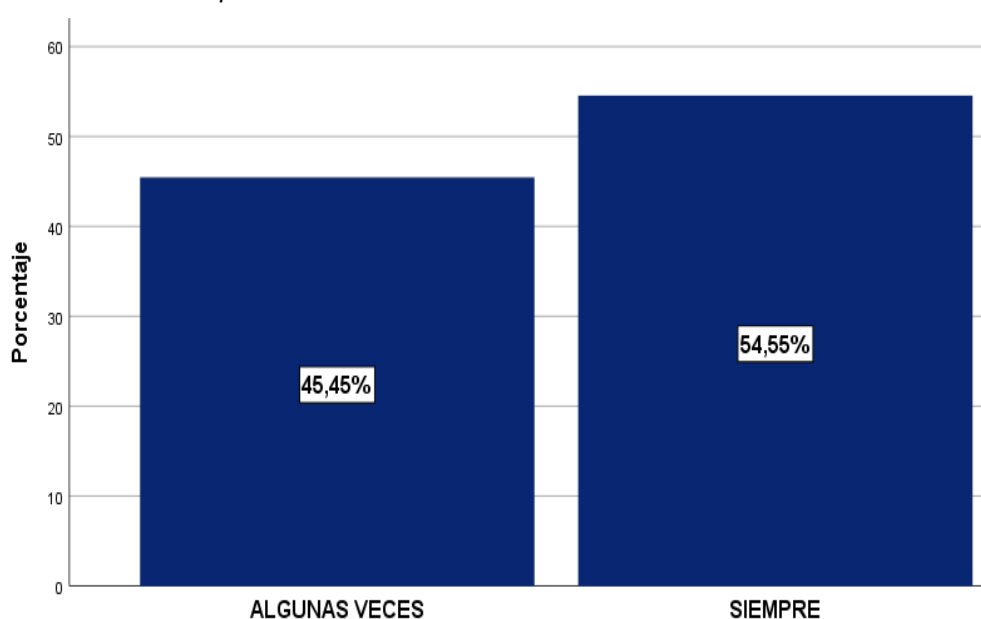
¿Busca maneras de reducir los gastos que no son necesarios para mejorar los resultados de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Algunas Veces	5	45,45	45,45	45,45
Siempre	6	54,55	54,55	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 6

¿Busca maneras de reducir los gastos que no son necesarios para mejorar los resultados de la empresa?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 54,55% de los encuestados siempre busca reducir gastos innecesarios y el 45,45% lo hace algunas veces, sin respuestas negativas, lo que muestra una tendencia neutral a levemente favorable, pues, aunque la mayoría aplica esta práctica, casi la mitad lo hace solo de manera intermitente, limitando el aprovechamiento de oportunidades de ahorro. Esta situación implica que el Estudio Contable Ecorsa debe fortalecer la asesoría en análisis de costos y promover una cultura de eficiencia en sus clientes, dado que la falta de control en este aspecto puede afectar la liquidez y la competitividad de las Mypes.

Tabla 12

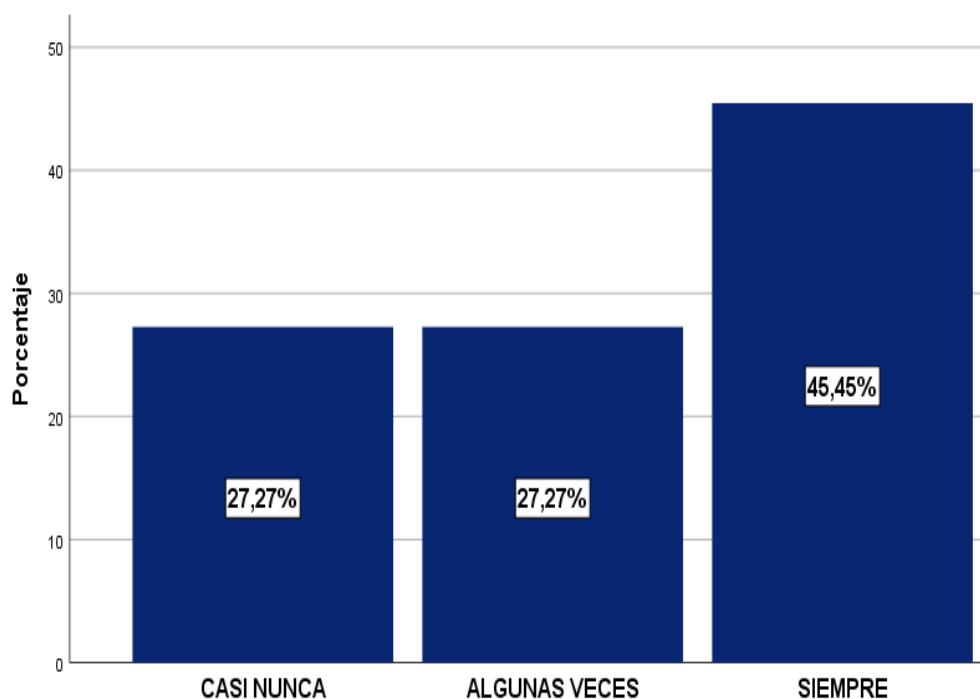
¿Revisa los informes financieros que le proporciona su contador de manera regular?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	3	27,27	27,27	27,27
Algunas Veces	3	27,27	27,27	54,55
Siempre	5	45,5	45,55	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 7

¿Revisa los informes financieros que le proporciona su contador de manera regular?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 45,45% de los encuestados revisa siempre los informes financieros que le entrega su contador, mientras que el 27,27% lo hace algunas veces y otro 27,27% casi nunca, lo que refleja una tendencia desfavorable, ya que más de la mitad no utiliza esta información de forma sistemática. Esta situación limita la toma de decisiones basadas en datos y puede deberse a falta de conocimientos o desinterés; por ello, el Estudio Contable Ecorsa debe fortalecer la capacitación financiera y promover una cultura de revisión periódica, asegurando que los reportes contables se conviertan en una herramienta estratégica para la gestión empresarial.

Tabla 13

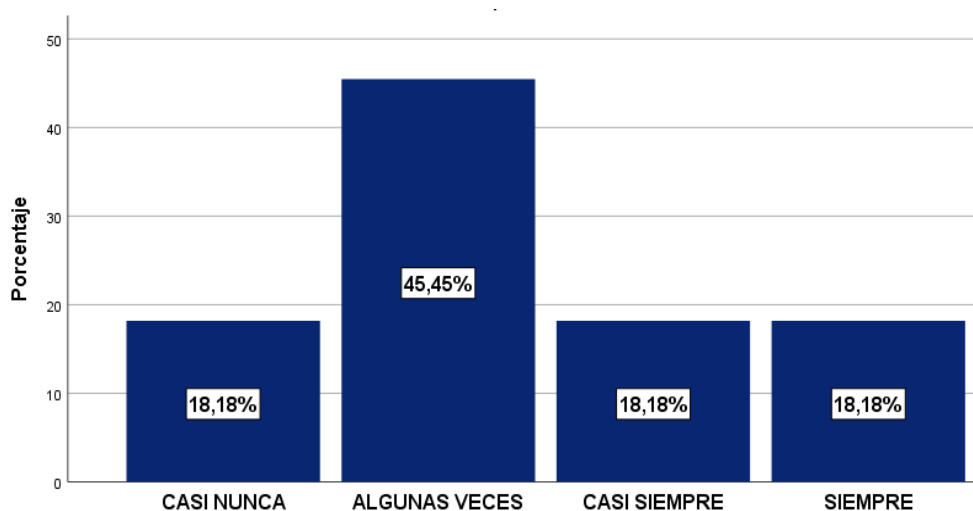
¿Se da cuenta rápidamente si hay un aumento en los gastos o una disminución en las ganancias de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	2	18,18	18,18	18,18
Algunas Veces	5	45,45	45,45	63,63
Casi Siempre	2	18,18	18,18	81,82
Siempre	2	18,18	18,18	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 8

¿Se da cuenta rápidamente si hay un aumento en los gastos o una disminución en las ganancias de la empresa?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

Solo el 36,36% de los encuestados detecta siempre o casi siempre aumentos en gastos o disminuciones en ganancias, mientras que el 63,64% lo hace algunas veces o casi nunca, lo que evidencia una tendencia desfavorable por la falta de mecanismos para identificar oportunamente variaciones financieras. Esta debilidad expone a las Mypes a riesgos de decisiones tardías o equivocadas, por lo que el Estudio Contable Ecorsa debe impulsar herramientas de monitoreo y capacitación orientada a la interpretación de indicadores críticos, asegurando una reacción temprana ante señales que afecten la rentabilidad.

Tabla 14

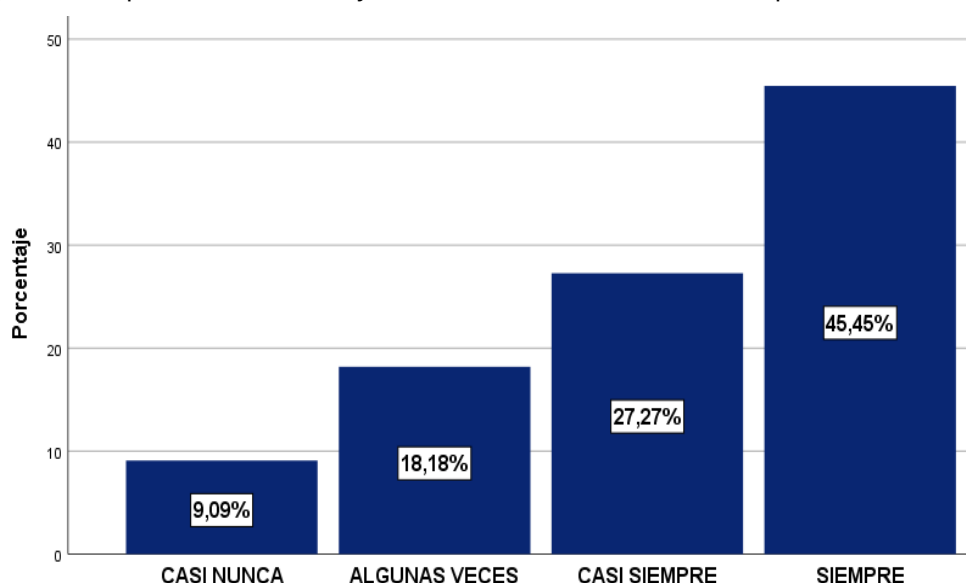
¿Sabe interpretar los números y los informes financieros de su empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	1	9,09	9,09	9,09
Algunas Veces	2	18,18	18,18	27,27
Casi Siempre	3	27,27	27,27	54,55
Siempre	5	45,45	45,45	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 9

¿Sabe interpretar los números y los informes financieros de su empresa?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 72,7% de los encuestados afirma interpretar los informes financieros siempre o casi siempre, mientras que el 27,3% lo hace con poca frecuencia, lo que muestra una tendencia moderadamente favorable. Aunque la mayoría cuenta con bases sólidas en análisis financiero, la proporción que presenta dificultades representa un riesgo para la toma de decisiones estratégicas. Ecorisa debe reforzar la capacitación en lectura e interpretación de indicadores contables para garantizar que todos los clientes tomen decisiones basadas en datos y no en intuición.

4.2.2. DECISIONES FINANCIERAS

Tabla 15

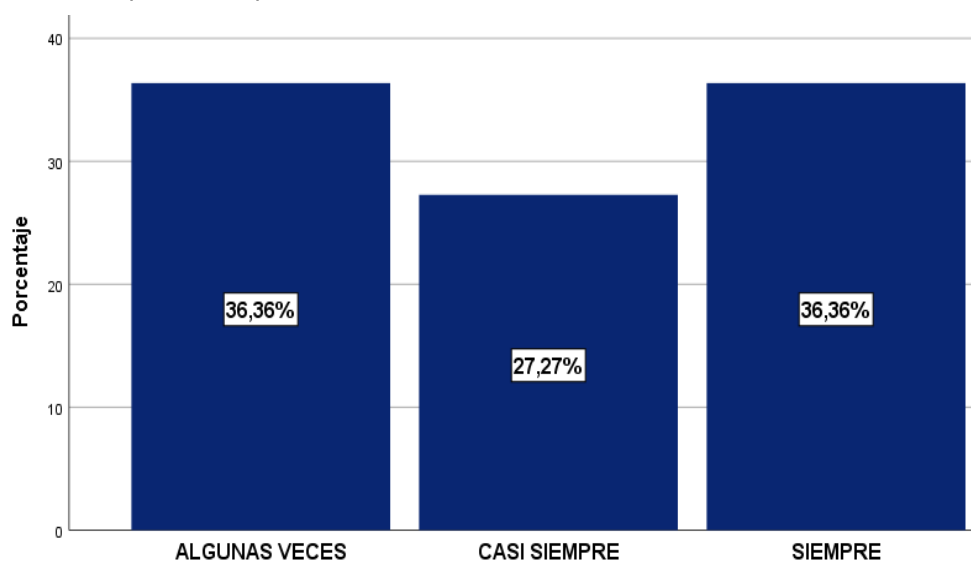
¿Considera el impacto financiero futuro antes de tomar decisiones sobre nuevas inversiones para la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Algunas Veces	4	36,36	36,36	36,36
Casi Siempre	3	27,27	27,27	63,64
Siempre	4	36,36	36,36	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 10

¿Considera el impacto financiero futuro antes de tomar decisiones sobre nuevas inversiones para la empresa?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 36,36% de los encuestados indicó que siempre considera el impacto financiero antes de invertir, el 27,27% lo hace casi siempre y el 36,36% solo algunas veces, lo que significa que el 63,63% aplica esta práctica con frecuencia mientras un 36,36% lo realiza de forma ocasional. Esto refleja que, aunque la mayoría adopta un enfoque preventivo al evaluar inversiones, existe un grupo importante que no lo hace sistemáticamente, posiblemente por falta de herramientas o asesoramiento financiero. La tendencia es medianamente favorable, pues se evidencia una inclinación hacia una gestión más estratégica, pero persiste una debilidad que podría derivar en decisiones poco fundamentadas, lo que plantea la necesidad de reforzar la capacitación y el uso de herramientas de análisis financiero en las Mypes asesoradas por Ecora.

