

# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

**“APLICACIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 7 ESTADO D FLUJO DE EFECTIVO (NIC 7) Y SU EFECTO EN EL FINANCIAMIENTO EN LA EMPRESA SERVICIOS GENERALES ROKY S.A. HUARAL, 2019”**

Trabajo de suficiencia profesional para optar al título profesional de:

**Contador Público**

**Autores:**

Alexandra del Pilar Manco Quispe

Jonathan Ivan Alburqueque Castillo

**Asesor:**

Mg. Jorge Luis, Morales Santiváñez

**Lima – Perú**

**2021**



UNIVERSIDAD  
PRIVADA  
DEL NORTE

## DEDICATORIA

Dedicamos este trabajo de investigación a Dios por la salud y bienestar que nos permitió llegar hasta estas instancias de nuestra carrera universitaria. A nuestros familiares, por estar siempre con nosotros en este inicio de un largo camino de estudios que aún nos espera.

## AGRADECIMIENTO

Agradecemos a los docentes que hemos tenido a lo largo de nuestra vida universitaria, y que, gracias a ellos, por su paciencia y sus enseñanzas contamos con los conocimientos para poder realizar este trabajo.

## ÍNDICE

DEDICATORIA.....	2
AGRADECIMIENTO.....	3
ÍNDICE .....	4
ÍNDICE DE TABLAS .....	6
ÍNDICE DE FIGURAS .....	7
ÍNDICE DE ANEXOS .....	8
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN .....	9
1.1. Reseña de la empresa.....	9
1.1.1. Misión.....	10
1.1.2. Visión .....	10
1.1.3. Valores .....	10
1.1.4. Análisis FODA .....	11
1.1.5. Organigrama.....	12
1.1.6. Principales obras .....	12
1.1.7. Principales clientes procesados como personas naturales.....	15
1.1.8. Principales clientes procesados como personas jurídicas .....	16
1.1.9. Principales proveedores.....	16
1.1.10. Ubicación y accesibilidad a las instalaciones de la empresa.....	17
1.2. Justificación .....	18
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO .....	20
2.1. Normas Internacionales de Contabilidad.....	20
2.2. Norma Internacional de Contabilidad 7 – NIC 7.....	21
2.2.1. Antecedentes de la Norma Internacional de Contabilidad 7 – NIC 7 .....	21
2.2.2. Alcance.....	21
2.3. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) .....	22
2.3.1. Aplicación de las NIIF en el Perú .....	22
2.4. Pyme .....	23
2.5. NIIF para Pyme .....	23
2.5.1. Empresas en las que aplican las NIIF para Pymes .....	24
2.6. Efectivo equivalente .....	24
2.7. Beneficios de la información sobre flujos de efectivo .....	25

2.8.	Estado de flujo de efectivo .....	26
2.8.1.	Clasificación de los flujo de efectivo de acuerdo a la NIC 7 .....	26
2.8.2.	Métodos de preparación del estado de flujo de efectivo .....	28
2.8.3.	Tipos de flujos de efectivo .....	30
2.8.4.	Importancia del flujo de efectivo .....	30
2.9.	Flujos de efectivo en moneda extranjera .....	31
2.10.	Financiamiento.....	32
CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA .....		34
3.1.	Incorporación en la empresa.....	34
3.1.1.	Responsabilidades y funciones laborales .....	34
3.1.2.	Puesto objetivo .....	35
3.1.3.	Flujograma de actividades en el área de contabilidad.....	35
3.2.	Diagnóstico del problema.....	36
CAPÍTULO IV. RESULTADOS .....		39
4.1.	Presentación de los Estados Financieros históricos.....	39
4.1.1.	Estado de Situación Financiera2018 .....	39
4.1.2.	Estado de Situación Financiera de la empresa 2019 .....	41
4.2.	Estados financieros reexpresado según SMV .....	42
4.2.1.	Estado de Situación Financiera actualizado según SMV 2018-2019.....	42
4.3.	Notas del Estado de Flujo de Efectivo.....	45
4.4.	Estado de Resultados de la empresa 2018-2019.....	46
4.5.	Aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad 7 – NIC 7 .....	49
4.6.	Hoja de trabajo del Estado de Flujo de Efectivo .....	50
4.7.	Estado de Flujo de Efectivo año 2019 de Servicios Generales Roky, S.A.....	51
4.8.	Estado de Situación Financiera actualizado según SMV 2019-2020.....	55
4.9.	Comparativo de Estado de Resultado entre los años 2019-2020.....	57
CONCLUSIONES .....		58
LECCIONES .....		59
RECOMENDACIONES .....		60
REFERENCIAS .....		61
ANEXOS.....		63

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> <i>Resultados del análisis FODA a la empresa Servicios Generales Roky S.A</i> .....	11
<b>Tabla 2.</b> <i>Estado de Situación Financiera de la empresa 2018</i> .....	40
<b>Tabla 3.</b> <i>Estado de Situación Financiera de la empresa 2019</i> .....	41
<b>Tabla 4.</b> <i>Estado de Situación Financiera de la empresa actualizado según SMV 2018-2019</i> 43	
<b>Tabla 5.</b> <i>Estado de Resultado de la empresa al 2019</i> .....	47
<b>Tabla 6.</b> <i>Comparativo del Estado de Situación Financiera de la empresa 2018 -2019</i> .....	49
<b>Tabla 7.</b> <i>Hoja de trabajo para flujo de efectivo de la empresa</i> .....	51
<b>Tabla 8.</b> <i>Estado de Flujo de Efectivo de la empresa al año 2019</i> .....	52
<b>Tabla 9.</b> <i>Estado de Situación Financiera de la empresa actualizado según SMV 2019-2020</i> 55	
<b>Tabla 10.</b> <i>Comparativo de Estado de Resultado entre los años 2019-2020 de la empresa</i> ...	57

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> <i>Organigrama de Servicios Generales Roky S.A</i> .....	12
<b>Figura 2.</b> <i>Acceso a trocha en la región La Libertad</i> .....	12
<b>Figura 3.</b> <i>Loza Deportiva Sito en Pampas Los Perros – provincia de Huaral</i> .....	13
<b>Figura 4.</b> <i>Fabricación de tolva</i> .....	13
<b>Figura 5.</b> <i>Fabricación de alimentadora</i> .....	14
<b>Figura 6.</b> <i>Fabricación de faja transportadora</i> .....	14
<b>Figura 7.</b> <i>Fabricación de tolva de finos</i> .....	15
<b>Figura 8.</b> <i>Letrero publicitario de la empresa</i> .....	18
<b>Figura 9.</b> <i>Actividades operativas cubiertas por el flujo de efectivo</i> .....	26
<b>Figura 10.</b> <i>Actividades de financiación que cubre el flujo de efectivo</i> .....	27
<b>Figura 11.</b> <i>Procedimientos para obtención de información en el método directo de presentación del estado de flujo de efectivo</i> .....	29
<b>Figura 12.</b> <i>Procedimientos para obtención de información en el método indirecto de presentación del estado de flujo de efectivo</i> .....	29
<b>Figura 13.</b> <i>Tipos de flujos de efectivo</i> .....	30
<b>Figura 14.</b> <i>Flujograma de actividades del área de contabilidad</i> .....	35
<b>Figura 15.</b> <i>Resultados de la aplicación en préstamos obtenidos por la empresa</i> .....	53

## ÍNDICE DE ANEXOS

<b>Anexo 1. Área de gerencia</b> .....	63
<b>Anexo 2. Área administrativa</b> .....	63
<b>Anexo 3. Área contable</b> .....	64



## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

### 1.1. Reseña de la empresa

Como es sabido, la empresa surge de a poco, en manos del Gerente General Julián Roque Bonifacio, quien en sus inicios manejó la empresa como personal natural con negocio desde el año 1991; sin embargo, y debido al incremento de trabajos, la empresa requirió de la inserción de una mayor cantidad de trabajadores y es así como se constituye “Servicios Generales Roky S.A” bajo el RUC N° 20571568722 en el año 2014. De acuerdo con lo observado, la empresa posee deseos de hacerse notar en el mercado como una empresa sobresaliente en su rubro, demostrándolo a través del compromiso con sus clientes, proveedores y trabajadores. Desde su creación hasta la actualidad, se ha brindado en todos los extremos posibles la confianza lo que ha repercutido en constantes recomendaciones a otras personas y empresas en cuanto a la reparación preventiva y mantenimiento de equipos industriales electromecánicos en sus salas de fuerza, y objetivamente en el rubro de Ingeniería Civil, con ejecución de proyectos en obra de conformidad a los expedientes técnicos, acrecentándose en forma vertiginosa en la actualidad y contando con un equipo técnico capacitado en los diferentes rubros.

Esta empresa ha sido desarrollada inicialmente en un local de 150 metros cuadrados ubicado en la Av. Jorge Chávez con número 145; al que, posteriormente se le hicieron divisiones de diversas áreas: Rubro técnico, área de administración, área de ingeniería civil y ferretería.

La empresa, además, ejecuta un conjunto variado de actividades; principalmente, se elaboran múltiples instalaciones eléctricas de alto voltaje, reparaciones, mantenimientos preventivos, asesoría en obras civiles y ejecución de obras civiles en general.

### 1.1.1. Misión

La empresa tiene como misión ejecutar sus operaciones en los diferentes rubros con altos estándares de calidad, seguridad y eficiencia, mediante la optimación de recursos con los que se cuentan, la preservación del ecosistema y el desarrollo socioeconómico de la región.

### 1.1.2. Visión

Ser una empresa destacada y reconocida por sus buenas prácticas técnicas, operacionales, manejo ambiental y responsabilidad social dentro de sus servicios técnicos y obras civiles.

### 1.1.3. Valores

*Integridad;* es una empresa de palabra, donde honra siempre sus compromisos y se cumple con las leyes y políticas corporativas.

*Compromiso;* es una empresa que se encuentra siempre comprometida con sus clientes, buscando la plena satisfacción de ellos.

*Seguridad;* se cuenta con diversos protocolos que velan por la integridad de sus trabajadores, así como por la integridad de sus clientes. Son las medidas de control tomadas para garantizar la seguridad del personal y clientes ante posibles amenazas.

*Responsabilidad;* es una organización que tiene el compromiso y moral de cumplir integralmente el servicio y en tomar decisiones en tanto haya consecuencias o impedimentos.

*Honestidad;* la empresa posee una conducta recta y honrada que lo lleva a observar normas y compromisos, así como actuar con la verdad, lo que denota sinceridad y correspondencia en lo realizado, en lo pensado y en lo dicho, todo esto a través de un comportamiento transparente y ético.

*Puntualidad*; es un valor de gran relevancia para la empresa, puesto que cumplir con los tiempos pactados dentro de los contratos de servicios es imperante, ya que esto permitirá que los clientes confíen más.

#### 1.1.4. Análisis FODA

**Tabla 1.**

*Resultados del análisis FODA a la empresa Servicios Generales Roky S.A*

<b>FORTALEZAS</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>
Personal calificado	Buena relación con los proveedores
Infraestructura en buen estado	Variedad de empresas que requieren los servicios
Disposición del personal	Mercado de servicios generales en constante crecimiento
Buenas relaciones interpersonales con el grupo	
<b>DEBILIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
Deficiencia del programa de capacitación	Retardo en la adquisición de insumo
Insuficiencia del personal	Asignación de presupuesto deficiente para materiales, repuestos y equipos.
Presupuesto no acorde a las necesidades	Retardo de pago de clientes

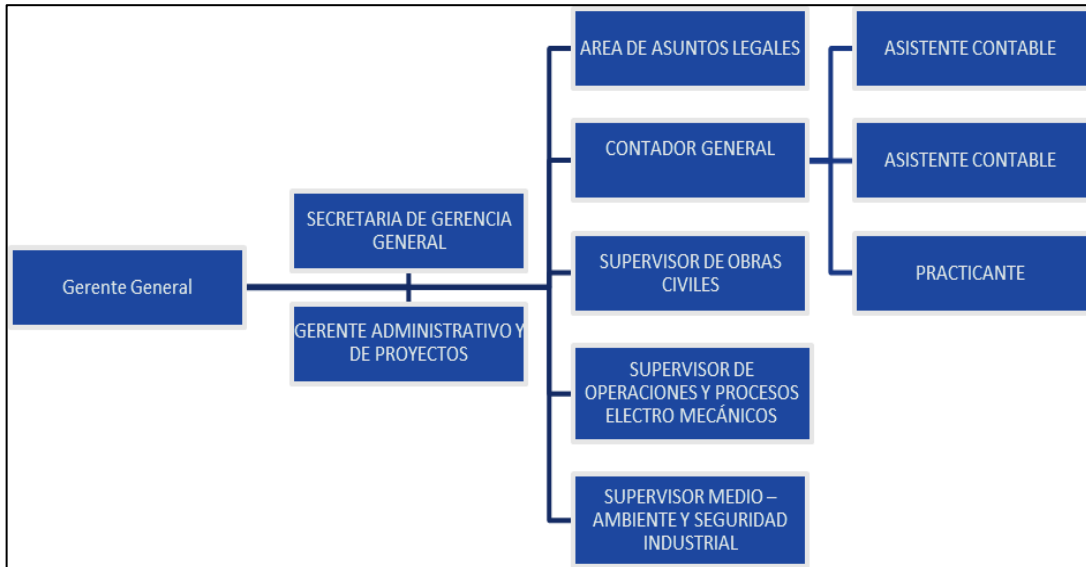
*Nota:* proceso evaluativo llevado a cabo con datos extraídos de la empresa Servicios Generales Roky S.A, 2021.

### 1.1.5. Organigrama

A través del siguiente apartado se presenta la organización estructural de la empresa en la actualidad.

**Figura 1.**

*Organigrama de Servicios Generales Roky S.A*



*Nota:* Información facilitada por la empresa Servicios Generales Roky S.A, 2021.

### 1.1.6. Principales obras

Acceso a trocha en la región La Libertad

**Figura 2.**

*Acceso a trocha en la región La Libertad*



*Nota:* Imágenes referenciales de obra ejecutada en La Libertad, emitido por la empresa Servicios Generales Roky S.A, 2021.

Replanteo del expediente técnico, estudio de factibilidad de suelo y ejecución de obra civil  
Loza Deportiva Sito en Pampas Los Perros, en la provincia de Huaral.

**Figura 3.**

*Loza Deportiva Sito en Pampas Los Perros – provincia de Huaral*



*Nota:* Imágenes referenciales de obra ejecutada en Huaral, emitido por la empresa Servicios Generales Roky S.A, 2021.

Fabricación de tolva, de conformidad con diseño del cliente para utilidad en construcción  
civil y minería

**Figura 4.**

*Fabricación de tolva*



*Nota:* Imagen referencial de fabricación de tolva, emitido por la empresa Servicios Generales Roky S.A, 2021.

Alimentador: equipo fabricado en las instalaciones de la empresa, para sistema de chancado, ha sido fabricado con parrillas cuyo objetivo principal es triturar las piedras o minerales mayores a 38mm, proseguido por un circuito de chancadora tipo mandíbula.

**Figura 5.**

*Fabricación de alimentadora*



*Nota:* Imagen referencial de fabricación de alimentadora, emitido por la empresa Servicios Generales Roky S.A, 2021.

Faja transportadora: equipo fabricado para el transporte de piedra chancada dentro de la construcción civil o minería. Fabricado de conformidad con el plano de diseño entregado por la Corporación X-TRACTOS PERÚ S.A.C

**Figura 6.** *Fabricación de faja transportadora*



*Nota:* Imágenes referenciales de fabricación de faja transportadora, emitido por la empresa Servicios Generales Roky S.A, 2021.

Tolva de finos

**Figura 7.**

*Fabricación de tolva de finos*



*Nota:* Imagen referencial de fabricación de tolva de finos, emitido por la empresa Servicios Generales Roky S.A, 2021.

**1.1.7. Principales clientes procesados como personas naturales**

Eduard Palomino Mauricio

Fortunato Cceccaño Santiago

Ángel Junior Ita Guerrero

Iván Linder Quispe Alcántara

Santos Ortiz

Pablo Flores Poma

Dionicio Villanueva Roque

Efraín Cririlo Palacios Rodríguez

Saúl Jonatán Cárdenas Zamudio

Orlando Mendoza Ángeles

Tantas Honorio Alcadío

Laura Angélica Zambrano Zambrano

### **1.1.8. Principales clientes procesados como personas jurídicas**

SAN FERNANDO S.A.

REDONDOS S.A.

DEL ANDE ALIMENTOS S.A.C.

SUPENSA S.A.

AGROINDUSTRIAS HUARAL S.A.C.

CAMPO VERDE S.A.C.

SANTA PATRICIA S.A.

PSP S.A.C.

AMER SUR S.A.C.

FUNDO LAS FLORES S.A.C.

CORPORACION X-TRATOS PERU S.A.C.

H.C.Q. PERU S.A.C.

RESTAURANTE CAMPESTRE “EL RANCHO DE ROBERTIN” S.A.C.

QUIROZ HORNA & ASOCIADOS S.R.L.

TEOLINDA S.A.C.

### **1.1.9. Principales proveedores**

TERMAS EMILIO S.A.

INVERSIONES THEWALY S.A.C.

GRUPO W & S S.A.C.

MAQUINARIAS BARRERA E.I.R.L.

GLOBAL SERVICORP E.I.R.L.

RODAMIENTOS JIMMY ROBERT

CORPORACIONES INVERSIONES MAX S.A.C.



MULTISERVICIOS TITO

FERRETERIA KIKO

FERREYERIA HB

FERRETERIA GORDITO

PINTURERIA DUPLEX

COMERCIAL RALPH

INDUSFERR E.I.R.L.

#### **1.1.10. Ubicación y accesibilidad a las instalaciones de la empresa**

El área de las instalaciones de la empresa SERVICIOS GENERALES ROKY S.A en primera planta posee, taller electromecánico y ferretería; en la segunda planta únicamente se encuentra destinada a las oficinas administrativas, asesorías de obras civiles y desarrollo de construcciones.

Para el acceso al área de las instalaciones desde la ciudad de Lima, se toma la ruta Panamericana Norte, culminando la variante existe una transversal, de sur a norte teniendo el ingreso a la provincia de Huaral, el recorrido total es de 90 kilómetros hasta el punto de acceso, acrecentándose a más de 8 kilómetros hasta la plaza matriz de la ciudad de Huaral, de sur a norte se ubica la calle Morales Bermúdez a cinco cuadras signándose con el nombre prolongación Morales Bermúdez manzana “B” lote “05”.

Asimismo, en la ciudad de Lima, en el distrito de Los Olivos se encuentran las oficinas de la empresa utilizadas únicamente para la realización del tratamiento contable de la empresa.

**Figura 8.**

*Letrero publicitario de la empresa*



*Nota:* Imagen de letrero publicitario con referencia de ubicación, extraído de la empresa Servicios Generales Roky S.A, 2021.

**1.2. Justificación**

Hoy en día se ven diversos problemas de índole financiera que enfrentan las empresas, dentro de ellos se encuentran la ausencia de dinero para el correcto financiamiento de las tareas recurrentes. Aunado a ello, es imperante mencionar que la desaceleración económica que ataca al país en general, se encuentra afectando no sólo la demanda y oferta de productos o servicios, sino que también hace que el proceso de cobro de cuentas sea cada vez menos efectivo. Lo último mencionado, ejerce un efecto que trasciende a otros niveles, ya que a los acreedores no poder hacer efectivo el cobro de las deudas pendientes los atrasa en el debido cumplimiento de sus responsabilidades ante terceros incluyendo acreedores, proveedores y empleados.

El no tener la capacidad suficiente para aplicar mecanismos de control, prevención y cuidado de sus estados de cuenta puede traer consecuencias graves para la empresa ya que afecta directamente la ordenada marcha de la entidad e inclusive complicarla hasta el punto de no poderse revertir. Complicaciones tan graves que terminarán afectando la cadena de producción y peor aún, poner en peligro la continuidad de la misma en el mercado y al mismo tiempo desencadenando consecuencias sociales principalmente en aquellos trabajadores que dependen de la misma para subsistir.

Es menester comentar, que los problemas asociados con el flujo de caja pueden ser efímeros o duraderos, usualmente no son fáciles de diagnosticar, y como consecuencia, es imperante la preparación para la toma efectiva de decisiones que logre no sólo atacarlos sino también desaparecerlos; puesto que, las entidades no se desvanecen tan solamente por la cantidad de pérdidas finales sino que en muchos casos por no saber afrontar los pagos corrientes, siendo esto altamente delicado sobre manera en el sector financiero de Perú, puesto que la gran mayoría de las empresas pequeñas se dedican en obtener préstamos a períodos cortos sin conocer el alto costo que éste tipo de financiamientos deja.

Es por ello, que el presente trabajo permite producir un efectivo de significancia sobre el financiamiento de la empresa Servicios Generales Roky S.A, a través de la aplicación idónea de la NIC 7 en sus estados financieros para que con ello se permita el mejor manejo del efectivo.

## CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

### 2.1. Normas Internacionales de Contabilidad

Según Burgos (2013) referido por Galván, Rodríguez y Forero (2020), son el total de normativa o reglas que guían la recolección, presentación y uso de información financiera de las empresas y las cuales deben presentarse en estados financieros para el correcto análisis.

La historia muestra que el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad – IASC nace en junio del año 73´ en Londres y es allí donde se redactaron las NIC, las que, con el pasar de los años han recibido adaptaciones para un fácil manejo de las mismas en cada país pero sin que al mismo tiempo esto intervenga o distorciona la presentación general de los estados financieros validados mundialmente. Las NIC sufrieron de una modificación de nombre pasando a ser las Normas Internacionales de Información financiera emitidas en este caso por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad – IASB (Díaz, 2019).

El mundo, en el ámbito financiero, ha venido experimentando constantes querellas sobre la importancia que tiene la adopción de un conjunto de reglas estandarizadas que abarquen fácilmente todo el campo internacional en aspecto como los fiscales, monetarios y financieros; así como, la estandarización de las transacciones y flujos contables, lo que al mismo tiempo facilitaría la transparencia y disponibilidad de datos para posibles y futuras auditorías, análisis de entidades o actores interesados y efectividad en la toma de decisiones gerenciales; todo por lo cual es menester, la inclusión del estudio en los cambios recientes e internacionales sobre el tema con la intención de brindar una asesoría oportuna y eficaz a las empresas en y con ello blindarlas (Illescas, Narváez y Erazo, 2020).

## **2.2. Norma Internacional de Contabilidad 7 – NIC 7**

Según el IASB (1992) referido por Torres y Blas (2019) la norma ha sido creada con la intención de poder requerir de manera ordenada e inmediata la información de modificaciones históricas efectuadas sobre el efectivo o su equivalente dentro de una empresa y el cual debe encontrarse reflejado en es estado financiero denominado Estado de Flujo de Efectivo; tomando en cuenta que los flujos de fondos sean calificados según la procedencia de la operación ya sea de inversión o de financiación.

### **2.2.1. Antecedentes de la Norma Internacional de Contabilidad 7 – NIC 7**

Para el año 2001 el IASB tomó la decisión de adoptar la NIC 7 originalmente creada por el ISCA en el año 92', sustituyendo así a la anteriormente conocida como Estado de Cambios en la Situación Financiera; teniendo además que con el fin de adaptarse a las nuevas teminologías en la norma se sustituyo la NIC 7 por Estado de Flujo de Efectivo (IASB [1992] referido por Torres y Blas, 2019).