Tabla 16

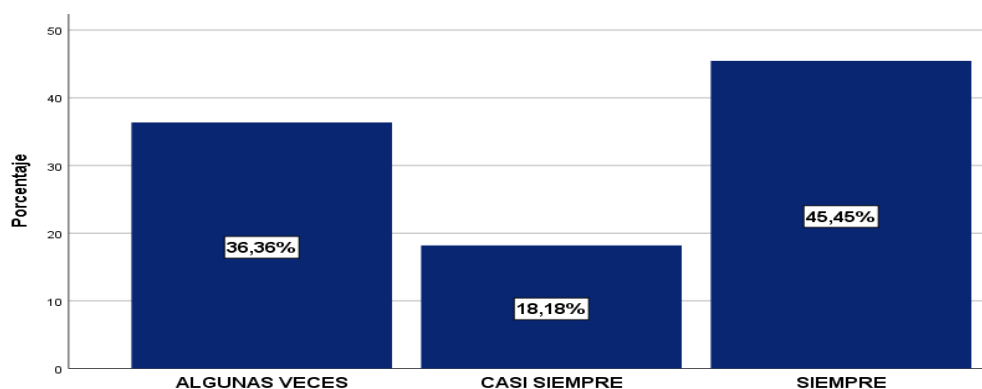
¿Elige las inversiones que le traerán mejores resultados o mayores ganancias para la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Algunas Veces	4	36,36	36,36	36,36
Casi Siempre	2	18,18	18,18	54,55
Siempre	5	45,45	45,45	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 11

¿Elige las inversiones que le traerán mejores resultados o mayores ganancias para la empresa?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 45,45% de los encuestados manifestó que siempre elige inversiones que generen mayores resultados o ganancias, el 18,18% lo hace casi siempre y el 36,36% solo algunas veces, lo que indica que el 63,63% aplica este criterio con frecuencia, mientras un 36,36% lo realiza de forma ocasional. Esto evidencia que, aunque la mayoría prioriza la rentabilidad en sus decisiones de inversión, existe un grupo relevante que no lo hace de manera sistemática, lo que podría derivar en inversiones poco estratégicas o de bajo retorno. La tendencia es ligeramente favorable, pues se observa una inclinación hacia decisiones basadas en rentabilidad, pero se requiere reforzar la capacitación y el uso de herramientas como análisis costo-beneficio y estimación de retornos para garantizar inversiones más eficientes en las Mypes asesoradas por Ecorsa.

Tabla 17

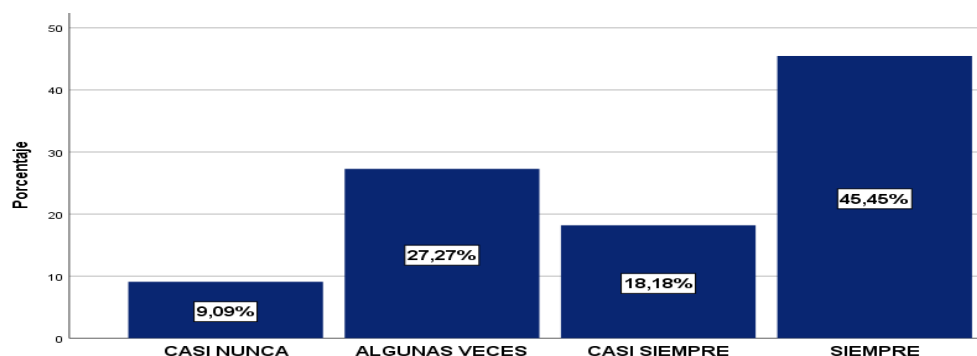
¿Evalúa los beneficios de una inversión antes de hacerla, para asegurarse de que es rentable?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	1	9,09	9,09	9,09
Algunas Veces	3	27,27	27,27	36,36
Casi Siempre	2	18,18	18,18	54,55
Siempre	5	45,45	45,45	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 12

¿Evalúa los beneficios de una inversión antes de hacerla, para asegurarse de que es rentable?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 45,45% de los encuestados afirmó que siempre evalúa los beneficios de una inversión antes de realizarla, el 18,18% lo hace casi siempre, el 27,27% algunas veces y el 9,09% casi nunca, lo que refleja que el 63,63% aplica esta práctica con frecuencia, mientras que un 36,36% lo hace de manera irregular o muy limitada. Esto indica que, aunque la mayoría considera la rentabilidad antes de invertir, existe una proporción significativa que no realiza un análisis sistemático, lo que incrementa el riesgo de decisiones poco estratégicas. La tendencia es moderadamente favorable, pero se requiere fortalecer la capacitación en herramientas simples de evaluación financiera para garantizar inversiones sostenibles en las Mypes asesoradas por Ecora.

Tabla 18

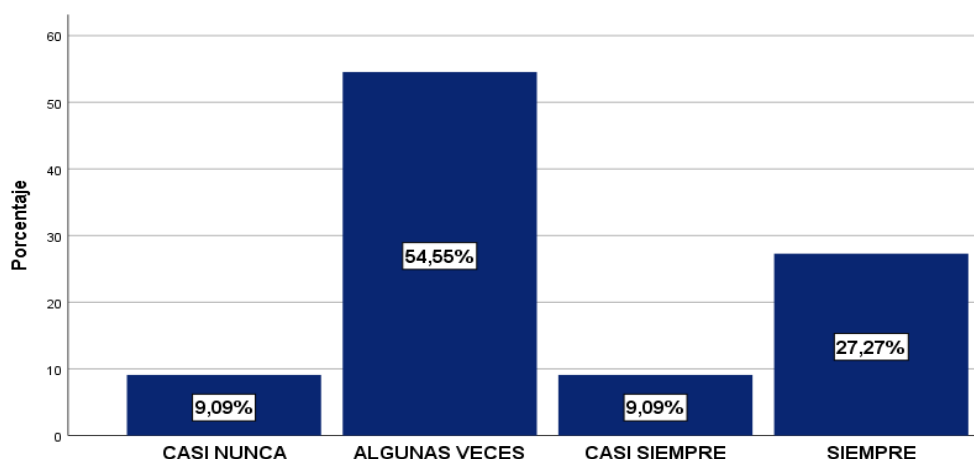
¿Decide si financiar sus proyectos con dinero de la empresa o con préstamos, según lo que necesite?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	1	9,09	9,09	9,09
Algunas Veces	6	54,55	54,55	63,64
Casi Siempre	1	9,09	9,09	72,73
Siempre	3	27,27	27,27	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 13

¿Decide si financiar sus proyectos con dinero de la empresa o con préstamos, según lo que necesite?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 27,27% de los empresarios indicó que siempre decide entre usar fondos propios o préstamos para financiar sus proyectos, el 9,09% lo hace casi siempre, el 54,55% algunas veces y el 9,09% casi nunca, lo que evidencia que solo el 36,36% toma esta decisión de forma frecuente, mientras que el 63,64% lo hace de manera esporádica. Esta situación refleja una tendencia desfavorable, ya que la mayoría no evalúa de manera estructurada la fuente de financiamiento más adecuada, lo que podría derivar en riesgos de sobreendeudamiento o ineficiencia en el uso del capital. En el contexto de las Mypes asesoradas por Ecorsa, esto evidencia la necesidad de fortalecer la educación financiera y el acompañamiento en la toma de decisiones sobre financiamiento para garantizar la sostenibilidad y optimización de los recursos.

Tabla 19

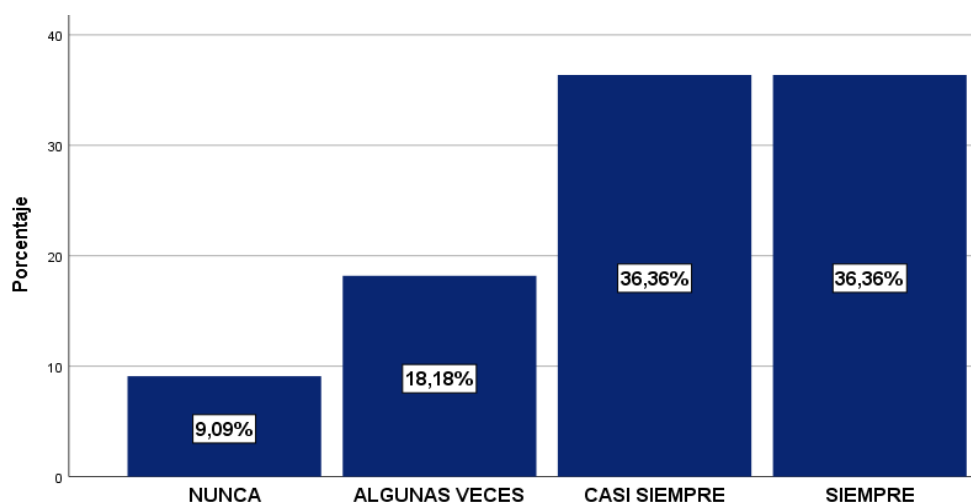
¿Compara las tasas de interés y los plazos de los préstamos antes de pedir uno?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	9,09	9,09	9,09
Algunas Veces	2	18,18	18,18	27,27
Casi Siempre	4	36,36	36,36	63,64
Siempre	4	36,36	36,36	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 14

¿Compara las tasas de interés y los plazos de los préstamos antes de pedir uno?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 36,36% de los encuestados indicó que siempre compara tasas de interés y plazos antes de solicitar un préstamo, el 36,36% lo hace casi siempre, el 18,18% algunas veces y el 9,09% nunca, lo que refleja que el 72,72% aplica esta práctica con frecuencia, mientras que el 27,28% lo hace de manera irregular o no lo realiza. La tendencia es favorable, ya que la mayoría de los empresarios demuestra una conducta financiera prudente, reduciendo riesgos de endeudamiento inadecuado; sin embargo, el grupo que no compara condiciones representa una vulnerabilidad que Ecorsa debe atender mediante capacitación y asesoría para prevenir costos financieros innecesarios.

Tabla 20

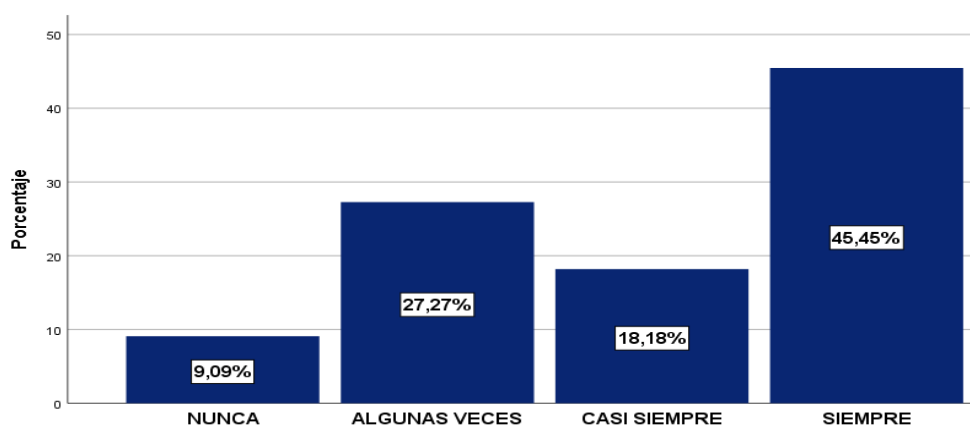
¿Se asegura de que el nivel de deuda de la empresa no ponga en riesgo su estabilidad financiera?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	9,09	9,09	9,09
Algunas Veces	3	27,27	27,27	36,36
Casi Siempre	2	18,18	18,18	54,55
Siempre	5	45,45	45,45	100,0
Total	11	100,0	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 15

¿Se asegura de que el nivel de deuda de la empresa no ponga en riesgo su estabilidad financiera?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 45,45% de los empresarios indicó que siempre se asegura de que el nivel de deuda no ponga en riesgo la estabilidad financiera, el 18,18% lo hace casi siempre, el 27,27% algunas veces y el 9,09% nunca, lo que evidencia que el 63,63% aplica esta práctica con frecuencia, mientras que el 36,37% la realiza de manera ocasional o no la aplica. La tendencia es moderadamente favorable, ya que la mayoría controla su nivel de endeudamiento, aunque el porcentaje que no lo hace de forma constante representa un riesgo significativo de sobreendeudamiento y problemas de liquidez, lo que señala la necesidad de que Ecora refuerce la asesoría sobre indicadores como el ratio de endeudamiento y la capacidad de pago.

Tabla 21

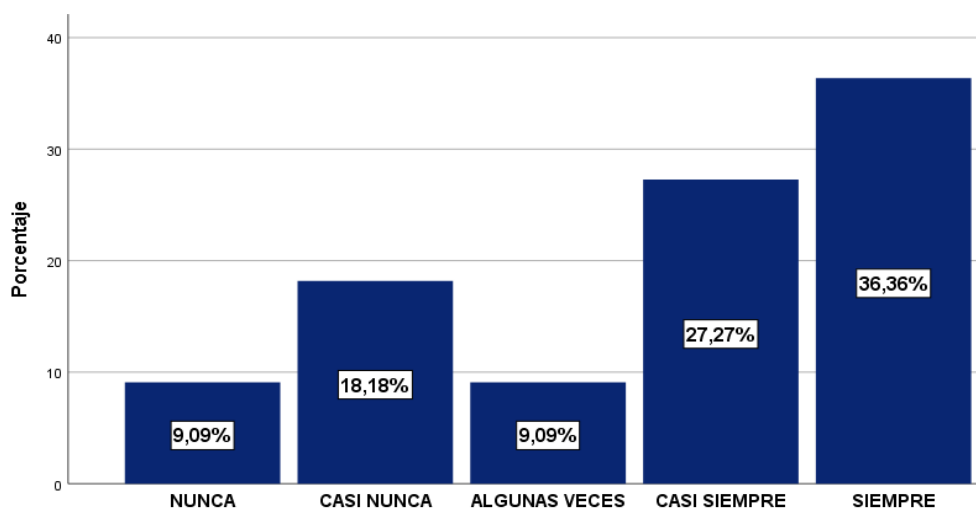
¿Su empresa reparte las ganancias entre los socios o propietarios?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	9,09	9,09	9,09
Casi Nunca	2	18,18	18,18	27,27
Algunas Veces	1	9,09	9,09	36,36
Casi Siempre	3	27,27	27,27	63,64
Siempre	4	36,36	36,36	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 16

¿Su empresa reparte las ganancias entre los socios o propietarios?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 36,36% de los encuestados indicó que siempre reparte las ganancias entre los socios, el 27,27% lo hace casi siempre, el 9,09% algunas veces, el 18,18% casi nunca y el 9,09% nunca, evidenciando que el 63,63% aplica esta práctica de forma regular, mientras que el 36,37% la realiza esporádicamente o no la aplica. La tendencia es moderadamente favorable, ya que existe una mayoría que mantiene una política o práctica frecuente de distribución de utilidades, aunque la falta de regularidad en un sector significativo podría generar conflictos societarios y limitar la reinversión. Por ello, se recomienda a Ecorsa promover acuerdos formales que aseguren una gestión clara y transparente de los beneficios empresariales.