Asimismo, se tiene que dentro de las NIIF se han podido realizar algunas modificaciones de poca relevancia dentro de la NIC 7, todas incluidas en “Mejoras a las NIIF”; “NIIF 10: Estados Financieros Consolidados”, “NIIF 11: Acuerdos conjuntos”, y, “Entidades de Inversión: Modificaciones a la NIIF 10, NIIF 12 Y NIC 27” (IASB [1992] referido por Torres y Blas, 2019).

### **2.2.2. Alcance**

Según el IASB (1992) referido por Torres y Blas (2019), las entidades preparan los Estados de Flujo de Efectivo, tomando como base los requisitos presentados en la norma, y, lo expondrá como una parte integrante de los estados financieros, esto debe repetirlo en cada período obligatorio. El informe se presenta con la intención de saciar las la necesidad de conocimiento de datos que los terceros ajenos a la entidad requieran, independientemente de las actividades a las cuales se dedique la empresa, inclusive

cuando dicho efectivo sea tomado como parte productiva de la entidad, como es el caso de los bancos o cajas de ahorro. Este tipo de reporte es menester ya que en todas y cada una de las empresas el uso del efectivo es vital para el correcto manejo de sus tareas diarias, por lo que se genera la intención obligada de presentación de tal estado de información.

### **2.3. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

De acuerdo con Orobio, Rodríguez y Acosta (2018), es el conjunto unificado de reglas estandarizadas, legalmente constituidas aceptadas y exigidas internacionalmente para una mejor comprensión y un alto índice de calidad en los informes financieros.

Dichas normas se basan, en la presencia de principios que dan permiso o no para inclusión de ciertos tipos de información dentro de los estados financieros de las empresas, cuya información pueda facilitar la comprensión, comparación y análisis de forma transparente, lo que contribuirá con las tomas de decisiones internas y de parte de inversionistas de interés, dentro del mercado de capital; es importante mencionar, que las NIIF basan sus normas en principios no en reglas por lo que se requiere del correcto análisis e interpretación por parte de un profesional y por ende la inclusión obligatoria de éste en la elaboración y presentación de ellos (Orobio et. al, 2018).

#### **2.3.1. Aplicación de las NIIF en el Perú**

A través de la resolución CONASEV N° 102-2010.EF/94.01.1 posteriormente modificada en la resolución de la superintendencia N° 00043-2012-SMV/01, se estableció que la economía de Perú debía ser globalizada e internacionalizada con miras al mercado exterior, para lo cual era menester la adopción del lenguaje universal en relación con el intercambio de información financiera (Alayo y Villarreal, 2019).

Por lo que, a partir del año 2011 se inició la exigencia a todas las empresas del país a dar inicio con el proceso de convergencia hacia las NIIF, llevando a cabo todo un proceso de

supervisión continua por parte de la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV), de forma tal, una vez aprobadas y adaptadas a los requerimientos del país las empresas pudiesen asumir el proceso de aplicación y cambio tomando en cuenta valores como el compromiso, claridad, calidad y transparencia en los datos expuestos dentro de los estados financieros, además de asumir la responsabilidad en caso de cometer errores durante la elaboración (Alayo y Villarreal, 2019).

#### **2.4. Pyme**

Según Boada (2019), es también conocida como pequeña y micro empresa, siendo aquella registrada como persona natural o jurídica, teniendo dentro de sus finalidades cualesquiera de las aceptadas en la legislación, cuya característica es el manejo de entre uno a diez trabajadores.

#### **2.5. NIIF para Pyme**

De acuerdo con Figueroa (2021), son aquellas NIIF que han sido elaboradas haciendo uso de un lenguaje simple y con una menor cantidad de explicaciones sobre principios de contabilidad; todo eso con la intención de simplificar las funciones completas para presentación de información financiera en este tipo de empresas, tomando como guía el análisis costo-beneficio.

La diferenciación entre las NIIF para Pymes y las NIIF completas, es que las primeras poseen una organización en bloque único con un total de treinta y cinco secciones, reduciendo además el volumen y profundidad de las notas revelatorias, lo que convierte al estado financiero bajo esta modalidad de fácil uso para los interesados. Estas reducciones notables, se deben a la omisión de algunos temas, aunado al reemplazo de ciertos criterios de reconocimiento y medición por simplificación (Figueroa, 2021).

### **2.5.1. Empresas en las que aplican las NIIF para Pymes**

El ámbito de aplicación de las NIIF-Pymes no es limitativo, deben ser adoptadas por empresas con la necesidad de publicar información financiera bajo ciertos propósitos; además no se posee un límite de monto de ventas para poder ser aplicadas; un ejemplo de ello, es una entidad subsidiaria de un grupo consolidario que no posee obligaciones públicas para la rendición de cuentas pero cuya empresa que la controla hace uso de NIIF completas, en ese caso la empresa subsidiaria puede adaptarse a NIIF-Pymes pero para ellos deberá en primer lugar adaptar los estados financieros a NIIF completa para una fácil consolidación entre ella y su empresa matriz, puesto que existirán notables diferencias entre los dos marcos contables (Figuerola, 2021).

Implementar las NIIF para Pymes es de gran utilidad para aquellas instituciones que poseen el interés de adoptar estas normas, ya que son mayores los beneficios a futuro, asimismo, comprende una excelente opción para las instituciones que habiendo adoptado las NIIF completas les resultase complejo continuar con ellas (Figuerola, 2021).

### **2.6. Efectivo equivalente**

El efectivo equivalente o los equivalentes del efectivo son aquellos cuyo propósito de recaer dentro del cumplimiento de los compromisos en un corto plazo. Para que una inversión se considere como equivalente al efectivo debe poder convertirse fácilmente en una cantidad específica de efectivo y encontrarse bajo el mismo riesgo de cambios significativos en su valor. Por lo cual, dicho monto debe tener una fecha de vencimiento próximo preestablecido desde la adquisición, preferentemente de tres meses a menos (Andrade y Parrales, 2019).

Es menester señalar, que las participaciones de capital por parte de otras entidades no se encuentran incluidas en el apartado para ser consideradas como equivalentes del efectivo;



sin embargo, dentro de los equivalentes del efectivo si se pueden tomar en cuenta los sobregiros exigibles por las entidades bancarias (Andrade y Parrales, 2019).

Para gestionar el efectivo va a comprender tanto las inversión de las de los sobrantes de efectivo y equivalentes al efectivo, los cuales deben ser realizados en un corto plazo y cumplir con los siguientes requisitos:

Facilmente convertibles en efectivo y bajo montos preconocidos.

Que posea la intención de que exista la conversion en un plazo no mayor a tres meses.

Los cuales el nivel de riesgo por pérdida de valor sea mínimo producto de dicha conversión.

## **2.7. Beneficios de la información sobre flujos de efectivo**

El uso de los estados financieros deben ir en conjunto con el estado de flujo de efectivo, porque gracias a ello la información suministrada a los usuarios posee una mayor calidad y se presenta de forma completa, puesto que a través de ello los usuarios evalúan con precisión y exactitud los activos netos de la institución (incluida liquidez y solvencia) así como la capacidad que posee para afectar los importes y flujo de efectivo para poder tomar decisiones precisas en el proceso de adaptación o evolución dentro de circunstancias adversas u oportunidades favorecedoras (Díaz, 2019).

Además, la información sobre el flujo de efectivo es beneficiosa, por la utilidad que genera al momento de evaluar una empresa, permitiendo con ello la preparación de modelos que sirvan en el desarrollo de evaluaciones adecuadas para cada tipo de entidad; también mejora la comparabilidad de informaciones sobre el rendimiento de las operaciones entre diversas empresas del mismo rubro o rubro diferente sobre el tema del rendimiento de las operaciones, puesto que, permite eliminar los efectos acarreados por utilizar diferentes métodos en el tratamiento contable (Díaz, 2019).

## 2.8. Estado de flujo de efectivo

Es un tipo de estado financiero básico cuya finalidad es mostrar el monto de efectivo ganado y usado dentro de las actividades de financiación, inversión u operación de la empresa. Es menester, indicar que de éstos tipos de renglones aplican a todas las entidades sea cual sea el rubro al que se dediquen (Andrade y Parrales, 2019).

### 2.8.1. Clasificación de los flujo de efectivo de acuerdo a la NIC 7

De acuerdo con Huamantalla (2020), se cuenta con tres tipos de flujo de efectivo:

*Actividades de operación;* el importe que proviene de éste tipo de actividades indica la medida en las que éstas se encuentran generando fondo líquidos para la empresa, de los cuales se reembolsan los préstamos, se pagan dividendos, se ejecutan nuevas inversiones y se mantiene la capacidad operativa de la misma; además sirve para el correcto pronóstico del futuro en el flujo de efectivo. Dentro de las actividades que cubren el flujo de efectivo en actividades operativas se tiene:

#### Figura 9.

*Actividades operativas cubiertas por el flujo de efectivo*

Recibos de efectivo de clientes
Pagos en efectivo a proveedores y empleados
Flujos de efectivo de ISLR, a menos que se identifiquen con actividades diferentes a las operativas
Flujos de efectivo de inversiones, preéstamos y otros contratos que se mantienen para efectos comerciales
Cobros y pagos de las entidades de seguros por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas
Cobros o pagos derivados de contratos que se tienen para intermediación o para negociación con ellos

*Nota:* presentación de los tipos de actividades operativas que se cubren dentro del flujo de efectivo, extraído de Huamantalla Huilca, 2020.

*Actividades de inversión;* están enfocadas en las operaciones de desembolso ejecutadas en la empresa, estas cifras son contenidas dentro del estados de flujo de efectivo con la intención de poder comparar lo invertido versus lo ganado por el dueño. Dentro de dichas actividades se tiene: el cobro por venta de pasivos, pagos por contratos a plazos fijos, préstamos a terceros y cobros de los mismos, pagos para adquirir recibos de venta en efectivo a largo plazo.

*Actividades de financiación;* son aquellas capaces de producir cambios en el tamaño y composición del capital propio o préstamos tomados, algunas de estas actividades son:

**Figura 10.**

*Actividades de financiación que cubre el flujo de efectivo*

Efectivo proveniente de la emisión de acciones y otros instrumentos de patrimonio y pagos en efectivo a los dueños para adquirir o amortizar las acciones de la entidad
Efectivo proveniente de préstamos y pagos en efectivo de cantidades prestadas
Pagos en efectivo por un arrendatario por la reducción de pasivos vencidos relacionados a un arrendamiento financiado
Rembolsos de los fondos tomados en préstamo
Cobros procedentes de la emisión de obligaciones sin garantía, préstamos, bonos, cédulas hipotecarias y otros fondos tomados en préstamo, ya sea a largo o a corto plazo

*Nota:* presentación de los tipos de actividades de financiación que se cubren dentro del flujo de efectivo, extraído de Huamantalla Huilca, 2020.

*Intereses pagados;* “son aquellos identificables con las actividades de financiamiento, sin embargo, se deben considerar como provenientes de las actividades operacionales, ya que hacen parte del resultado neto de las operaciones, así como representan la capacidad para generar recursos” (Ruiz, 2020).

Intereses y dividendos percibidos; “son representaciones de flujos caracterizado por las actividades de financiamiento, sin embargo, también son tomadas como partidas de actividades operacionales; por lo cual, se tiene que lo totalmente pagado durante un período se revela en el estado de flujo de efectivo reconociéndose como un gasto del período” (Ruiz, 2020).

### **2.8.2. Métodos de preparación del estado de flujo de efectivo**

Según el IASB (1992) referido por Torres y Blas (2019), los métodos a través de los cuales se pueden preparar y presentar los estados de flujo de efectivo son principalmente dos: Directo e Indirecto.