Tabla 22

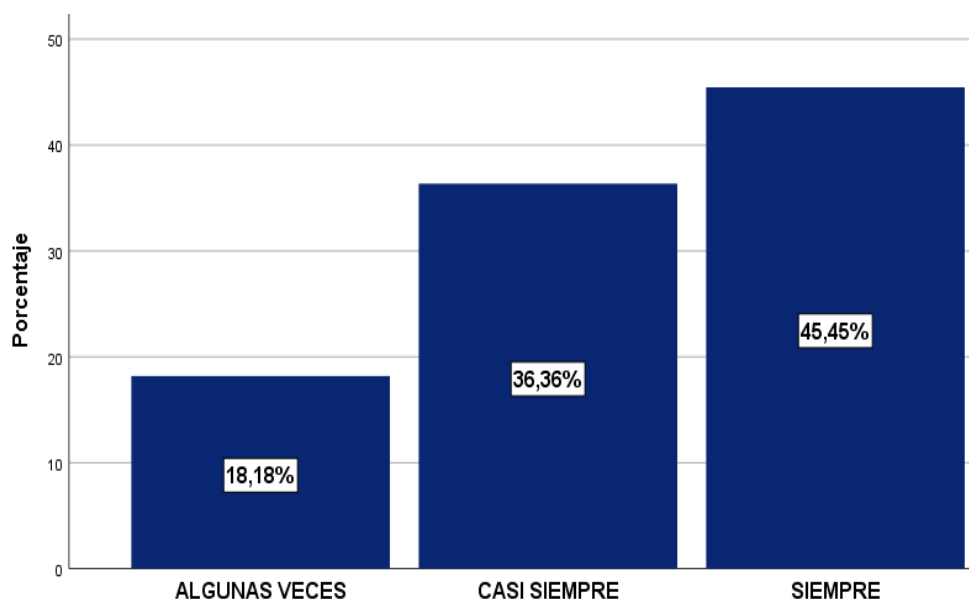
¿Reinvierten parte de las ganancias para mejorar o hacer crecer el negocio?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Algunas Veces	2	18,18	18,18	18,18
Casi Siempre	4	36,36	36,36	54,55
Siempre	5	45,45	45,45	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 17

¿Reinvierten parte de las ganancias para mejorar o hacer crecer el negocio?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 45,45% de los encuestados indicó que siempre reinvierte parte de las ganancias, el 36,36% lo hace casi siempre y el 18,18% algunas veces, sumando un 81,81% que aplica esta práctica de forma constante, mientras que un 18,18% la realiza ocasionalmente. La tendencia es claramente favorable, pues la mayoría demuestra una visión estratégica orientada al crecimiento mediante la reinversión de utilidades. Sin embargo, el grupo que lo hace de manera esporádica podría enfrentar limitaciones de liquidez o falta de planificación, por lo que se recomienda a Ecorsa promover asesoría en la identificación de áreas estratégicas para optimizar la reinversión y asegurar un desarrollo empresarial sostenido.

Tabla 23

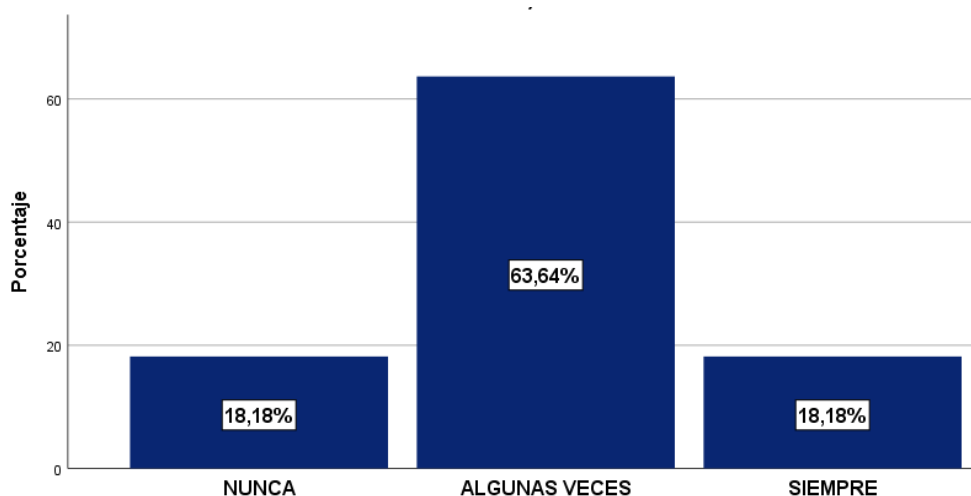
¿Tiene un plan o una frecuencia para repartir las ganancias entre los socios (por ejemplo, cada mes, trimestre o año)?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	18,18	18,18	18,18
Algunas Veces	7	63,64	63,64	81,82
Siempre	2	18,18	18,18	100,00
Total	11	100,00	100,00	

Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Figura 18

¿Tiene un plan o una frecuencia para repartir las ganancias entre los socios (por ejemplo, cada mes, trimestre o año)?



Fuente: Encuesta realizada por el autor, 2025

Interpretación

El 18,18% de los encuestados respondió que siempre tiene un plan para repartir las ganancias, el 63,64% lo hace algunas veces y el 18,18% nunca. Esto significa que el 81,82% no cuenta con una frecuencia definida o aplica esta práctica de forma irregular, lo cual refleja una tendencia desfavorable. La falta de una política clara para la distribución de utilidades puede generar conflictos entre socios, decisiones improvisadas y uso ineficiente del capital. En el contexto de las Mypes asesoradas por Ecorsa, esta debilidad representa un riesgo importante para la transparencia y estabilidad financiera. Se recomienda implementar planes formales y consensuados para la distribución periódica de utilidades, adaptados al flujo de caja y a las necesidades de reinversión, promoviendo así una gestión ordenada, equitativa y orientada al crecimiento empresarial.

4.2.3. FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

Con el objetivo de validar y contrastar los datos obtenidos mediante el cuestionario aplicado a los representantes de las once (11) empresas de la muestra, se empleó la técnica de análisis documental, revisando los estados financieros de cada organización (Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados) correspondientes al periodo 2024.

El propósito fue identificar si dichas empresas aplican herramientas de contabilidad de gestión (como presupuestos, planificación financiera, control de costos y análisis contable) en sus procesos de toma de decisiones.

A continuación, se presenta una tabla resumen que consolida los resultados de las once empresas en las tres dimensiones analizadas (Planificación y Presupuesto, Control de Costos y Análisis de Información Contable), lo cual permite visualizar de forma comparativa la situación general respecto a la aplicación de la contabilidad de gestión.

Tabla 24*Resumen del análisis documental aplicado a las 11 empresas de la muestra*

Empresa	Planificación y Presupuesto	Control de costos	Análisis de información contable
Distribuidora Comercial J&L S.A.C.	No hay presupuestos ni planificación	No clasifica costos ni hay control	Información incompleta, sin análisis
Inversiones Mil Ofertas E.I.R.L.	No hay presupuestos ni planificación	No clasifica costos ni hay control	Información básica, sin análisis
Emporio Luzcar	Sin evidencia de planificación	No hay control de costos	Información básica, sin análisis
Neyser Shopping Center S.A.C.	Sin evidencia de planificación	No hay control de costos	Información básica, sin análisis
Nicolás Copérnico E.I.R.L.	Sin evidencia de planificación	No hay control de costos	Información mínima, sin análisis
Proveedor Comercial Nueva Vida S.A.C.	No hay planificación financiera	No hay control de costos	Información mínima, sin análisis
Placacento Muebles JR E.I.R.L.	Sin gestión presupuestaria	No hay control de costos	Información mínima, sin análisis
Grupo D. S. Perú S.A.C.	No hay planificación financiera	No hay control de costos	Información mínima, sin análisis
Hatum Motors JANAMPA E.I.R.L.	No hay planificación financiera	No hay control de costos	Información mínima, sin análisis
Madaser Motors Janampa E.I.R.L.	No hay planificación financiera	No hay control de costos	Información mínima, sin análisis
Tingo Helado E.I.R.L.	Sin evidencia de planificación	No hay control de costos	Información mínima, sin análisis

Nota. Elaboración propia a partir del análisis de los estados financieros de las empresas

Interpretación Detallada y Analítica

Del análisis comparativo de las once empresas se desprende una situación marcadamente deficiente en la aplicación de herramientas de contabilidad de gestión, ya que ninguna presenta evidencia formal de

presupuestos o planificación financiera documentada. En la dimensión Planificación y Presupuesto, se observa que en el 100% de los casos no existen proyecciones, metas cuantificadas ni cronogramas que orienten la gestión financiera, lo cual indica que las decisiones se toman de manera reactiva y empírica, sin soporte técnico.

En cuanto al Control de Costos, la realidad es similar: la totalidad de las empresas no distingue entre costos fijos y variables, ni implementa mecanismos de seguimiento o análisis comparativo, lo que denota ausencia de una estructura contable orientada a la eficiencia y control del gasto. Esta carencia limita la posibilidad de evaluar la rentabilidad por líneas de negocio o actividades específicas, exponiendo a las empresas a riesgos de sobre costos y desequilibrios financieros.

Respecto a la dimensión Análisis de Información Contable, aunque todas las empresas presentan estados financieros básicos (para fines tributarios), se confirma que ninguna incluye notas explicativas, ratios financieros, comparaciones interanuales ni indicadores clave. Esto evidencia que la contabilidad en estas Mypes cumple un rol puramente declarativo y fiscal, sin ser utilizada como herramienta estratégica para la toma de decisiones.

En síntesis, la situación general es crítica en términos de adopción de prácticas de contabilidad de gestión, lo que contrasta con la percepción expresada en las encuestas, donde los empresarios declararon reconocer la importancia de estas herramientas. Este hallazgo confirma una brecha significativa entre la intención y la práctica real, reflejando que la mayoría de las decisiones financieras se sustentan más en la intuición que en análisis técnico.

Para el Estudio Contable Ecorsa, esto representa una oportunidad estratégica para reforzar la capacitación y el acompañamiento técnico, orientando a las Mypes hacia un modelo de gestión financiera más profesional, planificado y basado en información confiable.

4.3. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS Y PRUEBA DE HIPÓTESIS

4.3.1. PRUEBA DE NORMALIDAD

La prueba de normalidad permite determinar si los datos recogidos para cada variable siguen una distribución normal, lo cual es un requisito para elegir entre pruebas estadísticas paramétricas o no paramétricas. En esta investigación, se aplicaron las pruebas de Kolmogórov-Smirnov y Shapiro-Wilk a las variables contabilidad de gestión y decisiones financieras.

Tabla 25

Prueba de normalidad

	Kolmogórov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Contabilidad de gestión	,217	11	,153	,924	11	,354
Decisiones financieras	,178	11	,200	,895	11	,161

Interpretación

Los resultados de la prueba de normalidad, aplicando Kolmogórov-Smirnov y Shapiro-Wilk, evidencian que ambas variables (contabilidad de gestión (Sig.= 0,354) y decisiones financieras (Sig.= 0,161)) presentan valores superiores a 0,05, lo que indica que los datos se ajustan a una distribución normal. Dado que la muestra es pequeña (n=11), se prioriza la interpretación de Shapiro-Wilk, que confirma la normalidad en ambas variables. Este cumplimiento del supuesto permite utilizar pruebas estadísticas paramétricas, por lo que se empleará el coeficiente de correlación de Pearson para contrastar la hipótesis general sobre la relación entre contabilidad de gestión y decisiones financieras en las Mypes. Por lo tanto, se presenta la tabla del coeficiente de correlación de Pearson con sus respectivos rangos, para ser aplicados tanto en la hipótesis general, como en las hipótesis específicas

Tabla 26

Coeficiente de Correlación de Pearson

-0.90	=	Correlación negativa muy fuerte
-0.75	=	Correlación negativa considerable
-0.50	=	Correlación negativa media
-0.25	=	Correlación negativa débil
-0.10	=	Correlación negativa muy débil

- 0.00 = No existe correlación alguna entre las variables
- +0.10 = Correlación positiva muy débil
- +0.25 = Correlación positiva débil
- +0.50 = Correlación positiva media
- +0.75 = Correlación positiva considerable
- +0.90 = Correlación positiva muy fuerte
- +1.00 = Correlación positiva perfecta

Fuente. Adaptado de Hernández et al. (2014)

4.3.2. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

4.3.2.1. DE LA HIPÓTESIS GENERAL

Con el fin de determinar si existe relación entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en las Mypes asesoradas por el Estudio Contable Ecorsa, se aplicó el coeficiente de correlación de Pearson, ya que ambas variables son cuantitativas y presentan distribución normal, según lo demostrado previamente en la prueba de normalidad.

Ho: No existe una relación significativa entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025

Ha: Existe una relación significativa entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025

Tabla 27

Contrastación de hipótesis general

		Contabilidad de gestión	Decisiones financieras
Contabilidad de gestión	Correlación de Pearson	1	,587
	Sig. (bilateral)		,003
	N	11	11
Decisiones financieras	Correlación de Pearson	,587	1
	Sig. (bilateral)	,003	
	N	11	11

Interpretación

En la contrastación de la hipótesis general, el análisis mediante el coeficiente de correlación de Pearson arroja un valor de $r = 0,587$ con una significancia bilateral de $p = 0,003$, lo que indica una correlación positiva moderada entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en las Mypes asesoradas por el Estudio Contable Ecorsa. Este nivel de correlación implica que a medida que se incrementa la aplicación de herramientas de contabilidad de gestión, mejora la frecuencia y calidad en la toma de decisiones financieras. La significancia obtenida ($p < 0,05$) confirma que esta relación no es producto del azar, sino que existe una asociación estadísticamente válida entre ambas variables.

Con base en estos resultados, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a), que plantea la existencia de una relación significativa entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en las Mypes. Este hallazgo demuestra que la contabilidad de gestión no solo cumple una función informativa, sino que también actúa como un factor estratégico que influye directamente en la toma de decisiones financieras. En el contexto de las Mypes, este resultado resalta la necesidad de fortalecer las prácticas de gestión contable, dado su impacto en la sostenibilidad financiera y en la capacidad de las empresas para planificar, invertir y crecer de manera ordenada.

4.3.2.2. DE LA HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1

Ho: No existe una relación significativa entre la planificación y presupuesto y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025

Ha: Existe una relación significativa entre la planificación y presupuesto y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025

Tabla 28*Contrastación de hipótesis específica 1*

		Planificación y presupuestos	Decisiones financieras
Planificación y presupuestos	Correlación de Pearson	1	,548
	Sig. (bilateral)		,001
	N	11	11
Decisiones financieras	Correlación de Pearson	,548	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	11	11

Interpretación

El análisis de la hipótesis específica 1 muestra que el coeficiente de correlación de Pearson entre planificación y presupuestos y decisiones financieras es $r = 0,548$, con un nivel de significancia bilateral de $p = 0,001$. Este valor indica una correlación positiva moderada, lo que significa que, a medida que las empresas implementan con mayor frecuencia práctica de planificación y elaboración de presupuestos, la calidad y oportunidad de sus decisiones financieras tiende a mejorar. La significancia inferior a 0,05 confirma que esta relación no es producto del azar y posee validez estadística.

En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a), que plantea la existencia de una relación significativa entre ambas variables. Este hallazgo evidencia que la planificación y el uso adecuado de presupuestos no solo contribuyen al control interno y la asignación eficiente de recursos, sino que también influyen de manera directa en la toma de decisiones estratégicas dentro de las Mypes. Por ello, se refuerza la necesidad de que las empresas asesoradas por Ecora adopten herramientas de planificación financiera sistemática como elemento esencial para garantizar estabilidad, crecimiento y sostenibilidad en entornos competitivos y cambiantes.

4.3.2.3. DE LA HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2

Ho: No existe una relación significativa entre el control de costos y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025

Ha: Existe una relación significativa entre el control de costos y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025

Tabla 29

Contrastación de hipótesis específica 2

		Control de costos	Decisiones financieras
Control de costos	Correlación de Pearson	1	,637
	Sig. (bilateral)		,021
	N	11	11
Decisiones financieras	Correlación de Pearson	,637	1
	Sig. (bilateral)	,021	
	N	11	11

Interpretación

La prueba de correlación de Pearson para la hipótesis específica 2 revela un coeficiente de $r = 0,637$ entre el control de costos y las decisiones financieras, con una significancia bilateral de $p = 0,021$. Este resultado indica una correlación positiva moderada-alta, lo que significa que un mayor grado de control sobre los costos empresariales está asociado con una mejora en la toma de decisiones financieras. Dado que el valor de p es menor a 0,05, se confirma que la relación es estadísticamente significativa.

En función de estos resultados, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a), concluyendo que existe una relación significativa entre el control de costos y las decisiones financieras en las Mypes asesoradas por Ecorsa. Este hallazgo evidencia que la implementación de mecanismos eficientes de seguimiento y análisis de costos no solo contribuye a una gestión operativa más eficiente, sino que también fortalece la capacidad de

los empresarios para tomar decisiones financieras más acertadas, estratégicas y sustentables. Se recomienda, por tanto, reforzar el asesoramiento en control de costos como eje clave dentro de los servicios ofrecidos por Ecorsa.

4.3.2.4. DE LA HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3

Ho: No existe una relación significativa entre el análisis de información contable y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025.

Ha: Existe una relación significativa entre el análisis de información contable y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025.

Tabla 30

Contrastación de hipótesis específica 3

		Análisis de información contable	Decisiones financieras
Análisis de información contable	Correlación de Pearson	1	,506
	Sig. (bilateral)		,014
	N	11	11
Decisiones financieras	Correlación de Pearson	,506	1
	Sig. (bilateral)	,014	
	N	11	11

Interpretacion

El análisis de la hipótesis específica 3 muestra un coeficiente de correlación de $r = 0,506$ entre el análisis de la información contable y las decisiones financieras, con un nivel de significancia de $p = 0,014$. Este resultado indica una correlación positiva moderada, lo que significa que un mayor uso del análisis contable se asocia con decisiones financieras más acertadas. Dado que el valor de p es menor que 0,05, la relación observada es estadísticamente significativa.

En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a), concluyendo que existe una

relación significativa entre el análisis de información contable y las decisiones financieras en las Mypes asesoradas por Ecorsa. Este hallazgo subraya la importancia de utilizar herramientas contables (balances, estados de resultados y flujos de efectivo) como soporte para la toma de decisiones estratégicas. Se recomienda fortalecer la capacitación en interpretación de información contable y su integración en la gestión financiera para mejorar la sostenibilidad y competitividad empresarial.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Discusión de Resultados de la Hipótesis General

Los resultados estadísticos confirman la hipótesis general: existe una relación positiva y significativa entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en las Mypes de la cartera de Ecorisa ($r = 0.587$; $p = 0.003$). La magnitud moderada de esta correlación evidencia que el uso de herramientas de gestión contable, aunque declarado en encuestas, no alcanza un nivel de aplicación capaz de generar impactos más sólidos en la toma de decisiones. En otras palabras, la contabilidad de gestión se relaciona, pero su implementación parcial y empírica reduce la fuerza de esta relación.

El análisis documental (Tabla 24) permite profundizar en esta conclusión. Allí se constató que los estados financieros de las once empresas no incluyen presupuestos, indicadores de control de costos ni análisis de tendencias. Se trata de registros elaborados únicamente con fines tributarios, sin valor estratégico para la gestión. Esta discrepancia entre el discurso de los encuestados y la evidencia documental es reveladora: confirma que la contabilidad de gestión no se emplea como herramienta real de apoyo a la administración, sino como un requisito mínimo de cumplimiento. De este modo, la correlación detectada por la estadística no refleja un uso técnico de la contabilidad, sino más bien prácticas aisladas y superficiales.

Comparando estos hallazgos con la investigación de Mamani (2024), la diferencia es clara. Mientras en Tacna las agencias de viaje reportaron una correlación muy alta ($r = 0.872$) debido a una mayor formalización de presupuestos y control financiero, en el estudio la relación se limita a un nivel moderado. El contraste muestra que la brecha no está en la teoría —pues en ambos contextos se reconoce la importancia de la contabilidad de gestión— sino en la capacidad de implementación real. Coincide, no obstante, el diagnóstico de falencias: tanto en Tacna como en Tingo María, la contabilidad suele reducirse a fines tributarios, desaprovechando su potencial como herramienta de dirección empresarial.

Desde la perspectiva teórica, Horngren et al. (2012) destacan que la contabilidad de gestión aporta información prospectiva para planificar, controlar y decidir estratégicamente. Sin embargo, los resultados de este estudio revelan que las Mypes de Ecora no logran traducir ese potencial en prácticas concretas. El hallazgo central, por tanto, no es solo la validación estadística de la hipótesis, sino la identificación de un problema estructural: la desconexión entre el reconocimiento de la contabilidad de gestión como valiosa y su nula implementación real. Esta brecha crítica constituye un obstáculo para la sostenibilidad financiera y coloca a las decisiones de estas empresas en un plano reactivo, más guiado por la intuición que por la evidencia.

Discusión de Resultados de la Hipótesis Específica 1

Los resultados estadísticos evidencian una relación positiva y significativa entre la planificación–presupuesto y las decisiones financieras de las Mypes asesoradas por Ecora ($r = 0.548$; $p = 0.001$). Este valor moderado confirma la hipótesis específica 1 y revela que la planificación financiera contribuye a la toma de decisiones, aunque no con la intensidad esperada si existiera una aplicación formal y sistemática de herramientas presupuestales.

Los datos de la encuesta permiten matizar esta conclusión. Mientras un 72.7 % de empresarios reconoce la importancia de fijar objetivos financieros y un 63.6 % revisa regularmente ingresos y egresos, solo el 45.5 % elabora presupuestos de manera constante. Este hallazgo muestra que la conciencia sobre la utilidad de la planificación no se traduce en prácticas sostenidas, generando una brecha entre intención y acción. El análisis documental (Tabla 24) profundiza esta discrepancia: ninguna empresa presentó presupuestos proyectados, flujos de caja estimados o planes financieros formales. Los registros disponibles se limitan a información histórica con fines tributarios, lo que impide anticipar escenarios y reduce el control efectivo de recursos.

Este contraste explica por qué la relación detectada estadísticamente es moderada y no alta: la planificación existe en el discurso empresarial, pero carece de institucionalización en la gestión. Al compararse con el estudio de Condori (2024), se observa una coincidencia clara: en ambos contextos, la

ausencia de presupuestos debilita la sostenibilidad. Sin embargo, la diferencia radica en el impacto: mientras que en Comunicaciones Sur Peruana la falta de presupuestación limitaba el acceso a financiamiento externo, en las Mypes de Ecorsa repercute en la eficiencia interna, pues las decisiones se basan en intuición y no en proyecciones técnicas.

Desde la perspectiva teórica, Horngren et al. (2012) resaltan que la planificación y presupuestos son ejes centrales de la contabilidad gerencial porque permiten anticipar escenarios, distribuir recursos y establecer mecanismos de control. Los hallazgos de esta investigación evidencian un incumplimiento de dicho principio: las Mypes asesoradas por Ecorsa continúan tomando decisiones financieras de forma reactiva, sin un soporte técnico que reduzca la incertidumbre. En consecuencia, la relación estadística validada no elimina el problema de fondo, sino que lo expone: la brecha entre la conciencia de la importancia de planificar y la carencia de presupuestos reales constituye un obstáculo estructural para la sostenibilidad financiera de estas empresas.

Discusión de Resultados de la Hipótesis Específica 2

Los resultados estadísticos muestran una correlación positiva de intensidad moderada a alta entre el control de costos y las decisiones financieras ($r = 0.637$; $p = 0.021$), confirmando la hipótesis específica 2. Este valor sugiere que, cuando las Mypes aplican mecanismos de control de costos, las decisiones financieras tienden a ser más precisas y orientadas a la rentabilidad. Sin embargo, la relación no alcanza un nivel alto debido a las limitaciones detectadas en las prácticas empresariales.

La encuesta evidencia esta inconsistencia: aunque un 81.8 % asegura dar seguimiento a los gastos y un 54.5 % distingue entre costos fijos y variables, casi la mitad de los empresarios solo reduce gastos de manera intermitente. Esto indica que los dueños reconocen la importancia del control de costos, pero no lo aplican con la rigurosidad ni la continuidad necesarias. La situación es aún más evidente en el análisis documental: ninguna empresa presentó reportes técnicos como presupuestos por áreas, análisis de variaciones o comparaciones históricas de costos, lo que demuestra que la

gestión real se basa en registros pasados de carácter tributario y no en información estratégica.

Este contraste entre lo declarado y lo documentado explica por qué la relación estadística no es más alta: el control de costos está más en el discurso que en la práctica. Frente al antecedente de Ortega y Wasbrumtinoco (2023), la similitud radica en la ausencia de sistemas de control que afecta directamente la toma de decisiones; pero la diferencia es que, en las empresas agro exportadoras estudiadas por ellos, el problema provenía de la falta de integración administrativa, mientras que en las Mypes de Ecorsa el problema es más crítico: los empresarios creen que ejercen control de costos, aunque no existe ningún soporte documental que lo confirme. Esta ilusión de control genera una vulnerabilidad mayor, pues produce confianza en decisiones que, en realidad, no están respaldadas por datos objetivos.

En línea con lo planteado por Horngren et al. (2012), el control de costos debe concebirse como un proceso estratégico que permite planificar, supervisar y evaluar la eficiencia en el uso de recursos. La ausencia de estas prácticas en las Mypes asesoradas por Ecorsa confirma la centralidad del problema: las decisiones financieras se toman de manera empírica, con riesgo de errores y pérdidas de rentabilidad. Por tanto, este hallazgo no solo valida la hipótesis estadísticamente, sino que también revela un déficit estructural en la cultura contable de las Mypes. Para Ecorsa, el reto es dejar de limitarse a un servicio tributario y evolucionar hacia un rol gerencial, introduciendo metodologías de control de costos, presupuestación por áreas y reportes comparativos que transformen la intuición en decisiones basadas en evidencia.

Discusión de resultados de la Hipótesis Específica 3

Los resultados estadísticos muestran una correlación positiva moderada entre el análisis de la información contable y las decisiones financieras ($r = 0.506$; $p = 0.014$), lo que valida la hipótesis específica 3: cuando las Mypes realizan un análisis más riguroso de su información contable, la calidad de sus decisiones financieras mejora. Sin embargo, la magnitud moderada del

coeficiente revela que el impacto es limitado, debido a deficiencias prácticas detectadas en el trabajo de campo.

Las encuestas reflejan esta limitación: aunque un 72.8 % de empresarios asegura interpretar sus estados financieros (Tabla 14), más de la mitad (54.6 %) revisa los informes solo de forma ocasional o casi nunca (Tabla 12), y apenas un 36.4 % detecta rápidamente variaciones críticas (Tabla 13). Esto evidencia que existe una percepción de capacidad analítica, pero que en la práctica no se traduce en un uso constante y sistemático de la información contable. Se trata, más bien, de un análisis superficial que no alcanza a convertirse en insumo estratégico para la gestión.

El análisis documental refuerza esta conclusión (ver tabla 24): ninguna de las once empresas presentó evidencia de indicadores financieros, ratios de rentabilidad o comparaciones interanuales. Los estados contables revisados se limitaban a formatos históricos exigidos por la SUNAT, sin valor añadido para la planificación interna. Esta discrepancia entre discurso y práctica revela un problema estructural: las decisiones financieras se fundamentan en intuiciones y experiencias personales, más que en evidencia contable analizada.

Al contrastar estos hallazgos con Aizprua (2020), se confirma la coincidencia en la debilidad central: la incapacidad de las empresas para interpretar y aplicar la información financiera en la toma de decisiones. No obstante, existe una diferencia sustancial: en Suntrac S.A. el problema se vinculaba con la falta de actualización normativa y herramientas de control, mientras que en las Mypes asesoradas por Ecorsa el problema es más profundo, pues los empresarios creen que interpretan sus informes, cuando en realidad no los convierten en herramientas de gestión. Esta falsa percepción genera un riesgo mayor, porque consolida una confianza infundada en decisiones empíricas que no están respaldadas por análisis financiero.