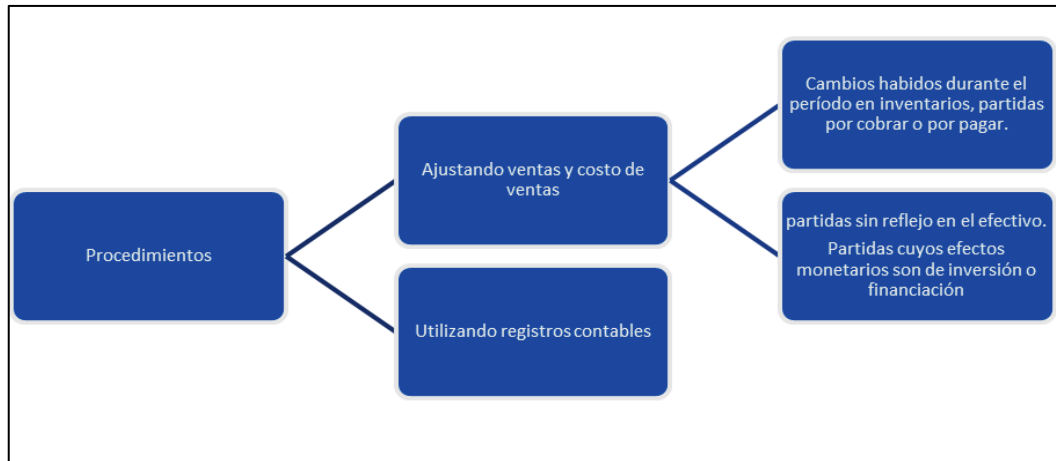
*Método directo;* es cuando se ejecuta la presentación de los componentes primordiales de ingresos y egresos brutos en efectivo operacional, sin tomar en cuenta los provenientes de financiamiento ni de inversión, por lo cual se suele conocer como estado de flujo neto de efectivo.

*Método indirecto;* es cuando la preparación y presentación toma en cuenta en primer lugar los provenientes de tareas operativas y posterior a ello se le suman o restan los flujos de actividades de inversión o financiación, así como las variantes netas de circulantes que no constituyen efectivo.

De acuerdo con el IASB (1992) referido por Torres y Blas (2019), es recomendable la presentación de los estados de flujo de efectivo bajo el método directo, ya que es más beneficioso para las estimaciones o proyecciones futuras, las cuales no se pueden dar con aquellos elaborados bajo el método indirecto. Por lo cual se debe cumplir con los siguientes procedimientos para la obtención de la información necesaria:

**Figura 11.**

*Procedimientos para obtención de información en el método directo de presentación del estado de flujo de efectivo*

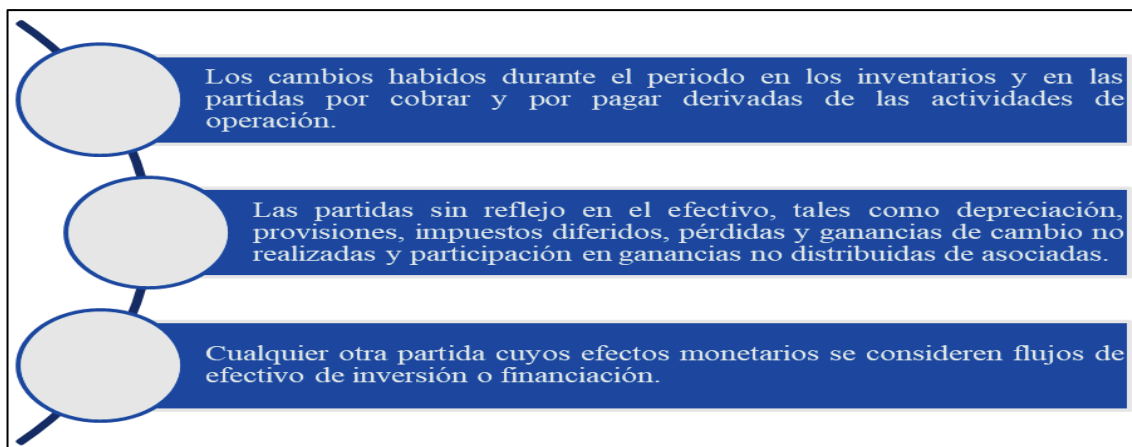


*Nota:* presentación de los métodos para obtener información dentro de la técnica directa de presentación del estado de flujo de efectivo, extraído de Torres y Blas, 2019.

Mientras que en el método indirecto el flujo neto de actividades por operación se logra conocer haciendo la corrección entre la ganancia y la pérdida en términos netos, por los efectos de:

**Figura 12.**

*Procedimientos para obtención de información en el método indirecto de presentación del estado de flujo de efectivo.*



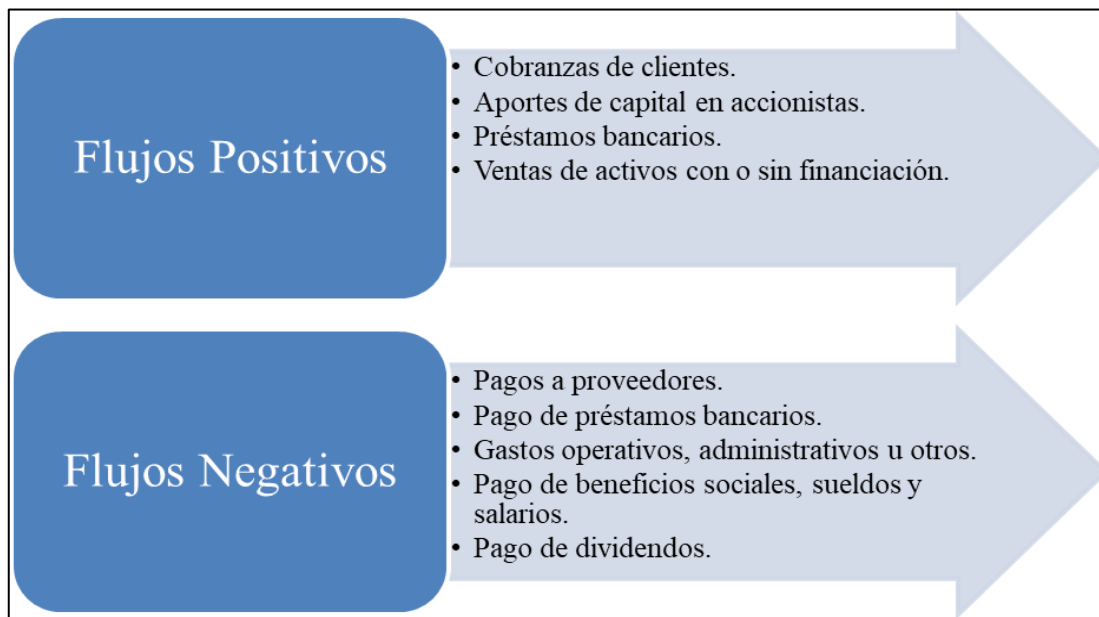
*Nota:* presentación de los pasos necesarios al aplicar el procedimiento para obtener información con el método indirecto para la presentación del estado de flujo de efectivo, extraído de Torres y Blas, 2019.

### 2.8.3. Tipos de flujos de efectivo

Dentro de las entidades económicas generar efectivo se dá durante las acciones representadas por los flujos positivos; en tanto que, utilizar el efectivo se dá por acciones representadas en flujos negativos, de tal forma que podemos enumerarlas en (Ruiz, 2020):

#### Figura 13.

*Tipos de flujos de efectivo*



*Nota:* presentación de tipos de flujo de efectivo y las operaciones comunes en ellos, extraído de Ruiz, 2020.

### 2.8.4. Importancia del flujo de efectivo

La información que presenta los flujos de efectivo de una entidad es primordial para la continuidad de las operaciones. Conocer el flujo de caja permite a los usuarios de los estados financieros conocer:

- La capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo.
- Las necesidades de la entidad para utilizar esos flujos de efectivo.
- Las necesidades de financiamiento o de inversión.

Cada entidad debe gestionar y controlar de manera adecuada la liquidez, con la finalidad de enfrentar, no sólo la continuidad de sus operaciones sino también, cualquier situación que se pueda presentar que haya no contemplados dentro de sus presupuestos. La

intención, es obtener una rentabilidad y solvencia a corto, mediano y largo plazo. En este sentido el mejor escenario a la hora de administrar el efectivo es, aumentar las entradas principalmente generadas por las ventas de bienes y/o servicios y realizar la cobranza de manera rápida (de contado, anticipos), además disminuir las salidas de efectivo mediante descuentos en las compras de materiales y/o disminución de gastos innecesarios, y retrasando los pagos a través de incremento de los plazos (Ruiz, 2020).

## **2.9. Flujos de efectivo en moneda extranjera**

Según el IASB (1992) referido por Torres y Blas (2019), los flujos de efectivo procedentes de transacciones en moneda extranjera se convertirán a la moneda funcional de la entidad aplicando al importe en moneda extranjera la tasa de cambio entre ambas monedas en la fecha en que se produjo cada flujo en cuestión.

Los flujos de efectivo de una subsidiaria extranjera se convertirán utilizando la tasa de cambio entre la moneda funcional y la moneda extranjera, en la fecha en que se produjo cada flujo en cuestión. Los flujos de efectivo en moneda extranjera se presentarán de acuerdo con la NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de cambio de la Moneda Extranjera (IASB [1992] referido por Torres y Blas, 2019).

En ella se permite utilizar una tasa de cambio que se aproxime al cambio efectivo de los conjuntos de transacciones. Por ejemplo, esto supone que puede utilizarse un promedio ponderado de las tasas de cambio de un periodo para contabilizar las transacciones en moneda extranjera o la conversión de los flujos de efectivo de una entidad subsidiaria. Sin embargo, la NIC 21 no permite utilizar la tasa de cambio al final del periodo sobre el que se informa cuando se convierte los flujos de efectivo de una subsidiaria extranjera (IASB [1992] referido por Torres y Blas, 2019).

Las pérdidas o ganancias no realizadas, por diferencias de cambio en moneda extranjera, no producen flujos de efectivo. Sin embargo, el efecto que la variación en las tasas de

cambio tiene sobre el efectivo y los equivalentes al efectivo, mantenidos o debidos en moneda extranjera, será objeto de presentación en el estado de flujos de efectivo para permitir la conciliación entre las existencias de efectivo y equivalentes al efectivo al principio y al final del periodo. Este importe se presentará por separado de los flujos procedentes de las actividades de operación, de inversión y de financiación, y en el mismo se incluirán las diferencias que, en su caso, hubieran resultado de haber presentado esos flujos al cambio de cierre (IASB [1992] referido por Torres y Blas, 2019).

## **2.10. Financiamiento**

El procedimiento en el que se obtiene de forma directa recursos de índole monetaria, y cuya finalidad de uso se enfoca en invertirlo dentro de presupuestos para ejecución de actividades o para la creación de proyectos; asimismo, este tipo de entrada de recursos sirven para realizar cancelaciones de obligaciones con trabajadores o proveedores (Westreich, 2020).

Es de saber, que toda financiación es sinónimo de obligaciones que se contraen para ser canceladas futuramente. Teniendo como ejemplificación de ello los créditos emitidos por el banco, en donde dentro de las exigencias se concibe la cancelación recurrente de un monto preestablecido durante un tramo de tiempo. Por su parte, las aportaciones a los inversionistas que se esperan sean retribuidas al finalizar un período económico también constituyen obligaciones que deben ser respondidas (Westreich, 2020).

Dentro de los beneficios que se pueden mencionar del financiamiento se tiene la facilidad que las instituciones y personas pueden llegar a tener para hacer ingreso de dinero dentro de las mismas y con ello facilitar la consecución de las actividades diarias, pero también debe comentarse que esto no suele ser del todo beneficioso ya que facilita la devolución del dinero en un grupo grande de cuotas pero también genera un desarrollo adicional puesto que se debe cancelar los intereses por el préstamo recibido. Es así como se puede



mencionar la clasificación que posee el financiamiento según la procedencia que éste posea, teniendo así:

*Fondos ajenos*; denominado de ésta forma porque los ingresos son recibidos de fuentes que no forman parte de la entidad, teniendo entre ellos las entidades bancarias o personas independientes (Westreicheer, 2020).

*Fondos propios*; es aquel ingreso de dinero que se recibe directamente de fuentes que forman parte de la entidad, entre ellos se pueden mencionar los fondos propios de la organización, los dueños del negocio y la inclusión de nuevos accionistas que formaran parte integrante del capital social (Westreicheer, 2020).

De igual manera, se tiene la subdivisión del financiamiento visto desde el período de tiempo para el retorno, teniendo así:

*Corto plazo*; aquel cuyo período de retorno del monto recibido no debe excederse de un año, éstos se suelen manejar en montos pequeños (Westreicheer, 2020).

*Largo plazo*; son aquellos cuyo período de retorno puede comprender entre uno a más años, inclusive llegando a ser hasta veinte años; se debe tener en cuenta que estos períodos de tiempo se manejan en montos elevados como por ejemplo los créditos hipotecarios (Westreicheer, 2020).

## **CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA**

### **3.1. Incorporación en la empresa**

El ingreso a Servicios Generales Roky S.A. se dá a mediados del año 2018, cuando uno de los investigadores buscaba oportunidad laboral en el área contable, en ese periodo su compañero de estudios le informa que hay una vacante de practicante contable en la empresa ya mencionada. El proceso de postulación fue un poco complicado, había tres filtros: entrevista con el encargado de contabilidad, entrevista con el gerente y prueba de conocimiento. Cabe mencionar que también había otros postulantes para la vacante de practicante, lo cual hacía que el proceso fuera más competitivo.

Primero se logró pasar la prueba de conocimiento con algunos postulantes más, el segundo filtro fue una entrevista con el encargado del área contable, después de haber sido seleccionada por el contador, el investigador fue presentado al Gerente; donde dió buena impresión y le contrataron. Después de unos meses se abrió otra vacante para practicante, es ahí donde da avisó al segundo investigadro para que postulara, el segundo investigador pasó por estos filtros como ya se mencionó anteriormente y fue seleccionado para el puesto de practicante. De esta manera se dio incorporación a la empresa de Servicios Generales Roky S.A.

#### **3.1.1. Responsabilidades y funciones laborales**

En ese momento las funciones eran preparación de liquidación de impuestos para la declaración, preparación y declaración de libros electrónicos, deducción y pago de detracciones de los comprobantes afectos. preparación de planilla y AFP, ingresar documentos al sistema SISCONT (facturas, boletas, Recibos por Honorarios), apoyo al gerente en las ventas y reuniones con los clientes, conciliaciones bancarias, revisión de cotizaciones de diferentes proveedores para la compra de materiales o herramientas.

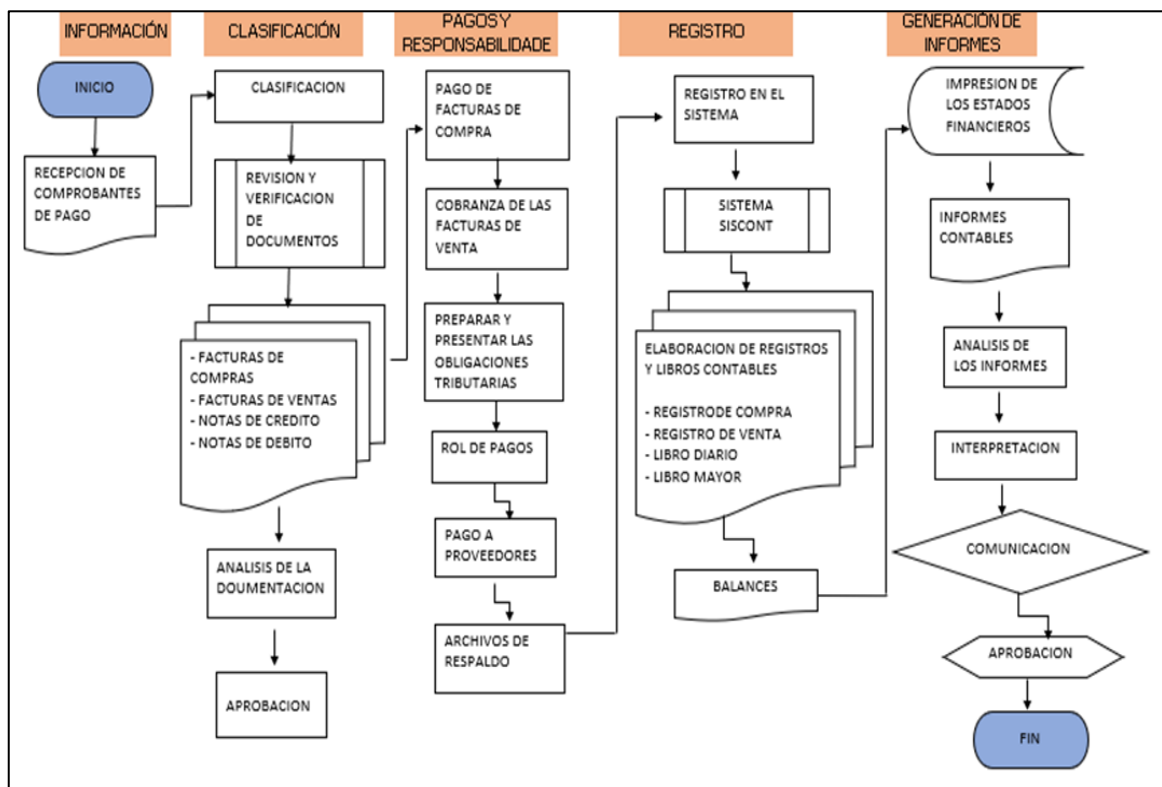
### 3.1.2. Puesto objetivo

De acuerdo con los puestos desempeñados, se debía realizar correctamente la preparación de la liquidación de los impuestos, evitar errores en estos procesos para así evitar sanciones por parte del ente tributario. Asimismo, se tenían como objetivos aminorar los puntos débiles en la empresa a través de proyectos o ideas de mejoras para dichas áreas. Es así que el objetivo principal era mejorar cada día más el área de contabilidad, basándonos principalmente en el principio de ética.

### 3.1.3. Flujograma de actividades en el área de contabilidad

**Figura 14.**

*Flujograma de actividades del área de contabilidad*



*Nota:* Presentación del flujograma de actividades del área contable de la empresa Servicios Generales Roky S.A, 2021.

### 3.2. Diagnóstico del problema

El proceso de ingreso a la empresa con este proyecto comenzó con una reunión con el gerente y dueño de la empresa Julian Roque Bonifacio en la cual se le dio a conocer los diversos problemas financieros que enfrentan las empresas, uno de ellos es la falta de fondos para financiar sus actividades corrientes. La recesión económica que vive el país no solo golpea la demanda de los productos o servicios de las empresas, sino que también hace más difícil la gestión de cobro de las cuentas por cobrar comerciales. Esto último, además, tiene un fuerte efecto multiplicador, ya que el retraso por parte de una empresa en el pago de sus deudas afecta en su capacidad de pago a sus acreedoras, quienes a su vez se retrasan con sus proveedores y así sucesivamente.

Se sabe que la NIC 7 está enfocada en dar unos parámetros adecuados para una correcta creación del Estado de Flujo de Efectivo, Estado que “varias” veces omiten realizar en algunas empresas. Muchas empresas tienen estos problemas ya que no controlan sus salidas y entradas de dinero, poniendo en duda así su permanencia en el mercado.

Otro punto que ignoran las empresas cuando no realizan el Estado de Flujo de Efectivo, es que no se dan cuenta en que actividad de la empresa tienen mayor movimiento del efectivo; esto último conlleva a no tomar una buena decisión respecto a futuros proyectos. Esto lo vimos reflejado en la empresa en la que trabajamos, pues el dueño no postulaba a grandes proyectos por no contar con dinero suficiente para llevarlos a cabo, o sí lo hacía, terminaba retirándose del concurso del proyecto por no demostrar de dónde sustentaría los gastos y costos que este le generaría; perdiendo así la oportunidad de crecer en el mercado.

Asimismo, se le mencionó que los problemas de flujo de caja pueden durar pocos días o convertirse en un problema de mayor plazo. Usualmente son difíciles de pronosticar y, en consecuencia, se debe estar preparado para actuar de forma rápida y decisiva para

atacarlos. Las empresas no necesariamente quiebran por tener pérdidas, pero si pueden desaparecer por no poder afrontar sus pagos corrientes. Esto es más delicado por la particular situación del sector financiero en Perú, caracterizado por la dificultad que afrontan las pequeñas empresas (empresas emergentes) para obtener préstamos en el corto plazo, así como el alto costo de este tipo de financiamiento.

Si bien los problemas de flujo de caja son bastante comunes en todas las empresas, cada una tiene unas posibilidades y vías diferentes de solventarlos. Nadie conoce mejor a la empresa que sus propios administradores y gerentes y por ende son ellos quienes están en capacidad de determinar qué puede hacerse en estos casos.

Al inicio le explicamos la NIC 7, fue complicado ya que él no comprendía esos términos pero se le explicó de forma en la que pueda entenderlo y se le pudo decir de esta herramienta del estado de flujo de efectivo podría ayudarlo a tomar mejores decisiones sobre financiamientos futuros al que según nos comentaba tenía temor de adquirirlo, es así como también le explicamos que no siempre está bien ver de manera negativa los préstamos, ya q estos siendo bien administrados pueden llegar a salvar una empresa o ayudar a expandirla.

De igual manera, la expansión del negocio y un aumento en el nivel de ventas, además de generar una mayor rentabilidad, también puede traer consigo un problema de liquidez cuando las ventas no se convierten en efectivo lo suficientemente rápido como para pagar los compromisos adquiridos. Asimismo, para aumentar las ventas, es posible que el negocio haya tenido que aumentar sus compras de materiales para la producción o inventario para las ventas, e incurrir mayores gastos en mano de obra, suministros, energía y combustible, comisiones y publicidad. Lo anterior se da porque el crecimiento rápido tiende a absorber el efectivo existente, con mayor rapidez, de lo que se puede generar como utilidades adicionales.

Una vez que se le expuso los problemas a los que estaba propenso, fue ahí donde se le mencionó el proyecto que teníamos pensado. Se le explicó que tanto él como nosotros tendríamos beneficios con este trabajo pues esto ayudaría en su empresa y nosotros aprenderíamos temas nuevos de nuestra de carrera en la práctica.

Luego de exponer nuestro proyecto con el gerente, él nos mencionó que, si queríamos llevar a cabo este proyecto, necesitaríamos la ayuda de su Contador externo Helio Villanueva y del personal de su empresa involucrado con información que necesitáramos.

## CAPÍTULO IV. RESULTADOS

### 4.1. Presentación de los Estados Financieros históricos

#### 4.1.1. Estado de Situación Financiera de la empresa Servicios Generales Roky S.A 2018

En este estado Financiero se pueden observar el estado en el que se encuentra la empresa al término del periodo contable 2018. Este cuadro está dividido por tres elementos: Activo Pasivo y Patrimonio. El Activo puede ser catalogado como un recurso controlado por la empresa como resultado de eventos pasados y cuyos beneficios económicos futuros se espera que fluyan a la empresa. Por su parte, el Pasivo son un conjunto de deudas y obligaciones pendientes de pago que puede tener la empresa con sus proveedores, entidades bancarias, personal, socios y Estado.