Desde la perspectiva de Horngren et al. (2012), indica que el análisis de la información financiera permite transformar los datos financieros y operativos en información útil para la toma de decisiones, por lo tanto, su

enfoque es clave para mejorar la eficiencia, apoyar la estrategia empresarial y anticiparse a posibles riesgos u oportunidades. La ausencia de esta práctica en las Mypes de Ecorsa no solo confirma el problema identificado, sino que también explica la correlación moderada: aunque el discurso empresarial reconoce la importancia del análisis, la práctica real sigue anclada en una contabilidad tributaria sin valor gerencial. Para Ecorsa, este resultado implica un reto urgente: pasar de ser un proveedor de informes para la SUNAT a un aliado estratégico, que brinde capacitación en interpretación financiera, promueva el uso de ratios y genere reportes que realmente fortalezcan la planificación y la sostenibilidad de sus clientes.

CONCLUSIONES

- Se determinó que existe una relación significativa entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en las Mypes asesoradas por el Estudio Contable Ecora ($r = 0.587$; $p = 0.003$). Sin embargo, el análisis documental evidenció una grave ausencia de prácticas técnicas de planificación, control y análisis financiero. Esta contradicción entre lo declarado en las encuestas y la práctica real demuestra que las decisiones financieras continúan sustentándose en la intuición y la experiencia empírica, lo cual compromete la sostenibilidad, limita la capacidad de adaptación a escenarios cambiantes y aumenta el riesgo de decisiones equivocadas en un entorno empresarial competitivo.
- La planificación y presupuestos mostraron una relación positiva y significativa con las decisiones financieras ($r = 0.548$; $p = 0.001$). A pesar de que el 72.7% de los encuestados manifestó definir objetivos financieros, ninguna empresa presentó evidencia de presupuestos o proyecciones formales. Este hallazgo confirma que las Mypes operan bajo un esquema de planificación empírica y no sistemática, lo cual no solo restringe la anticipación de escenarios y el control de gastos, sino que también genera una vulnerabilidad estructural frente a crisis de liquidez y variaciones del mercado.
- Se comprobó que el control de costos mantiene una correlación positiva y significativa con las decisiones financieras ($r = 0.637$; $p = 0.021$). Aunque la mayoría de empresarios asegura realizar seguimiento de gastos y reducir costos, el análisis documental evidenció que ninguna empresa dispone de reportes técnicos, análisis de variaciones o metodologías de control de costos. Esta carencia expone a las Mypes a decisiones financieras poco confiables, incrementa el riesgo de pérdidas no detectadas y limita la posibilidad de alcanzar márgenes de rentabilidad sostenibles, lo que representa un serio obstáculo para su competitividad a largo plazo.

- El análisis de la información contable presentó también una relación significativa con las decisiones financieras ($r = 0.506$; $p = 0.014$). No obstante, aunque el 72.8 % de los encuestados afirmó interpretar sus estados financieros, en la práctica los documentos se utilizan únicamente con fines tributarios y carecen de indicadores, márgenes o diagnósticos de rentabilidad. Esta situación refleja una baja cultura de análisis contable, que impide a los empresarios anticipar riesgos y responder estratégicamente. De mantenerse esta tendencia, las decisiones financieras continuarán basadas en la improvisación y la dependencia externa del contador, lo cual limita la autonomía gerencial y restringe la capacidad de crecimiento sostenible.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a los empresarios de las Mypes, con el apoyo técnico del Estudio Contable Ecorsa, fortalecer de manera integral la contabilidad de gestión, implementando no solo planificación y presupuestos, sino también prácticas formales de control de costos y análisis financiero. Este enfoque global permitirá superar la dependencia de decisiones empíricas y garantizará una gestión más sostenible y estratégica en escenarios competitivos.
- Se recomienda a los responsables administrativos establecer presupuestos formales y sistemáticos, tanto mensuales como anuales, que incluyan proyecciones de ingresos, egresos y flujos de efectivo. Dada la ausencia detectada, Ecorsa debería diseñar formatos estandarizados y guiar la elaboración de presupuestos en cada Mype, de modo que se logre anticipar escenarios, controlar gastos y reducir la vulnerabilidad frente a crisis de liquidez.
- Se recomienda al área contable y de operaciones implementar un sistema estructurado de control de costos, que contemple la clasificación de costos fijos y variables, el análisis de variaciones, la identificación de gastos innecesarios y la elaboración de reportes periódicos de eficiencia. Ecorsa debe liderar este proceso mediante capacitaciones y asesorías prácticas, garantizando que el control de costos se convierta en un soporte técnico confiable para la rentabilidad y competitividad de las Mypes.
- Se recomienda a los empresarios de las Mypes desarrollar competencias en el análisis técnico de la información contable, incorporando herramientas como ratios financieros, márgenes de rentabilidad y comparaciones interanuales. Ecorsa puede contribuir organizando programas de formación continua y elaborando reportes de gestión que trasciendan lo tributario, promoviendo que los estados financieros sean utilizados como instrumentos estratégicos para anticipar riesgos y guiar la toma de decisiones financieras.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aizprua, M. (2020). *Gestion contable, tributaria y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa SUNTRAC S.A de la ciudad de Santo Domingo. Articulo Cientifico, Universidad Regional autónoma de los Andes, Ambato- Ecuador.*
<https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/11719/1/ACTFMC YAGT002-2020.pdf>
- Autoridad Nacional del Servicio Civil. (2021). *Gestión por Procesos para la Administración Pública. Servir, 208.*
<https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2679188/Gesti%C3%B3n%20por%20Procesos%20para%20la%20Administraci%C3%B3n%20P%C3%BAblica.pdf>
- Banco Santander. (s.f.). *¿Qué es el coste de oportunidad? Santander:*
<https://www.bancosantander.es/glosario/coste-oportunidad>
- Bind ERP. (s.f.). *Cómo hacer un análisis de costos para tu pyme?*
<https://bind.com.mx/blog/manufactura-y-produccion/analisis-de-costos>
- Carrizo, J. (2013). *La Tasa de Interés. Revista de Economía y Estadística, Tercera Época, 39.* doi:<https://doi.org/10.55444/2451.7321.1977.v21.n1-2-3-4.3729>
- Condori, K. (2024). *La contabilidad de gestión y su repercusión en el financiamiento de las Pyme del sector comercialización: caso Comunicaciones Sur Peruana E.I.R.L. Juliaca-2023. Tesis, Universidad los Angeles de Chimbote, Chimbote.*
<https://hdl.handle.net/20.500.13032/38574>
- Congreso de la Republica. (1997). *Ley General de Sociedades Ley N° 26887.*
https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2570358/ley_general_sociedades.pdf.pdf
- Consejo Normativo de Contabilidad. (2015). *Oficializan la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) modificada en 2015. Diario El Peruano.*
https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/1299629/RCNC003_2020EF30.pdf

- Convocar, J. (2024). *¿Qué es un Plan Operativo Anual? Guía + Ejemplos. Convene.* <https://www.azeusconvene.com/articles/annual-operating-plan>
- Cortes, N. (2023). *¿Qué son los indicadores de gestión? GeoVictoria.* <https://www.geovictoria.com/es-cl/blog/operaciones/que-son-los-indicadores-de-gestion/>
- Guerra, K., Estrada, J., Sandoval, M., Samaniego, J., y Torres, M. (2024). *Estado actual investigación en contabilidad de gestión en américa latina y España desde el año 2015 - 2023: tendencias y perspectivas. GAD Revista Científica, 4(4), 24.* doi:<https://doi.org/10.63549/rg.v4i4.497>
- Hernandez, D., Inocente, F., Sandoval, M., y Celis, J. (2022). *Contabilidad financiera y toma de decisiones empresariales. TecnoHumanismo. Revista Científica, 2(3), 16.* <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8356011.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación (Vol. Sexta Edición). Mexico, México D.F, México.* https://www.paginaspersonales.unam.mx/app/webroot/files/981/Investigacion_sampieri_6a_ED.pdf
- Horngren, C. T., Datar, S., y Rajan, M. (2012). *Contabilidad de costos: Un enfoque Gerencial (14 ed.). Toluca, Mexico: Pearson.* <https://dokumen.pub/contabilidad-de-gestion-calculo-de-costes-9788436835588-8436835581.html>
- Jaradat, Z., Taha, R., Mat, R., y Wan, W. (2021). *El uso y las implicaciones de las prácticas de contabilidad de gestión en las pequeñas y medianas empresas.* 47. https://www.academia.edu/98733937/The_Use_And_Implications_of_Management_Accounting_Practices_in_Small_and_Medium_Sized_Enterprises
- Josar, C. (2021). *La contabilidad y el sistema contable. Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas, 8.* <https://aeca.es/old/buscador/infoaeca/articulos/especializados/pdf/auditoria/pdfcontabilidad/2.pdf>
- Karan, R. (2023). *Capital de trabajo: definición, fórmula, cálculo e importancia.* <https://www.shiksha.com/online-courses/articles/working-capital>

- Lazaro, K. & Lazo, D. (2023). *Gestión financiera en la toma de decisiones financieras de la empresa de transportes Expreso Nacional Cerro de Pasco S.R.L. – 2022. Tesis, Universidad Cesar Vallejo, Huancayo.* https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/11190/T010_71093044_T%20-%20T010_72560021_T.pdf
- Loyola, F., Cisneros, D., y Ormaza, J. (2020). *Control y contabilización de activos fijos y su incidencia en la toma de decisiones administrativas.* *Dialnet*, 30. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7608930.pdf>
- Maiz, K. (2021). *Relación entre las decisiones financieras y la rentabilidad en la cooperativa Agro Industrial Naranjillo LTDA. 2014 - 2017. Tesis, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo Maria.* <https://hdl.handle.net/20.500.14292/1890>
- Mamani, Y. (2024). *Gestión contable y la toma de decisiones financieras de las agencias de viaje y turismo, Tacna, 2021. Tesis, Universidad Nacional Jorge Basadre Grohman, Tacna.* <https://repositorio.unjbg.edu.pe/items/361488b3-1739-452d-b5ea-ee42530bb14a>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2024). *Micro y pequeñas empresas representan el 99.2% del tejido empresarial peruano. Gobierno del Peru.* <https://www.gob.pe/institucion/tuempresa/noticias/898863-micro-y-pequenas-empresas-representan-el-99-2-del-tejido-empresarial-peruano>
- Morales, J. (2024). *Decisiones estratégicas, decisiones operativas. Musashi.* <https://musashi.es/blog/decisiones-estrategicas-decisiones-operativas/>
- Moya, F. (2022). *Diferencia entre contabilidad financiera, analítica y presupuestaria. Clave.* <https://www.clavei.es/blog/diferencia-entre-contabilidad-financiera-analitica-y-presupuestaria/>
- Muñoz, J. (2023). *Gestión contable del sector comercial de la calle Alajuela de la ciudad de Portoviejo, en el primer semestre del año 2022. Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador: Revista Sinapsis.* <https://revistas.itsup.edu.ec/index.php/sinapsis/article/view/848/1954>
- Nieves, A., y Vasquez, D. (2022). *Las estrategias financieras en la toma de decisiones de la micro y pequeña empresa del sector servicios en el Distrito Huánuco, 2020. Tesis de Pregrado, Universidad Nacional*

Hermilio

Valdizan,

Huanuco.

<https://repositorio.unheval.edu.pe/item/d6ffde02-89cc-4290-a775-dc2da93443a3>

Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., y Villagómez, A. (2013). *Metodología de la investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis (Cuarta edición ed.)*. Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.

Ortega, I., y WasbrumTinoco, W. (2023). *Contabilidad gerencial como herramienta para la toma de decisiones financieras en la industria agroexportadora. Caso: Quevedo. Ciencia Latina*, 7(3), 17. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6397

Pascale, R. (2009). *Decisiones Financieras* (6 ed.). Buenos Aires, Argentina: <https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25721w/Decisiones%20Financieras.pdf>

Peralta, N. (2019). *Contabilidad gerencial (Vol. Primera edición digital)*. Trujillo, Peru: Ediciones Carolina. <https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14789/CONTABILIDAD%20GERENCIAL.pdf>

Quadro, M., Werbin, E., Priotto, H., Bertoldi, N., y Veteri, L. (2017). *Patrimonio Neto: Una revisión del concepto y sus componentes. DTI-FCE*, 21. <https://revistas.unc.edu.ar/index.php/DTI/article/download/17015/18150/51030>

Ramirez, T. (2010). *Como hacer un proyecto de investigacion* (Vol. 3). Venezuela: Panapo. https://drive.google.com/file/d/1pm_ww1KmrVkQ7C5Ahmefcu2Gpw_5nGIM/view

Ríos, Y. (2023). *Gestión financiera y la toma de decisiones en la empresa Suyosgroup – Huánuco, 2023*. Tesis, Universidad de Huanuco, Huanuco. <https://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14257/5228/Rios%20Arriaga%2c%20Yorban%20Gerson.pdf>

Sanchez, J. (2021). Costo relevante. *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/costo-relevante.html>

- Vargas, Z. (2009). *La investigación aplicada: una forma de conocer las realidades con evidencia científica*. *Revista Educacion*, 33(1), 165.
<https://www.redalyc.org/pdf/440/44015082010.pdf>
- Vázquez, F., Urgiles, J. y Salazar, P. (2021). *Contabilidad administrativa, herramienta para la toma de decisiones gerenciales*. *Articulo Cientifico, Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Ecuador*.
<https://www.redalyc.org/journal/5727/572765408001/>
- Zuluaga, A., y Mora, V. (2022). *La depreciación y su influencia en la información financiera*. *Agora*, 8.
<https://ojs.tdea.edu.co/index.php/agora/article/download/1286/1607/4701>

COMO CITAR ESTE TRABAJO DE INVESTIGACION

López Paredes, E. (2025). La contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025. [Tesis de Pregrado, Universidad de Huánuco]. Repositorio Institucional UDH.url: <http://...>

ANEXOS

ANEXO 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: La contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecora, periodo 2025

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES		METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	Variable 1: Contabilidad de gestión		<u>Tipo</u>
¿Cómo se relaciona la contabilidad de gestión con las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecora, periodo 2025?	Determinar la relación entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecora, periodo 2025.	Existe una relación significativa entre la contabilidad de gestión y la toma de decisiones en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecora, periodo 2025.	Dimensiones	Indicadores	Aplicada
			Planificación	- Definición de objetivos financieros	<u>Nivel</u>
				- Proyección de ingresos y egresos	Correlacional
				- Elaboración de presupuestos	<u>Enfoque</u>
			Control de costos	- Clasificación de costos	Cuantitativo
				- Registro y seguimiento de costos	<u>Diseño</u>
				- Gestión de costos innecesarios	No experimental
			Análisis de la información contable	- Revisión de Reportes	<u>Instrumento y</u>
				- Identificación de alertas contables	<u>Técnica</u>
				- Capacidad de interpretación	Cuestionario de Encuesta
			Variable 2: Decisiones Financieras		Ficha de Análisis Documental
PROBLEMA ESPECÍFICO	OBJETIVO ESPECÍFICO	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS			
¿Cómo se relaciona la planificación y presupuesto con las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecora, periodo 2025?	Analizar la relación entre la planificación y presupuesto y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecora, periodo 2025.	Existe una relación significativa entre la planificación y presupuesto y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecora, periodo 2025.			