Y por el último, el Patrimonio, que está conformado por bienes, derechos y obligaciones de la empresa. Por ende, en el cuadro podemos observar los saldos de las cuentas de estos elementos anteriormente mencionados y que nos ayudarán para armar el Estado de Flujo de Efectivo.

**Tabla 2.**

*Estado de Situación Financiera de la empresa 2018*

<b>Estado de Situación Financiera 'Servicios Generales Roky S.A' (Valor histórico al 31 de diciembre 2018)</b>					
<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
Caja y bancos	359	810	Sobregiros bancarios	401	0
Inv valor razonable y disp para la vta	360	0	Trib y aport sist pens y salud p pagar	402	1330
Ctas por cobrar comerciales - terc	361	720	Remuneraciones y particip por pagar	403	0
Ctas por cobrar comerciales - relac	362	0	Ctas por pagar comerciales - terceros	404	1260
Ctas por cob per, acc, soc, dir y ger	363	280	Ctas por pagar comerciales -relac	405	0
Ctas por cobrar diversas - terceros	364	470	Ctas por pagar acción, directores y ger	406	460
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas por pagar diversas - terceros	407	1000
Serv y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimación ctas de cobranza dudosa	367	0	Obligaciones financieras	409	0
Mercaderías	368	1400	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pasivo diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	412	4050
Productos en proceso	371	0			
Materias primas	372	0	<b>PATRIMONIO</b>		
Materiales aux, suministros y repuestos	373	520	Capital	414	5000
Envases y embalajes	374	0	Acciones de inversión	415	0
Existencias por recibir	375	0	Capital adicional positivo	416	0
Desvalorización de existencias	376	0	Capital adicional negativo	417	0
Activos no ctes mantenidos para la vta	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	0	Excedente de revaluación	419	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Reservas	420	0
Inversiones inmobiliarias (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421	0
Activ adq en arrendamiento finan. (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422	0
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	8150	Utilidad del ejercicio	423	1470
Depreciación de 1,2 e IME acumulados	383	-1830	Pérdida del ejercicio	424	0
Intangibles	384	0	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	425	6470
Activos biológicos	385	0			
Deprec act biol, amort y agota acum	386	0	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	426	10520
Desvalorización de activo inmovilizado	387	0			
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>390</b>	<b>10520</b>			

*Nota:* presentación de los saldos y situación financiera de la empresa durante el año 2018, extraído de la empresa Servicios Generales Roky, S.A, 2021.



#### 4.1.2. Estado de Situación Financiera de la empresa Servicios Generales Roky S.A 2019

**Tabla 3.**

*Estado de Situación Financiera de la empresa 2019*

Estado de Situación Financiera 'Servicios Generales Roky S.A'(Valor histórico al 31 de diciembre2019)					
ACTIVO			PASIVO		
Caja y bancos	359	1970	Sobregiros bancarios	401	0
Inv valor razonable y disp para la vta	360	0	Trib y aport sist pens y salud p pagar	402	840
Ctas por cobrar comerciales - terc	361	1050	Remuneraciones y particip por pagar	403	0
Ctas por cobrar comerciales - relac	362	0	Ctas por pagar comerciales - terceros	404	2280
Ctas por cob per, acc, soc, dir y ger	363	60	Ctas por pagar comerciales -relac	405	0
Ctas por cobrar diversas - terceros	364	520	Ctas por pagar acción, directores y ger	406	80
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas por pagar diversas - terceros	407	1470
Serv y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimación ctas de cobranza dudosa	367	0	Obligaciones financieras	409	0
Mercaderías	368	2100	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pasivo diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	412	4670
Productos en proceso	371	0			
Materias primas	372	0	<b>PATRIMONIO</b>		
Materiales aux, suministros y repuestos	373	500			
Envases y embalajes	374	0	Capital	414	4910
Existencias por recibir	375	0	Acciones de inversión	415	0
Desvalorización de existencias	376	0	Capital adicional positivo	416	0
Activos no ctes mantenidos para la vta	377	0	Capital adicional negativo	417	0
Otros activos corrientes	378	0	Resultados no realizados	418	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Excedente de revaluación	419	0
Inversiones inmobiliarias (1)	380	0	Reservas	420	0
Activ adq en arrendamiento finan. (2)	381	0	Resultados acumulados positivos	421	1470
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	9480	Resultados acumulados negativos	422	0
Depreciación de 1,2 e IME acumulados	383	-2510	Utilidad del ejercicio	423	2120
Intangibles	384	0	Pérdida del ejercicio	424	0
Activos biológicos	385	0	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	425	8500
Deprec act biol, amort y agota acum	386	0			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	0	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	426	13170
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>390</b>	<b>13170</b>			

*Nota:* presentación de los saldos y situación financiera de la empresa durante el año 2018, extraído de la empresa Servicios Generales Roky, S.A, 2021.

## **4.2. Estados financieros reexpresado según SMV**

### **4.2.1. Estado de Situación Financiera actualizado según SMV 2018-2019**

Este Estado Financiero tiene los mismos elementos que el Estado recibido por la empresa, con la diferencia que en el formato de SMV las nomenclaturas en diferentes cuentas fueron cambiadas, tales son algunos de estos casos como, la cuenta de Caja y Bancos que cambió por cuenta Efectivo y Equivalentes al efectivo.

**Tabla 4.**

*Estado de Situación Financiera de la empresa actualizado según SMV 2018-2019*

<b>SERVICIOS GENERALES ROKY S.A.</b>				
<b>ESTADOS FINANCIEROS   CONSOLIDADA   COMPARATIVO DEL 2018 AL 2019 (EN MILES DE NUEVOS SOLES)</b>				
<b>CUENTA</b>	<b>NOTA</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	
<b>Activos</b>	<b>0</b>			
<b>Activos Corrientes</b>	<b>0</b>			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	1	1,970		810
Otros Activos Financieros				
Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	2	1,050		720
Cuentas por Cobrar Comerciales		520		470
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas				
Cuentas por Cobrar empleados, accionistas y socios	3	60		280
Anticipos				
Inventarios	4	2,100		1,400
Activos Biológicos				
Activos por Impuestos a las Ganancias				
Otros Activos no Financieros				
Activos Corrientes Distintos al Efectivo Pignorados como Garantía Colateral				
<b>Total Activos Corrientes Distintos de los Activos no Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para la Venta o para Distribuir a los Propietarios</b>		5,700		3,680
Activos no Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para la Venta o como Mantenidos para Distribuir a los Propietarios				
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>5,700</b>		<b>3,680</b>
<b>Activos No Corrientes</b>				
Otros Activos Financieros				
Inversiones Contabilizadas Aplicando el Método de la Participación				
Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar				
Cuentas por Cobrar Comerciales				
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas				
Otras Cuentas por Cobrar				
Anticipos				
Inventarios				
Activos Biológicos				
Propiedades de Inversión				
Propiedades, Planta y Equipo	5	9,980		8,670
Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía				
Depreciación acumulada – Inmuebles, maquinaria y equipo	6	-2,510		-1,830
Activos por Impuestos Diferidos				
Activos por Impuestos Corrientes, no Corrientes				
Plusvalía				
Otros Activos no Financieros				
Activos no Corrientes Distintos al Efectivo Pignorados como Garantía Colateral				
<b>Total Activos No Corrientes</b>		<b>7,470</b>		<b>6,840</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>13,170</b>		<b>10,520</b>

CUENTA	NOTA	2019	2018
<b>Pasivos y Patrimonio</b>			
<b>Pasivos Corrientes</b>			
Otros Pasivos Financieros			
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar			
Cuentas por Pagar Comerciales	7	2,280	1,260
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas			
Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar		840	1330
Otras Cuentas por Pagar		1,470	1,460
Cuentas por pagar a los accionistas (socios), directores y gerentes		80	
Ingresos Diferidos			
Provisión por Beneficios a los Empleados			
Otras Provisiones			
Pasivos por Impuestos a las Ganancias			
Otros Pasivos no Financieros			
Total Pasivos Corrientes Distintos de Pasivos Incluidos en Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedidos para la Venta			
Pasivos incluidos en Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedidos para la Venta			
<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>4,670</b>	<b>4,050</b>
<b>Pasivos No Corrientes</b>			
Otros Pasivos Financieros			
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar			
Cuentas por Pagar Comerciales			
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas			
Otras Cuentas por Pagar			
Ingresos Diferidos			
Provisión por Beneficios a los Empleados			
Otras Provisiones			
Pasivos por Impuestos Diferidos			
Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corriente			
Otros Pasivos no Financieros			
<b>Total Pasivos No Corrientes</b>		<b>4,670</b>	<b>4,050</b>
<b>Total Pasivos</b>		<b>4,670</b>	<b>4,050</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital Emitido	8	4,910	5,000
Primas de Emisión			
Acciones de Inversión			
Acciones Propias en Cartera			
Otras Reservas de Capital			
Resultados Acumulados		1,470	
Determinación del resultado del ejercicio-utilidad		2,120	1,470
Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora			
Participaciones no Controladoras			
<b>Total Patrimonio</b>		<b>8,500</b>	<b>6,470</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>13,170</b>	<b>10,520</b>

Nota: presentación del Estado de Situación Financiera de la empresa actualizado según SMV 2018-2019, extraído de la empresa Servicios Generales Roky, S.A, 2021.

### 4.3. Notas del Estado de Flujo de Efectivo

#### Nota 1.- Efectivo y equivalente de efectivo

Es un manejo de efectivo el cual no es para propositos de inversion, sino especialmente llegar a cumplir con la mayor parte de pagos a corto plazo, tiempo que no debe de pasar de 3 meses.

#### Nota 2.- Cuentas por Cobrar

Es la cuenta donde se tiene que hacer el cobro a los clientes despues de haber realizado o culminado una prestación de servicio en su empresa; esta cuenta está compuesta por letras de cambio, cheques, transferencia, títulos de crédito.

#### Nota 3.- Cuentas por Cobrar empleados, accionistas y socios

Total de suma deudora por el personal, accionistas y directores; muy distinto de las cuentas por cobrar comerciales.

#### Nota 4.- Inventario

Donde se realiza el control de inventarios de bienes que pertenece tanto a una persona natural o juridica.

#### Nota 5.- Propiedad, Planta y Equipo

Son todos los activos tangibles que tiene una institución para que puedan realizar trabajos en la producción o suministro de bienes y servicios.

#### Nota de 6.- Depreciación acumulada

Es la disminución de valor que se realiza para los inmuebles o un bien en la que se cumplen tres razones primordiales: el desgaste debido al uso, el paso del tiempo y la vejez.

#### Nota 7.- Cuentas por pagar

En esta cuenta se tiene que realizar los pagos que se obtuvieron por medio de una prestación de servicios, estas cancelaciones se hacen a los proveedores, ya que se realizan las compras de materiales que se requieren para poder realizar los servicios que realizamos a nuestros clientes.

#### Nota 8.- Capital

Es el dinero donde los socios dan al comienzo de la creación de la empresa y mide la variación del patrimonio neto debida al ahorro (saldo contable final de las cuentas corrientes) y a las transferencias de capital.

#### **4.4. Estado de Resultados de la empresa Servicios Generales Roky S.A**

Este Estado presenta las operaciones de la empresa durante el periodo 2019 en el cual se suman todos los ingresos y se restan todos los costos y gastos relativos, para así determinar si la entidad obtiene una utilidad o pérdida a final del año. En este caso se puede observar que a finales del 2019 la empresa generó una utilidad.