¿Cómo se relaciona el control de costos con las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025?	Evaluar la relación entre el control de costos y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025.	Existe una relación significativa entre el control de costos y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025.	Decisiones de Inversión	- Adquisiciones de activos - Priorización de inversiones - Evaluación de Beneficios - Selección de financiamiento	<u>Corte del Estudio</u> Transversal
			Decisiones de financiamiento	- Evaluación de tasas y plazos - Nivel de Endeudamiento	<u>Población</u> 11 empresas
¿Cómo se relaciona el análisis de información contable con las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025?	Identificar la relación entre el análisis de información contable y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025.	Existe una relación significativa entre el análisis de información contable y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025.	Decisiones de Dividendos	- Reparto de Utilidades - Reinversión de Utilidades - Periodicidad de Distribución	<u>Muestra</u> 11 empresas

ANEXO 2

INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS



UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA ACADÉMICA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

CUESTIONARIO DE ENCUESTA

OBJETIVO: *El presente cuestionario tiene la finalidad de determinar la relación entre la contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable Ecorsa, periodo 2025. Los datos serán utilizados en forma anónima, es importante que proporcione solo así, serán útiles.*

INSTRUCCIONES: *Lea cuidadosamente cada enunciado y seleccione una opción de respuesta, marcando con una X en la alternativa que crea conveniente.*

1	2	3	4	5
Nunca	Casi Nunca	Algunas veces	Casi Siempre	Siempre

Variable 1: Contabilidad de Gestión						
Dimensión 1: Planificación y Presupuesto						
Ítem	Pregunta	1	2	3	4	5
1	¿Considera importante tener objetivos claros sobre el dinero que entra y sale de la empresa?					
2	¿Revisa regularmente los ingresos y egresos de la empresa para poder anticipar cómo se manejarán los pagos y cobros?					
3	¿Establece un presupuesto para saber cuánto puede gastar y en qué áreas de la empresa?					
Dimensión 2: Control de Costos						
4	¿Tiene en cuenta si los gastos de la empresa son fijos (como alquiler) o variables (como materiales)?					
5	¿Hace un seguimiento de los gastos de la empresa para asegurarse de que están bajo control?					
6	¿Busca maneras de reducir los gastos que no son necesarios para mejorar los resultados de la empresa?					

Dimensión 3: Análisis de la Información Contable					
7	¿Revisa los informes financieros que le proporciona su contador de manera regular?				
8	¿Se da cuenta rápidamente si hay un aumento en los gastos o una disminución en las ganancias de la empresa?				
9	¿Sabe interpretar los números y los informes financieros de su empresa?				
Variable 2: Decisiones Financieras					
Dimensión 1: Decisiones de Inversión					
10	¿Considera el impacto financiero futuro antes de tomar decisiones sobre nuevas inversiones para la empresa?				
11	¿Elige las inversiones que le traerán mejores resultados o mayores ganancias para la empresa?				
12	¿Evalúa los beneficios de una inversión antes de hacerla, para asegurarse de que es rentable?				
Dimensión 2: Decisiones de Financiamiento					
13	¿Decide si financiar sus proyectos con dinero de la empresa o con préstamos, según lo que necesite?				
14	¿Compara las tasas de interés y los plazos de los préstamos antes de pedir uno?				
15	¿Se asegura de que el nivel de deuda de la empresa no ponga en riesgo su estabilidad financiera?				
Dimensión 3: Decisiones de Dividendos					
16	¿Su empresa reparte las ganancias entre los socios o propietarios?				
17	¿Reinvierten parte de las ganancias para mejorar o hacer crecer el negocio?				
18	¿Tiene un plan o una frecuencia para repartir las ganancias entre los socios (por ejemplo, cada mes, trimestre o año)?				

ANEXO 3

FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

Empresa:

Documentos revisados: Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados (2025)

Dimensión 1: Planificación y Presupuesto

¿Se evidencia un presupuesto estimado?

¿Se puede inferir algún tipo de planificación financiera?

Dimensión 2: Control de Costos

¿Se identifican costos fijos o variables?

¿Se evidencia algún control de costos?

Dimensión 3: Análisis de Información Contable

¿La empresa presenta información financiera completa y clara?

¿Hay indicios de análisis financiero (comparaciones, ratios)?

ANEXO 4

CARTA DE AUTORIZACIÓN DEL ESTUDIO CONTABLE

ECORSA



Tingo Maria, 25 de abril del 2025

Estimada.

Bach. Estefany Lopez Paredes
Presente.

Asunto: Autorización para uso y ejecución de información para el trabajo de investigación (Tesis) "La contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable EcorSA, periodo 2025"

Mediante la presente reciba un cordial saludo y la vez manifestarle lo siguiente:

Con documento presentado ante mi despacho cuya referencia solicita permiso para realizar el trabajo de investigación (tesis) "La contabilidad de gestión y las decisiones financieras en la cartera de clientes del Estudio Contable EcorSA, periodo 2025", hacer de su conocimiento lo siguiente:

Al respecto, se le da la **autorización** para la realización de su trabajo de investigación (tesis) en el Estudio Contable EcorSA SCRL de Tingo Maria, con el propósito que dicha información sea usada para fines académicos.

Sin otro particular, hago propicia la oportunidad de expresarle las muestras de mi especial consideración y estima

Atentamente


ECORSA S.C.R.L.
CONTADORES PÚBLICOS
Dr. C.P.C. HUGO MARCIAL SOLIS RIVAS
MATRICULA C.C.P.L 01-57421
GERENTE GENERAL

Jr. Chiclayo N° 183-B - Tingo Maria

E-mail: ecorsa4@hotmail.com
Cel.: 949640184 / 942134667
Facebook: EcorSA CONTADORES

ANEXO 5

VALIDACIÓN DE EXPERTOS

EXPERTO N.º 01 – DR. HUGO MARCIAL SOLÍS RIVAS



Universidad de Huánuco

EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Estimado profesional, usted ha sido invitado a participar en el proceso de evaluación de un instrumento de investigación en Ciencias Empresariales. En razón a ello se le alcanza el instrumento motivo de evaluación y el presente formato que servirá para que usted pueda hacernos llegar sus apreciaciones para cada ítem del instrumento de investigación.

Agradecemos de antemano sus aportes que permitirán validar el instrumento y obtener información válida, criterio requerido para toda investigación.

A continuación, sírvase identificar el ítem o pregunta y conteste marcando con un aspa en la casilla que usted considere conveniente y además puede hacernos llegar alguna otra apreciación en la columna de observaciones.

N° de ítem	Ítem	Validez de Contenido		Validez de Constructo		Validez Criterio		Observac
		El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable.		El ítem contribuye a medir el indicador planteado.		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas.		
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿Considera importante tener objetivos claros sobre el dinero que entra y sale de la empresa?	X		X		X		
2	¿Revisa regularmente los ingresos y egresos de la empresa para poder anticipar cómo se manejarán los pagos y cobros?	X		X		X		
3	¿Establece un presupuesto para saber cuánto puede gastar y en qué áreas de la empresa?	X		X		X		
4	¿Tiene en cuenta si los gastos de la empresa son fijos (como alquiler) o variables (como materiales)?	X		X		X		
5	¿Hace un seguimiento de los gastos de la empresa para asegurarse de que están bajo control?	X		X		X		

6	¿Busca maneras de reducir los gastos que no son necesarios para mejorar los resultados de la empresa?	X		X		X		
7	¿Revisa los informes financieros que le proporciona su contador de manera regular?	X		X		X		
8	¿Se da cuenta rápidamente si hay un aumento en los gastos o una disminución en las ganancias de la empresa?	X		X		X		
9	¿Sabe interpretar los números y los informes financieros de su empresa?	X		X		X		
10	¿Considera el impacto financiero futuro antes de tomar decisiones sobre nuevas inversiones para la empresa?	X		X		X		
11	¿Elige las inversiones que le traerán mejores resultados o mayores ganancias para la empresa?	X		X		X		
12	¿Evalúa los beneficios de una inversión antes de hacerla, para asegurarse de que es rentable?	X		X		X		
13	¿Decide si financiar sus proyectos con dinero de la empresa o con préstamos, según lo que necesite?	X		X		X		
14	¿Compara las tasas de interés y los plazos de los préstamos antes de pedir uno?	X		X		X		
15	¿Se asegura de que el nivel de deuda de la empresa no ponga en riesgo su estabilidad financiera?	X		X		X		
16	¿Su empresa reparte las ganancias entre los socios o propietarios?	X		X		X		
17	¿Reinvierten parte de las ganancias para mejorar o hacer crecer el negocio?	X		X		X		
18	¿Con qué frecuencia evaluar los resultados de las decisiones permite comprobar su efectividad?	X		X		X		
Puntaje Total								

Fuente: Universidad de Huánuco, 2020.

Datos del Experto:


Dr. HUGO MARCIAL SOLIS RIVAS PhD
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 DNI 23017185 MAT. CCPL57421

Firma: _____

Apellidos y Nombres: SOLIS RIVAS HUGO MARCIAL

DNI: 23017185

COPIGO ORCID 0000-0002-2281-4705

EXPERTO N.º 02 – DR. OCTAVIO CESAR MARIN CHÁVEZ



Universidad de Huánuco

EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Estimado profesional, usted ha sido invitado a participar en el proceso de evaluación de un instrumento de investigación en Ciencias Empresariales. En razón a ello se le alcanza el instrumento motivo de evaluación y el presente formato que servirá para que usted pueda hacernos llegar sus apreciaciones para cada ítem del instrumento de investigación.

Agradecemos de antemano sus aportes que permitirán validar el instrumento y obtener información válida, criterio requerido para toda investigación.

A continuación, sírvase identificar el ítem o pregunta y conteste marcando con un aspa en la casilla que usted considere conveniente y además puede hacernos llegar alguna otra apreciación en la columna de observaciones.

N° de Ítem	Ítem	Validez de Contenido		Validez de Constructo		Validez Criterio		Observaciones
		El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable.		El ítem contribuye a medir el indicador planteado.		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas.		
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿Considera importante tener objetivos claros sobre el dinero que entra y sale de la empresa?	X		X		X		
2	¿Revisa regularmente los ingresos y egresos de la empresa para poder anticipar cómo se manejarán los pagos y cobros?	X		X		X		
3	¿Establece un presupuesto para saber cuánto puede gastar y en qué áreas de la empresa?	X		X		X		
4	¿Tiene en cuenta si los gastos de la empresa son fijos (como alquiler) o variables (como materiales)?	X		X		X		
5	¿Hace un seguimiento de los gastos de la empresa para asegurarse de que están bajo control?	X		X		X		

6	¿Busca maneras de reducir los gastos que no son necesarios para mejorar los resultados de la empresa?	X		X		X		
7	¿Revisa los informes financieros que le proporciona su contador de manera regular?	X		X		X		
8	¿Se da cuenta rápidamente si hay un aumento en los gastos o una disminución en las ganancias de la empresa?	X		X		X		
9	¿Sabe interpretar los números y los informes financieros de su empresa?	X		X		X		
10	¿Considera el impacto financiero futuro antes de tomar decisiones sobre nuevas inversiones para la empresa?	X		X		X		
11	¿Elige las inversiones que le traerán mejores resultados o mayores ganancias para la empresa?	X		X		X		
12	¿Evalúa los beneficios de una inversión antes de hacerla, para asegurarse de que es rentable?	X		X		X		
13	¿Decide si financiar sus proyectos con dinero de la empresa o con préstamos, según lo que necesite?	X		X		X		
14	¿Compara las tasas de interés y los plazos de los préstamos antes de pedir uno?	X		X		X		
15	¿Se asegura de que el nivel de deuda de la empresa no ponga en riesgo su estabilidad financiera?	X		X		X		
16	¿Su empresa reparte las ganancias entre los socios o propietarios?	X		X		X		
17	¿Reinvierten parte de las ganancias para mejorar o hacer crecer el negocio?	X		X		X		
18	¿Tiene un plan o una frecuencia para repartir las ganancias entre los socios (por ejemplo, cada mes, trimestre o año)?	X		X		X		
Puntaje Total								

Fuente: Universidad de Huánuco, 2020.

Datos del Experto:


 Dr. Octavio César Martín Chirre
 ECONOMISTA
 C.E. Mco. N° 0238

Firma: _____

Apellidos y Nombres: MARTÍN CHIRRE, OCTAVIO CÉSAR

DNI: 23015270

CODIGO ORCID: 0000-0002-1092-3760

EXPERTO N.º 03 – MG. RAFAEL VILLANUEVA RUIZ



Universidad de Huánuco

EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Estimado profesional, usted ha sido invitado a participar en el proceso de evaluación de un instrumento de investigación en Ciencias Empresariales. En razón a ello se le alcanza el instrumento motivo de evaluación y el presente formato que servirá para que usted pueda hacernos llegar sus apreciaciones para cada ítem del instrumento de investigación.

Agradecemos de antemano sus aportes que permitirán validar el instrumento y obtener información válida, criterio requerido para toda investigación.

A continuación, sírvase identificar el ítem o pregunta y conteste marcando con un aspa en la casilla que usted considere conveniente y además puede hacernos llegar alguna otra apreciación en la columna de observaciones.

N° de ítem	Ítem	Validez de Contenido		Validez de Constructo		Validez Criterio		Observaciones
		El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable.		El ítem contribuye a medir el indicador planteado.		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas.		
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿Considera importante tener objetivos claros sobre el dinero que entra y sale de la empresa?	X		X		X		
2	¿Revisa regularmente los ingresos y egresos de la empresa para poder anticipar cómo se manejarán los pagos y cobros?	X		X		X		
3	¿Establece un presupuesto para saber cuánto puede gastar y en qué áreas de la empresa?	X		X		X		
4	¿Tiene en cuenta si los gastos de la empresa son fijos (como alquiler) o variables (como materiales)?	X		X		X		
5	¿Hace un seguimiento de los gastos de la empresa para asegurarse de que están bajo control?	X		X		X		

6	¿Busca maneras de reducir los gastos que no son necesarios para mejorar los resultados de la empresa?	X		X		X		
7	¿Revisa los informes financieros que le proporciona su contador de manera regular?	X		X		X		
8	¿Se da cuenta rápidamente si hay un aumento en los gastos o una disminución en las ganancias de la empresa?	X		X		X		
9	¿Sabe interpretar los números y los informes financieros de su empresa?	X		X		X		
10	¿Considera el impacto financiero futuro antes de tomar decisiones sobre nuevas inversiones para la empresa?	X		X		X		
11	¿Elige las inversiones que le traerán mejores resultados o mayores ganancias para la empresa?	X		X		X		
12	¿Evalúa los beneficios de una inversión antes de hacerla, para asegurarse de que es rentable?	X		X		X		
13	¿Decide si financiar sus proyectos con dinero de la empresa o con préstamos, según lo que necesite?	X		X		X		
14	¿Compara las tasas de interés y los plazos de los préstamos antes de pedir uno?	X		X		X		
15	¿Se asegura de que el nivel de deuda de la empresa no ponga en riesgo su estabilidad financiera?	X		X		X		
16	¿Su empresa reparte las ganancias entre los socios o propietarios?	X		X		X		
17	¿Reinvierten parte de las ganancias para mejorar o hacer crecer el negocio?	X		X		X		
18	¿Tiene un plan o una frecuencia para repartir las ganancias entre los socios (por ejemplo, cada mes, trimestre o año)?	X		X		X		
Puntaje Total								

Fuente: Universidad de Huánuco, 2020.

Datos del Experto:



 Msc. Rafael Villanueva Ruiz
 ECONOMISTA
 Reg. M. 0172 C.E./H

Firma: _____

Apellidos y Nombres: Villanueva Ruiz Rafael

DNI: 22507277

Código ORCID: 0000-001-6012-3422

ANEXO 6

CARTERA DE CLIENTES DEL ESTUDIO CONTABLE ECORSA

CARTERA DE CLIENTES DEL ESTUDIO CONTABLE ECORSA

N°	RUC	RAZON SOCIAL	TIPO DE CONTABILIDAD	REGIMEN
1	20489735742	Distribuidora Comercial J&L S.A.C	Contabilidad Tributaria	MYPE TRIBUTARIO
2	20573063784	Inversiones Mil ofertas E.I.R.L	Contabilidad Tributaria	MYPE TRIBUTARIO
3	20607304905	Emporio Luzcar	Contabilidad Tributaria	MYPE TRIBUTARIO
4	20600371682	Neyser Shopping Center S.A.C	Contabilidad Tributaria	MYPE TRIBUTARIO
5	20489709318	Nicolás Copérnico E.I.R.L	Contabilidad Tributaria	MYPE TRIBUTARIO
6	20573037431	Proveedora Comercial Nueva Vida S.A.C	Contabilidad Tributaria	MYPE TRIBUTARIO
7	20603950993	Placacento Muebles JR EIRL	Contabilidad Tributaria	MYPE TRIBUTARIO
8	20602117481	Grupo D. S. Peru SAC	Contabilidad Tributaria	MYPE TRIBUTARIO
9	20600735145	Hatum Motors JANAMPA EIRL	Contabilidad Tributaria	MYPE TRIBUTARIO
10	20605875689	Madaser Motors Janampa E.I.R.L	Contabilidad Tributaria	MYPE TRIBUTARIO
11	20612614459	Tingo Helado EIRL	Contabilidad Tributaria	MYPE TRIBUTARIO


ECORSA S.C.R.L
CONTADORES PUBLICOS

Dr. C.P.C. HUGO MARCIAL SOLIS RIVAS
MATRICULA C.C.P.L 01-57421
GERENTE GENERAL

ANEXO 7

ESTADOS FINANCIEROS DE LAS ONCE EMPRESAS

EMPRESA N.º 01 - DISTRIBUIDORA COMERCIAL J&L S.A.C



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC: 20489735742 Razón Social: "DISTRIBUIDORA COMERCIAL J & L SOCIEDAD ANONIMA CERRADA"
Período Tributario: 2024 13 Número de Orden: 1004718010
Número de Formulario 0710 Fecha Presentación: 24/03/2025

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2024)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	18 057	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	0
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, ac o(s)os) y directores	363	0	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas por pagar a colonos (soc. partic) y direct	406	23 690 0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimado de ctas. de cobranza dudosas	367	(0)	Obligaciones financieras	409	1 18 222 6
Meraderías	368	17 096 27	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	141 772 6
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0	Capital	414	21 600 0
Materias aux. suministros y repuestos	373	0	Acciones de inversión	415	0
Envases y embalajes	374	0	Capital adicional positivo	416	0
Inventarios por recibir	375	0	Capital adicional negativos	417	(0)
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Resultados no realizados	418	0
Activos no ctes. mantenidos por la vita	377	0	Excedentes de evaluación	419	0
Otros activos corrientes	378	0	Reservas	420	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Resultados acumulados positivos	421	75 327 0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Utilidad del ejercicio	423	5 723 3
Propiedades, planta y equipo	382	11 754 57	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(4803 86)	TOTAL PATRIMONIO	425	10 254 93
Intangibles	384	0	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
Activos biológicos	385	0	426	24 432 19	
Deprec. act. biológico y amortiz. acumulada	386	(0)			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	445 4			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	24 432 19			

ECORSA S.C.R.L.
CONTADORES PÚBLICOS
Dr. C.F. HUGO MARCIAL SOLÍS RIVERO
MATRÍCULA C.P.L. 01 57421
GERENTE GENERAL

DISTRIBUIDORA COMERCIAL J & L S.A.C.
Ramon Lina Marmora
GERENTE GENERAL
Página 3



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2024		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	1 132 708
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	1 132 708
Costo de ventas	464	(9 69 820)
Resultado bruto de utilidad	466	162 888
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(47 129)
Gasto de administración	469	(47 128)
Resultado de operación utilidad	470	686 31
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(0)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	686 31
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	686 31
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(11408)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	572 23
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)

ECORSA S.C.R.L.
CONTADORES PÚBLICOS
Dr. C.F.C. HUGO MARCIAL SOLÍS RIVERO
MATRÍCULA C.C.P.L. 01-57421
GERENTE GENERAL

DISTRIBUIDORA COMERCIAL
S.A.S.
Ramon Lipa Mamani
GERENTE GENERAL

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Número de RUC:	20573063784	Razón Social:	INVERSIONES RF MIL OFERTAS E.I.R. L
Periodo Tributario:	202413	Número de Orden:	1004608650
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	18/02/2025

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2024)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	384279	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	82
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, aco(socios) y directores	363	0	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	0
			Ctas por pagar aco(nist)soc. partici y direct	406	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas. por pagar diversas - terceros	407	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Obligaciones financieras	409	317130
Estimado de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Provisiones	410	0
Mercaderías	368	94746	Pago diferido	411	0
Productos terminados	369	0	TOTAL PASIVO	412	317212
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	PATRIMONIO		
Productos en proceso	371	0			
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0			
Envases y embalajes	374	0	Capital	414	30000
Inventarios por recibir	375	0	Acciones de inversión	415	0
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Capital adicional positivo	416	0
Activos no des. mantenidos por la via	377	0	Capital adicional negativos	417	(0)
Otros activos corrientes	378	0	Resultados no realizados	418	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Excedentes de evaluación	419	1500
Propiedades de inversión (1)	380	0	Reservas	420	0
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Resultados acumulados positivos	421	110695
Propiedades, planta y equipo	382	4950	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(3734)	Utilidad del ejercicio	423	20484
Intangibles	384	0	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Activos biológicos	385	0	TOTAL PATRIMONIO	425	162729
Deprec act biológico y amortiz acumulada	386	(0)	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	426	479941
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	479941			

ECORSA S.C.R.L.
CONTADORIA PUBLICOS
Dr. C.F.C. HUGO MARCIAL SOLIS RIVAI
MATRICULA C.O.P. 01-87821
GERENTE GENERAL

INVERSIONES DE MIL OFERTAS E.I.R.L.
RUC 20574563784
Roxana Vasquez Tito
DNI Nº 46330271
REPRESENTANTE LEGAL



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2024		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	219460
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	219460
Costo de ventas	464	(903.46)
Resultado bruto de utilidad	466	129114
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(262.15)
Gasto de administración	469	(262.14)
Resultado de operación utilidad	470	76685
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(539.25)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	22760
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	22760
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(2276)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	20484
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)


ECORSA S.C.R.L.
CONTADORES PÚBLICOS
Dr. C.P.C. HUGO MARCIAL SOLÍS RIVAS
MATRICULA C.C.P.L. 01-57421
GERENTE GENERAL

INVERSIONES RE MIL OSEITAS E.I.R.L.
RUC: 2857663784


ROXANA VASQUEZ TITO
DNI N° 46330211
REPRESENTANTE LEGAL



REFORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20607304905	Razón Social:	EMPORIO LUZCAR
Periodo Tributario :	202413	Número de Orden:	1004614635
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	21/02/2025

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2024)

ACTIVO		PASIVO			
Efectivo / equivalentes de efectivo	359	24983	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Tib. y apoit. siet. pens. y salud por pagar	402	208
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - rebic.	362	0	Cas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Cas. por pagar comerciales - relat.	405	0
			Cas por pagar accionistisoc. partici y direct	406	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0			
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Cas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Cas. por pagar diversas - relacionados	408	0
Estimado de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	0
Mercaderías	368	16700	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	208
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0			
Envases y embalajes	374	0	Capital	414	208000
Inventarios por recibir	375	0	Acciones de inversion	415	0
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Capital adicional positivo	416	0
Activos no ctes. mantenidos por la via	377	0	Capital adicional negativos	417	(0)
Otros activos corrientes	378	0	Resultados no realizados	418	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Excedentes de evaluacion	419	0
Propiedades de inversion (1)	380	0	Reservas	420	0
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Resultados acumulados positivos	421	56646
Propiedades, planta y equipo	382	13920	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Depreciación de 1,2 y RPE acumulados	383	(10526)	Utilidad de ejercicio	423	8226
Intangibles	384	0	Pérdida de ejercicio	424	(0)
Activos biológicos	385	0	TOTAL PATRIMONIO	425	264872
Deprec act biologico y amortiz acumulada	386	(0)			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	265080			

ECORSA S.C.R.L.
LIMITADA DE CAPITAL
Dr. C.P.C. HUGO MARCIAL SOLÍS RIVERA
MATRICULA C.P.L. 01-57421
GERENTE GENERAL

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2024		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	70718
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	70718
Costo de ventas	464	(38302)
Resultado bruto de utilidad	466	32416
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(11638)
Gasto de administración	469	(11638)
Resultado de operación utilidad	470	9140
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(0)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	9140
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	9140
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(914)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	8226
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)

EMPRESA N.º 04 – NEYSER SHOPPING CENTER S.A.C.



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024 TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC: 20600371632 Razón Social: NEYSER SHOPING CENTER S.A.C.
Periodo Tributario: 202413 Número de Orden: 1004614986
Número de Formulario: 0710 Fecha Presentación: 21/02/2025

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2024)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	40795	Seguros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	200
Ctas. por cobrar comerciales - tes.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, acc(socos) y directores	363	0	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas. por pagar accionist(soc. partic. y direct	406	255000
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas. por pagar diversas - relacionados	408	0
Estimación de ras. de cobertura de losa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	328091
Utensilios	368	1075167	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	583191
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0	Capital	414	200000
Envases y embalajes	374	0	Acciones de inversión	415	0
Inventarios por recibir	375	0	Capital adicional positivo	416	0
Desvaloración de inventarios	376	(0)	Capital adicional negativo	417	(0)
Activos no ctes. mantenidos por la vía	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	0	Excedentes de evaluación	419	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Reservas	420	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421	272142
Activos por desecho de uso (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Propiedades, planta y equipo	382	20930	Utilidad del ejercicio	423	62316
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(18043)	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Intangibles	384	0	TOTAL PATRIMONIO	425	636068
Activos biológicos	385	0	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
Deprec. ad. biológicos y anortiz. acumulada	386	(0)			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	1118849			

ECORSA S.C.R.L.
CONTADORES PUBLICOS
D.C. P.C. HUGO MARCIAL SOLIS RIVAI
PATRICIA A.C.C.P.L. 01-57421
GERENTE GENERAL

NEYSER SHOPING CENTER S.A.
RUC: 20600371632

FIRANTE GENERAL
Firma Huaman Aquilino

Página 3



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del 2024		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	672301
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	672301
Costo de ventas	464	(476672)
Resultado bruto de utilidad	466	195629
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(63195)
Gasto de administración	469	(63194)
Resultado de operación utilidad	470	69240
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(0)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	69240
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	69240
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(6924)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	62316
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)


ECORSA S.C.R.L.
CONTADORES PÚBLICOS
Dr. C. P. C. HUGO MARCIAL SOLÍS RIVAL
MATRÍCULA C. C. P. C. 01-57421
GERENTE GENERAL

NEYSER SHOPING CENTER S.A.S.
RUC: 20600371682

GERENTE GENERAL
Fírate Huaman Aquilino

EMPRESA N.º 05 – NICOLÁS COPÉRNICO E.I.R.L.



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20489709318	Razón Social:	NICOLAS COPERNICO E.I.R.L.
Periodo Tributario :	202413	Número de Orden:	1004641546
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	04/03/2025

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2024)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	854935	Reservas bancarias	401	0
Inversiones financieras	360	0	Tria. y aport. sist. pers. y salud por pagar	402	2247
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, acc(socos) y directores	363	0	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas. por pagar accionist(soc, partic y direct	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimado de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	213237
Meraderías	368	0	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	215484
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materias aux., suministros y repuestos	373	0			
Envases y embalajes	374	0	Capital	414	921680
Inventarios por recibir	375	0	Acciones de inversión	415	0
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Capital adicional positivo	416	0
Activos no ctes. mantenidos por la vida	377	0	Capital adicional negativos	417	(0)
Otros activos corrientes	378	0	Resultados no realizados	418	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Excedentes de evaluación	419	462170
Propiedades de inversión (1)	380	0	Reservas	420	0
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Resultados acumulados positivos	421	651216
Propiedades, planta y equipo	382	2456644	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(986119)	Utilidad del ejercicio	423	76310
Intangibles	384	0	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Activos biológicos	385	0	TOTAL PATRIMONIO	425	2111976
Deprec. act. biológicos y amortiz. acumulada	386	(0)	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	2321460			

ECORSA S.C.R.L.
CONTADORES PÚBLICOS
RUC: 20489709318
NÚMERO DE REGISTRO: 01757424
GERENTE GENERAL

NICOLAS COPERNICO E.I.R.L.
RUC: 20489709318
LIT. Margie Ortiz Gabriel
GERENTE GENERAL

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del 2024		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	1037691
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	1037691
Costo de ventas	464	(0)
Resultado bruto de utilidad	466	1037691
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(462366)
Gasto de administración	469	(462365)
Resultado de operación utilidad	470	112960
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(19104)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	93856
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	93856
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(17546)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	76310
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)

ECORSA S.C.R.L.
CONTADORES PÚBLICOS
Dr. C.P.C. HUGO MARCIAL SOLÍS RIVAI
MATRÍCULA C.P.L. 01-57421
GERENTE GENERAL

NICOLAS COPERNICO S.A. LTDA.
R.U.C. 20489766516
Lic. Margie Ortiz Gabriel
GERENTE GENERAL

EMPRESA N.º 06 – PROVEEDORA COMERCIAL NUEVA VIDA S.A.C.