**Tabla 5.**

*Estado de Resultado de la empresa al 2018*

<b>Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2019 (Comparativo)</b>	<b>Códigos</b>	<b>2018</b>
Ventas netas o Ing. por servicios	461	S/20,000.00
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	S/-
<b>Ventas netas</b>	<b>463</b>	<b>S/20,000.00</b>
Costo de ventas	464	S/9,500.00
<b>Resultado bruto de utilidad</b>	<b>466</b>	<b>S/10,500.00</b>
Resultado bruto de pérdida	467	S/-
Gasto de ventas	468	S/4,520.00
Gasto de administración	469	S/4,280.00
<b>Resultado de operación utilidad</b>	<b>470</b>	<b>S/1,700.00</b>
Resultado de operación pérdida	471	S/-
Gastos financieros	472	S/400.00
Ingresos financieros gravados	473	S/333.00
Otros ingresos gravados	475	S/-
Otros ingresos no gravados	476	S/-
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	S/-
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	S/-
Gastos diversos	480	S/-
REI del ejercicio positivo	481	S/-
Resultado antes de part. Utilidad	484	S/1,633.00
Resultado antes de part. Pérdida	485	S/-
Distribución legal de la renta	486	S/-
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	S/1,633.00
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	S/-
Impuesto a la renta	490	S/163.30
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	S/1,470
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	S/-

*Estado de Resultado de la empresa al 2019*

Estado de Resultados del 01/01 al 31/12 del2019 (Comparativo)	Códigos	2019
Ventas netas o Ing. por servicios	461	S/23,000.00
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	S/-
<b>Ventas netas</b>	<b>463</b>	<b>S/23,000.00</b>
Costo de ventas	464	S/11,200.00
<b>Resultado bruto de utilidad</b>	<b>466</b>	<b>S/11,800.00</b>
Resultado bruto de pérdida	467	S/-
Gasto de ventas	468	S/4,520.00
Gasto de administración	469	S/4,280.00
<b>Resultado de operación utilidad</b>	<b>470</b>	<b>S/3,000.00</b>
Resultado de operación pérdida	471	S/-
Gastos financieros	472	S/500.00
Ingresos financieros gravados	473	S/280.00
Otros ingresos gravados	475	S/-
Otros ingresos no gravados	476	S/-
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	S/-
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	S/-
Gastos diversos	480	S/-
REI del ejercicio positivo	481	S/-
Resultado antes de part. Utilidad	484	S/2,780.00
Resultado antes de part. Pérdida	485	S/-
Distribución legal de la renta	486	S/-
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	S/2,780.00
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	S/-
Impuesto a la renta	490	S/660.00
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	S/2,120.00
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	S/-

*Nota:* presentación de los datos expresados en el Estado de Resultados de la empresa al 2019, extraído de la empresa Servicios Generales Roky, S.A, 2021.



#### 4.5. Aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad 7 – NIC 7

**Tabla 6.**

*Comparativo del Estado de Situación Financiera de la empresa 2018 -2019*

<b>Estado de Situación Financiera (Valor histórico al 31 de diciembre 2019)</b>					
ACTIVO	Código Sunat	2018	2019	Salida de dinero	Entrada de dinero
Caja y bancos	359	810	1970		
Inv. Valor razonable y disp. valor para la venta	360	0	0		
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	720	1050	330	
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	0		
Ctas. por cobrar per. acc. soc. dir. y ger.	363	280	60		220
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	470	520	50	
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	0		
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	0		
Estimación de ctas. de cobranza dudosa	367	0	0		
Mercaderías	368	1400	2100	700	
Productos terminados	369	0	0		
Subproductos, deshechos y desperdicios	370	0	0		
Productos en proceso	371	0	0		
Materias primas	372	0	0		
Materias aux, suministros y repuestos	373	520	500		20
Envases y embalajes	374	0	0		
Existencias por recibir	375	0	0		
Desvalorización de existencias	376	0	0		
Activos no ctes. mantenidos por la vta	377	0	0		
Otros activos corrientes	378	0	0		
Inversiones mobiliarias	379	0	0		
Inversiones inmobiliarias (1)	380	0	0		
Activ. adq. en Arrendamiento finan. (2)	381	0	0		
Inmuebles, maquinarias y equipos	382	8150	9480	1330	
Depreciación de 1, 2 e IME acumulados	383	-1830	(2510)	680	
Intangibles	384	0	0		
Activos biológicos	385	0	0		
Deprec act biol, amort y agota acum	386	0	0		
Desvalorización de activo inmovilizado	387	0	0		
Activo diferido	388	0	0		
Otros activos no corrientes	389	0	0		
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>390</b>	<b>10520</b>	<b>13170</b>		

PASIVO	Código Sunat	2018	2019	Salida de dinero	Entrada de dinero
Sobregiros bancarios	401	0	0		
Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	1330	840		490
Remuneraciones y particip. por pagar	403	0	0		
Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	1260	2280	1020	
Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	0	0		
Ctas. por pagar acción, directores y ger.	406	460	80		380
Ctas. por pagar diversas - terceros	407	1000	1470	470	
Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408	0	0		
Obligaciones financieras	409	0	0		
Provisiones	410	0	0		
Pago diferido	411	0	0		
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>412</b>	<b>4050</b>	<b>4670</b>		
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital	414	5000	4910		90
Acciones de inversión	415	0	0		
Capital adicional positivo	416	0	0		
Capital adicional negativos	417	0	0		
Resultados no realizados	418	0	0		
Excedentes de evaluación	419	0	0		
Reservas	420	0	0		
Resultados acumulados positivos	421	0	1470		
Resultados acumulados negativos	422	0	0		
Utilidad del ejercicio	423	1470	2120		
Pérdida del ejercicio	424	0	0		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>425</b>	<b>6470</b>	<b>8500</b>		
<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>426</b>	<b>10520</b>	<b>13170</b>		

Nota: presentación de los datos expresados en el comparativo del Estado de Situación Financiera de la empresa 2018 -2019, extraído de la empresa Servicios Generales Roky, S.A, 2021.

#### 4.6. Hoja de trabajo del Estado de Flujo de Efectivo de la empresa Servicios Generales Roky S.A

Esta es la hoja de trabajo donde las cuentas de los estados de situación financiera y resultados van a ser trabajados para luego ser llevados al estado de flujo de efectivo. En

esta hoja de trabajo también se determinarán si los movimientos son ingresos o salidas y a qué tipo de actividad pertenecerán (Operación, Inversión y Financiamiento).

**Tabla 7.**

*Hoja de trabajo para flujo de efectivo de la empresa*

CONCEPTO	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE	TIPO DE MOVIMIENTO
	Entrada	Salida	Saldo	
Ventas	23,000.00			
Aumento de clientes		330.00		
<b>Cobro a clientes</b>			<b>22,670.00</b>	<b>Operativo</b>
Costo de ventas		11,200.00		
Almacén		700.00		
Proveedores	1,020.00			
<b>Pago a proveedores</b>			<b>10,880.00</b>	<b>Operativo</b>
Gastos de venta		4,520.00		
Gastos de administración		4,280.00		
Productos financieros	280.00			
Depreciación	680.00			
Gastos financieros		500.00		
<b>Pagos por gastos</b>			<b>- 8,340.00</b>	<b>Operativo</b>
Cuentas por cobrar personal	220			<b>Financiamiento</b>
Cuentas por cobrar diversas		50		<b>Financiamiento</b>
PPyE	1,330.00			<b>Inversión</b>
Materiales aux, suministro y repuestos		20.00		<b>Inversión</b>
Cuentas por pagar diversas	470.00			<b>Financiamiento</b>
Cuentas por pagar personal		380.00		<b>Financiamiento</b>
Impuestos por pagar		490.00		<b>Operativo</b>
Capital social		90.00		<b>Financiamiento</b>
Impuesto a la renta		660.00		<b>Operativo</b>

*Nota:* presentación de los datos expresados en la hoja de trabajo, extraído de la empresa Servicios Generales Roky, S.A, 2021.

#### 4.7. Estado de Flujo de Efectivo año 2019 de Servicios Generales Roky, S.A

Finalmente, después de extraer los datos de los Estados Financieros y haberlos procesado en la hoja de trabajo, se colocan los movimientos en el Estado de Flujo de Efectivo, de acuerdo con el tipo de actividad a la que pertenecen. Esto ayudará a la empresa a darse

cuenta en qué tipo de actividad se mueve más el efectivo. Asimismo, esto ayuda a hacerse ver como una empresa que cuenta con facilidad de pago ante las entidades bancarias.

**Tabla 8.**

*Estado de Flujo de Efectivo de la empresa al año 2019*


<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>SALDOS</b>
Cobro a clientes	22670
Pago a proveedores	(10880)
Pagos por gastos	(8340)
Impuestos por pagar	(490)
Impuesto a la renta	(660)
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>	<b>2300</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	
PPyE	(1330)
Materiales aux, suministro y repuestos	20
<b>Flujos de efectivo por inversión</b>	<b>(1310)</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
Cuentas por cobrar diversas	(50)
Cuentas por cobrar personal	220
Cuentas por pagar personal	(380)
Cuentas por pagar diversas	470
Capital social	(90)
<b>Flujos de efectivo por financiamiento</b>	<b>170</b>
Variaciones del flujo	1160
Efectivos (Caja y Bancos)	810
<b>Flujo de Efectivo al Final del Periodo</b>	<b>1970</b>
<b>Saldo de efectivo (Caja y Bancos) del Periodo Actual</b>	<b>1970</b>

*Nota:* presentación de los datos expresados en el Estado de Flujo de Efectivo al año 2019, extraído de la empresa Servicios Generales Roky, S.A, 2021.

**Figura 15.**

*Resultados de la aplicación en préstamos obtenidos por la empresa*

Pagina 1 de 2



**Cronograma de pagos**  
Crédito Negocios - Reactiva

N° Solicitud YMC08ABF027EB

Nombre cliente: SERVICIOS GENERALES ROKY SOCIEDAD ANONIMA  
Producto: CRÉDITO NEGOCIOS

Importe desembolsado S/ 39,897.00  
Cantidad total a pagar S/ 41,420.37  
Fecha de Emisión del Cronograma 31/07/2020  
Fecha desembolso 31/07/2020  
Cuotas por pagar 24  
Periodicidad MENSUAL

Monto total interés compensatorio S/ 1,045.87  
Tasa Efectiva anual (TEA) 2.49%  
Tasa compensatoria efectiva anual (TCEA) 2.49%  
Período de gracia (en meses) 12  
Comisión COFIDE: 0.5% anual

Detalle	Fecha de	Saldo Capital	Amortización	Interés	Comisión COFIDE	Monto de la Cuota
Periodo de Gracia 12	31/07/2021	0.0	0.0	0.00	190.46	190.46
Cuota 1	31/08/2021	39,897.00	1,621.37	84.58	0.00	1,705.96
Cuota 2	30/09/2021	38,275.62	1,627.43	78.52	0.00	1,705.96
Cuota 3	31/10/2021	36,648.19	1,628.26	77.69	0.00	1,705.96
Cuota 4	30/11/2021	35,019.92	1,634.11	71.84	0.00	1,705.96
Cuota 5	31/12/2021	33,385.81	1,635.18	70.77	0.00	1,705.96
Cuota 6	31/01/2022	31,750.63	1,638.64	67.31	0.00	1,705.96
Cuota 7	28/02/2022	30,111.98	1,648.29	57.66	0.00	1,705.96
Cuota 8	31/03/2022	28,463.69	1,645.61	60.34	0.00	1,705.96
Cuota 9	30/04/2022	26,818.07	1,650.93	55.01	0.00	1,705.96
Cuota 10	31/05/2022	25,167.13	1,652.60	53.35	0.00	1,705.96
Cuota 11	30/06/2022	23,514.53	1,657.71	48.24	0.00	1,705.96
Cuota 12	31/07/2022	21,856.82	1,659.62	46.33	190.46	1,896.42
Cuota 13	31/08/2022	20,197.19	1,663.14	42.81	0.00	1,705.96
Cuota 14	30/09/2022	18,534.05	1,667.93	38.02	0.00	1,705.96
Cuota 15	31/10/2022	16,866.12	1,670.20	35.75	0.00	1,705.96
Cuota 16	30/11/2022	15,195.92	1,674.78	31.17	0.00	1,705.96
Cuota 17	31/12/2022	13,521.14	1,677.29	28.66	0.00	1,705.96
Cuota 18	31/01/2023	11,843.84	1,680.84	25.10	0.00	1,705.96
Cuota 19	28/02/2023	10,162.99	1,686.49	19.46	0.00	1,705.96
Cuota 20	31/03/2023	8,476.50	1,687.98	17.97	0.00	1,705.96
Cuota 21	30/04/2023	6,788.51	1,692.03	13.92	0.00	1,705.96
Cuota 22	31/05/2023	5,096.48	1,695.15	10.80	0.00	1,705.96
Cuota 23	30/06/2023	3,401.32	1,698.97	6.97	0.00	1,705.96
Cuota 24	31/07/2023	1,702.34	1,702.34	3.60	96.42	1,802.37

39,897.00	1,045.87	477.34	41,420.37
-----------	----------	--------	-----------

Tasa de interés efectiva anual (TEA) expresada en un año de 360 días.