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024 TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20573037431	Razón Social:	PROVEEDORA COMERCIAL NUEVA VIDA S.A.C
Periodo Tributario :	202413	Número de Orden:	1004719071
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	24/03/2025

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2024)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	239699	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	0
Ctas. por cobrar comerciales - tes.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - reacc.	362	0	Cas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, soc(socios) y directores	363	0	Cas. por pagar comerciales - reacc.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Cas por pagar accionist(soc. partic) y direct	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionadas	365	0	Cas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Cas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimado de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	836187
Mercaderías	368	2149159	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Sulproductos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	836187
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0	Capital	414	500000
Envases y embalajes	374	0	Acciones de inversión	415	0
Inventarios por recibir	375	0	Capital adicional positivo	416	0
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Capital adicional negativos	417	(0)
Activos no ctes. mantenidos por la vita	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	0	Ecedentes de evaluación	419	72422
Inversiones mobiliarias	379	0	Reservas	420	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421	1014440
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Propiedades, planta y equipo	382	2' 7266	Utilidad del ejercicio	423	81659
Depreciación de 1.2 y FPE acumulados	383	(131472)	Pérdida de ejercicio	424	(0)
Intangibles	384	0	TOTAL PATRIMONIO	425	1666521
Activos biológicos	385	0	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
Deprec. ad biológico y amortiz acumulada	386	(0)			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	0143			
Otros activos no corrientes	389	0			
TCTAL ACTIVO NETO	390	2504688			2504688

RICARDO A. NAVARRO

 GERENTE GENERAL

PROVEEDORA COMERCIAL

NUEVA VIDA S.A.C.

RICARDO A. NAVARRO

 GERENTE

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del 2024		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	1825990
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	1825990
Costo de ventas	464	(1447447)
Resultado bruto de utilidad	466	378543
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(102854)
Gasto de administración	469	(102855)
Resultado de operación utilidad	470	172834
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(70458)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	102376
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	102376
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(20717)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	81659
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)

ECORSA S.C.R.L.
CONTADORES PUBLICOS
Dr. C.P.C. HUGO MARCIAL SOLÍS RIVAI
MATRICULA C.C.P.L. 01-57421
GERENTE GENERAL

PROVEEDORA COMERCIAL
NUOVA VIDA S.A.S.
NICHARA A. Alejandro Trujillo
GERENTE

EMPRESA N.º 07 – PLACACENTRO MUEBLES E.I.R.L.



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC: 20603950993 Razón Social: PLACACENTRO MUEBLES JR E.I.R.L.
Periodo Tributario : 202413 Número de Orden: 1004625015
Número de Formulario 0710 Fecha Presentación: 26/02/2025

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2024)

ACTIVO			PASIVO		
Efectivo / equivalentes de efectivo	359	5163	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y apor. set. pens. y salud por pagar	402	262
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - rebic.	362	0	Cas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Cas. por pagar comerciales - relat.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Cas por pagar accionist(soc. partic) y direct	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Cas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Cas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimacio de ctas. de cobrar a terceros	367	(0)	Obligaciones financieras	409	494829
Mercaderías	368	918821	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	494829
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0			
Envases y embalajes	374	0			
Inventarios por recibir	375	0			
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Capital	414	100000
Activos no ctes. mantenidos por la vita	377	0	Acciones de inversión	415	0
Otros activos corrientes	378	0	Capital adicional positivo	416	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Capital adicional negativos	417	(0)
Propiedades de inversión (1)	380	0	Resultados no realizados	418	0
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Excedentes de svalaciación	419	130203
Propiedades, planta y equipo	382	350609	Reservas	420	0
Depreciación de 1,2 y FPE acumulados	383	(274963)	Resultados acumulados positivos	421	280497
Intangibles	384	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Activos biológicos	385	0	Utilidad del ejercicio	423	74107
Deprec. act biológico y amortiz acumulada	386	(0)	Pérdida de ejercicio	424	(0)
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)	TOTAL PATRIMONIO	425	584807
Activo diferido	388	0	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	1079636	426		1079636

ECORSA S.C.R.L.
CONTADORES PUBLICOS
B: C.F. RUGO MARCIAL SOLIS REVAL
PATRICIA A.C.C.P.L. 01-57421
GERENTE GENERAL

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2024		
Ventas netas o lng. por servicios	461	938016
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	938016
Costo de ventas	464	(372422)
Resultado bruto de utilidad	466	565594
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(230361)
Gasto de administración	469	(230361)
Resultado de operación utilidad	470	104872
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(21122)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	83750
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	83750
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(9643)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	74107
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)

EMPRESA N.º 08 – GOLD D.S. PERÚ S.A.C.



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20602117431	Razón Social:	GRUPO D.S. PERU S.A.C.
Periodo Tributario :	202413	Número de Orden:	1004622816
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	25/02/2025

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2024)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo / equivalentes de efectivo	359	461329	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y apoit. sist. pens. y salud por pagar	402	253
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - rebic.	362	0	Cas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Cas. por pagar comerciales - relat.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Cas por pagar accionist(soc. partici) y direct	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Cas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Cas. por pagar diversas - relacionados	408	0
Estimacio de ctas. de cobrar a terceros	367	(0)	Obligaciones financieras	409	0
Mercaderías	368	0	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Suuperdostos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	253
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0			
Envases y embalajes	374	0			
Inventarios por recibir	375	0	Capital	414	100000
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Acciones de inversión	415	0
Activos no ctes. mantenidos por la vta	377	0	Capital adicional positivo	416	0
Otros activos corrientes	378	0	Capital adicional negativos	417	(0)
Inversiones mobiliarias	379	0	Resultados no realizados	418	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Excedentes de evaluación	419	68706
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Reservas	420	0
Propiedades, planta y equipo	382	216118	Resultados acumulados positivos	421	301116
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(161050)	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Intangibles	384	0	Utilidad de ejercicio	423	54322
Activos biológicos	385	0	Pérdida de ejercicio	424	(0)
Deprec act biológico y amortiz acumulada	386	(0)	TOTAL PATRIMONIO	425	539144
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	510397		426	539397

ECORSA S.C.R.L.
CONTADORES PUBLICOS
D.R.C. Nº 11000 MARICAE SOLIS RIVAI
MATRÍCULA C.C.P. 0157431
GERENTE GENERAL

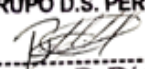
GRUPO D.S. PERU S.A.C.
BRAYAN P. DIAZ SILVA
GERENTE GENERAL

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2024		
Ventas netas o lng. por servicios	461	578302
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	578302
Costo de ventas	464	(39428)
Resultado bruto de utilidad	466	538874
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(232306)
Gasto de administración	469	(232307)
Resultado de operación utilidad	470	74261
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(13903)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	60358
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	60358
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(6036)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	54322
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)


ECORSA S.C.R.L.
CONTADORES PÚBLICOS
Dr. C.F.C. HUGO MARCIAL SOLÍS RIVAS
MATRICULA C.F.C. PL 0157421
GERENTE GENERAL

GRUPO D.S. PERU S.A.C.

BRAYAN P. DÍAZ SILVA
GERENTE GENERAL

EMPRESA N.º 09 – HATUM MOTORS JANAMPA E.I.R.L.



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024 TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC: 20600735145 Razón Social: HATUM MOTOR'S JANAMPA E.I.R.L.
Periodo Tributario: 202413 Número de Orden: 1004609/08
Número de Formulario: 0710 Fecha Presentación: 18/02/2025

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2024)

ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	5340	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Tib. yapot. sist. pens. y salud por pagar	402	117
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - rebat.	362	0	Cas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Cas. por pagar comerciales - relat.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Cas por pagar accionist(soc. partic) y direct	406	85000
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Cas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Cas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimado de ctas. de cobrar a dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	0
Monederas	368	218231	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Sulproductos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	85117
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0	Capital	414	25000
Envases y embalajes	374	0	Acciones de inversión	415	0
Inventarios por recibir	375	0	Capital adicional positivo	416	0
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Capital adicional negativos	417	(0)
Activos no ctes. mantenidos por la vita	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	0	Excedentes de evaluación	419	3'250
Inversiones mobiliarias	379	0	Reservas	420	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421	7'623
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Propiedades, planta y equipo	382	16250	Utilidad del ejercicio	423	25244
Depreciación de 1,2 y FPE acumulados	383	(31587)	Pérdida de ejercicio	424	(0)
Intangibles	384	0	TOTAL PATRIMONIO	425	159117
Activos biológicos	385	0	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
Deprec. act biológico y amortiz acumulada	386	(0)			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	244234			

ECORSA S.C.R.L.
SOCIOS Y ADMINISTRADORES
MATRICULACIÓN C.P.L. 01-57421
GERENTE GENERAL

HATUM MOTOR'S JANAMPA E.I.R.L.
MATRICULACIÓN C.P.L. 01-57421
GERENTE GENERAL

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del 2024		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	268845
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	268845
Costo de ventas	464	(117740)
Resultado bruto de utilidad	466	151105
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(60994)
Gasto de administración	469	(60993)
Resultado de operación utilidad	470	29118
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(1069)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	28049
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	28049
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(2805)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	25244
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)


ECORSA S.C.R.L.
CONTADORES PÚBLICOS
Dr. C.P.C. HUGO MARCIAL SOLÍS RIVAL
MATRÍCULA C.C.P. 91.97421
GERENTE GENERAL


HATUN MOTOR'S YANAMPA E.I.R.L.
WASHINGTON YANAMPA TRUJILLO
DUEÑO
C.P.C. 91.97421

EMPRESA N.º 10 – MADASER MOTORS JANAMPA E.I.R.L.



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024 TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20605875689	Razón Social:	MADASER MOTOR'S JANAMPA E.I.R.L.
Periodo Tributario :	202413	Número de Orden:	1004612943
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	20/02/2025

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2024)

ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	2370	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y apot. sist. pens. y salud por pagar	402	33
Ctas. por cobrar comerciales - tes.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - reacc.	362	0	Cas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Cas. por pagar comerciales - reacc.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Cas por pagar accionist(soc. partic) y direct	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Cas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Cas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimado de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	0
Mercaderías	368	21445	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	33
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	6125	Capital	414	30000
Envases y embalajes	374	0	Acciones de inversión	415	0
Inventarios por recibir	375	0	Capital adicional positivo	416	0
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Capital adicional negativos	417	(0)
Activos no ctes. mantenidos por la vita	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	0	Excedentes de evaluación	419	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Reservas	420	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421	13200
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Propiedades, planta y equipo	382	23875	Utilidad del ejercicio	423	3613
Depreciación de 1 2 y PPE acumulados	383	(18973)	Pérdida de ejercicio	424	(0)
Intangibles	384	0	TOTAL PATRIMONIO	425	46813
Activos biológicos	385	0	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
Deprec. act biológico y amortiz acumulada	386	(0)			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	46846			

ECORSA S.C.R.L.
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
DR. C. P. G. HUGO MARCIAL SOLÍS RIVERO
MATRICULACIÓN N.º 01-07-021
GERENTE GENERAL

MADASER MOTOR'S
"JANAMPA"
REGISTRO N.º 01-07-021
Gregorio Janampa Trujillo
GERENTE GENERAL

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del 2024		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	36752
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	36752
Costo de ventas	464	(0)
Resultado bruto de utilidad	466	36752
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(13369)
Gasto de administración	469	(13369)
Resultado de operación utilidad	470	4014
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(0)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
RFI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	4014
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	4014
Resultado antes del imp. - Pérdida	488	(0)
Impuesto a la renta	490	(401)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	3613
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)

ECORSA S.C.R.L.
CONDOMINIOS PUNILLOS
C.R.C. MARCO MARCELO SOLÍS RIVAI
VARELLA C.P.L. 51-57421
GERENTE GENERAL

MADABER MOTOR S.A.
"JANAMPA"
Gregorio Janampa Trajilla
GERENTE GENERAL

EMPRESA N.º 11 – TINGO HELADO E.I.R.L.



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20612614459	Razón Social :	TINGO HELADO E.I.R.L.
Periodo Tributario :	202413	Número de Orden:	1004601771
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	12/02/2025

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2024)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	0	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	0
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - rebic.	362	0	Cas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Cas. por pagar comerciales - relat.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Cas por pagar accionistas(soc. partici) y direct	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Cas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Cas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimado de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	0
Mercaderías	368	0	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Sulaproduitos, descuentos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	0
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	18440			
Envases y embalajes	374	0			
Inventarios por recibir	375	0	Capital	414	50000
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Acciones de inversión	415	0
Activos no ctes. mantenidos por la vía	377	0	Capital adicional positivo	416	0
Otros activos corrientes	378	0	Capital adicional negativos	417	(0)
Inversiones mobiliarias	379	0	Resultados no realizados	418	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Excedentes de evaluación	419	0
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Reservas	420	0
Propiedades, planta y equipo	382	11560	Resultados acumulados positivos	421	0
Depreciación de 1,2 y FPE acumulados	383	(0)	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Intangibles	384	0	Utilidad del ejercicio	423	0
Activos biológicos	385	0	Pérdida de ejercicio	424	(0)
Deprec. act biológico y amortiz acumulada	386	(0)	TOTAL PATRIMONIO	425	50000
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	10000		426	50000

ECORSA S.C.R.L.
CONTADORES PUBLICOS
D.C. FC. HUGO MARTIN SOLIS RIVAI
MATRICULA C.C. PL. 01.57421
GERENTE GENERAL

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

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