Tasa de interés compensatoria efectiva anual (TCEA) expresada en un año de 360 días.

El período de gracia es sobre el crédito que el banco le ofrece y no sobre el cargo por el otorgamiento de la Garantía del Gobierno Nacional (COFIDE) cobra.

Este cronograma se elabora bajo el supuesto cumplimiento del pago de las cuotas de las fechas indicadas. Cualquier alteración en los pagos o en las condiciones del crédito, deja sin efecto este documento.

El presente cronograma ha sido calculado en base a 4 decimales y truncado a 2; por tanto la sumatoria de los montos indicados en el detalle pueden presentar diferencias respecto a los totales mostrados.

Si tuviera alguna consulta sírvase comunicarse con su Funcionario de Negocios o a Banca por Teléfono ViaBCP al 3119898

*Nota:* Estados de cuenta de la empresa para visualizar préstamos otorgados una vez se implantó la NIC 7 en el Estado de Resultado, extraído de la empresa Servicios Generales Roky, S.A, 2021.

### **Comentarios:**

Después de haber aplicado la NIC 7 en el 2019, es decir, elaborar un Estado de Flujo de efectivo ese año, se puede observar en el Estado de Situación Financiera del 2020 que la cuenta de obligaciones financieras aumentó, debido a que la empresa adquirió un financiamiento. El financiamiento en muchas ocasiones resulta ser un instrumento muy importante en las empresas, ya que ayudan a estas a tener más recursos para así poder incrementar sus ventas tanto en mercaderías o prestación de servicios, que en un futuro se convertirán en utilidad.

En el caso de Roky, logró obtener un financiamiento en el año 2020, ya que el estado de flujo de efectivo del 2019 demostraba que la mayoría de su efectivo fluctuaba en sus actividades de operación, demostrando así a cualquier entidad bancaria que cuenta con solvencia económica para afrontar obligaciones financieras futuras.

Si bien es cierto, se observa que en el 2020 la empresa generó pérdida, esto no es del todo malo, ya que esto es debido a que con el dinero del financiamiento se decidió comprar más mercadería para la venta de estas y también comprar recursos que ayuden en la ejecución de servicios futuros ofrecidos por la empresa. Asimismo, se sabe que cuando uno invierte dinero o se apoya en un financiamiento, estos no darán frutos en el mismo periodo, pues es la naturaleza de los negocios en su mayoría.

#### 4.8. Estado de Situación Financiera actualizado según SMV 2019-2020

**Tabla 9.**

*Estado de Situación Financiera de la empresa actualizado según SMV 2019-2020*

<b>SERVICIOS GENERALES ROKY S.A.</b>				
<b>ESTADOS FINANCIEROS   CONSOLIDADA   COMPARATIVO DEL 2019 AL 2020 (EN MILES DE NUEVOS SOLES)</b>				
CUESTA	NOTA	2020	2019	
<b>Activos</b>	<b>0</b>			
<b>Activos Corrientes</b>	<b>0</b>			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo		17,376	1,970	
Otros Activos Financieros				
Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar		8,282	1,050	
Cuentas por Cobrar Comerciales			520	
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas				
Otras Cuentas por Cobrar			60	
Anticipos				
Inventarios		79,000	2,100	
Activos Biológicos				
Activos por Impuestos a las Ganancias				
Otros Activos no Financieros				
Activos Corrientes Distintos al Efectivo Pignorados como Garantía Colateral				
<b>Total Activos Corrientes Distintos de los Activos no Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedidos para la Venta o para Distribuir a los Propietarios</b>		<b>104,658</b>	<b>5,700</b>	
Activos no Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como mantenidos para la Venta o como Mantenedidos para Distribuir a los Propietarios				
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>104,658</b>	<b>5,700</b>	
<b>Activos No Corrientes</b>				
Otros Activos Financieros				
Inversiones Contabilizadas Aplicando el Método de la Participación				
Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar				
Cuentas por Cobrar Comerciales				
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas				
Otras Cuentas por Cobrar				
Anticipos				
Inventarios				
Activos Biológicos				
Materiales Auxiliares, suministros y repuestos		4909		
Propiedades de Inversión				
Propiedades, Planta y Equipo		74,784	9,980	
Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía				
Depreciación acumulada – Inmuebles, maquinaria y equipo		-12,781	-2,510	
Intangibles		1,356		
Activos diferidos		2,221		
Activos por Impuestos Diferidos				
Activos por Impuestos Corrientes, no Corrientes				
Plusvalía				
Otros Activos no Financieros				
Activos no Corrientes Distintos al Efectivo Pignorados como Garantía Colateral				
<b>Total Activos No Corrientes</b>		<b>70,489</b>	<b>7,470</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>175,147</b>	<b>13,170</b>	

<b>Pasivos y Patrimonio</b>		
<b>Pasivos Corrientes</b>		
Otros Pasivos Financieros		
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar		
Cuentas por Pagar Comerciales	450	2,280
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas		
Otras Cuentas por Pagar		1,470
Obligaciones Financieras	39,897	
Cuentas por pagar a los accionistas (socios), directores y gerentes	118,475	80
Ingresos Diferidos		
Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar		840
Otras Provisiones		
Pasivos por Impuestos a las Ganancias		
Otros Pasivos no Financieros		
Total Pasivos Corrientes Distintos de Pasivos Incluidos en Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para la Venta		
Pasivos incluidos en Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como mantenidos para la Venta		
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>158,822</b>	<b>4,670</b>
<b>Pasivos No Corrientes</b>		
Otros Pasivos Financieros		
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar		
Cuentas por Pagar Comerciales		
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas		
Otras Cuentas por Pagar		
Ingresos Diferidos		
Provisión por Beneficios a los Empleados		
Otras Provisiones		
Pasivos por Impuestos Diferidos		
Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corriente		
Otros Pasivos no Financieros		
<b>Total Pasivos No Corrientes</b>		
<b>Total Pasivos</b>	<b>158,822</b>	<b>4,670</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital Emitido	10,000	4,910
Capital Adicional	10,000	
Primas de Emisión		
Acciones de Inversión		
Acciones Propias en Cartera		
Otras Reservas de Capital		
Resultados Acumulados	23,723	1,470
Determinación del resultado del ejercicio-utilidad		2,120
Determinación del resultado del ejercicio-perdida	-27,398	
Otras Reservas de Patrimonio		
Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora		
Participaciones no Controladoras		
<b>Total Patrimonio</b>	<b>16,325</b>	<b>8,500</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>175,147</b>	<b>13,170</b>



#### 4.9. Comparativo de Estado de Resultado entre los años 2019-2020 en Servicios Generales Roky S.A

Tabla 10.

Comparativo de Estado de Resultado entre los años 2019-2020 de la empresa

<b>SERVICIOS GENERALES ROKY S.A.</b>				
<b>ESTADO DE RESULTADOS   CONSOLIDADA   COMPARATIVO DEL 2019 AL 2020 (EN MILES DE NUEVOS SOLES)</b>				
<b>CUENTA</b>	<b>NOTA</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	
<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>		<b>159,689</b>	<b>23,000</b>	
Costo de Ventas		108,848	11,200	
<b>Ganancia (Pérdida) Bruta</b>		<b>50,841</b>	<b>11,800</b>	
Gastos de Ventas y Distribución		50,414	4,520	
Gastos de Administración		27,217	4,280	
Otros Ingresos Operativos				
Otros Gastos Operativos				
Otras Ganancias (Pérdidas)				
<b>Ganancia (Pérdida) Operativa</b>		<b>-26,790</b>	<b>3,000</b>	
Ganancia (Pérdida) de la Baja en Activos Financieros medidos al Costo Amortizado				
Ingresos Financieros			280	
Ingresos por Intereses calculados usando el Método de Interés Efectivo				
Gastos Financieros		608	500	
Ganancia (Pérdida) por Deterioro de Valor (Pérdidas Crediticias Esperadas o Reversiones)				
Participación en la Ganancia (Pérdida) neta de Asociadas y Negocios Conjuntos Contabilizados por el Método de la Participación				
Diferencias de Cambio Neto				
Ganancias (Pérdidas) por Reclasificación de Activos Financieros a Valor Razonable con cambios en Resultados antes medidos al Costo Amortizado				
Ganancia (Pérdida) Acumulada en Otro Resultado Integral por Activos Financieros medidos a Valor Razonable reclasificados como cambios en Resultados				
Ganancias (Pérdidas) por Cobertura de un Grupo de Partidas con posiciones de Riesgo Compensadoras				
Diferencia entre el Importe en Libros de los Activos Distribuidos y el Importe en Libros del Dividendo a pagar				
<b>Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos</b>		<b>-27,398</b>	<b>2,780</b>	
Ingreso (Gasto) por Impuesto				
Ganancia (Pérdida) Neta de Operaciones Continuas				
Ganancia (Pérdida) procedente de Operaciones Discontinuas, neta de Impuesto			660	
<b>Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio</b>		<b>-27,398</b>	<b>2,120</b>	

## CONCLUSIONES

Luego de haber aplicado la Norma Internacional de Contabilidad número 7 en la empresa Servicios Generales Roky S.A. con el fin de causar un efecto en el financiamiento de esta entidad, se concluye que:

- La presentación de los estados financieros históricos permite ver las variaciones de las diversas cuentas que se encuentran dentro de estos. Asimismo, refleja la situación de la empresa en el transcurrir de los años.
- En el este estado de resultados se puede visualizar las operaciones del periodo de la empresa, en el cual se observa el enfrentamiento entre los ingresos con los costos y gastos para así obtener un resultado que determine si la sociedad generó pérdida o utilidad.
- El estado de Flujo de Efectivo, resulta ser una herramienta muy importante que ayuda a identificar el estado en el que se encuentra la empresa.
- Gracias a la aplicación de la NIC 7 se pudo realizar un correcto Estado de Flujo de Efectivo en la empresa, lográndose así observar en qué tipo de actividad existía una mayor variación de las entradas y salidas de dinero.
- Como consecuencia de la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo, el dueño de la empresa tuvo la oportunidad de acceder a un financiamiento en el año 2020.

Cabe mencionar que fue gracias a la experiencia y conocimientos que se obtuvieron a lo largo de nuestra carrera de estudiantes y profesionales, la que nos llevó a poder implementar este proyecto en la empresa. Los conocimientos que se fueron adquiriendo a lo largo de nuestra experiencia laboral en el área Contable fueron de vital importancia para poder convencer al gerente en brindarnos la confianza en esto.

## LECCIONES

Lo más importante que se puede aprender en el transcurso del desarrollo del trabajo fue comprender la esquematización del Estado de Flujo de Efectivo, lo cual lleva a identificar a las operaciones según el tipo que estas son:

### ACT. DE FINANCIAMIENTO

- + Se hace un préstamo bancario
- + Aportes de los dueños
- + Se emiten bonos
- Pagar intereses de créditos
- Abonar al Capital del crédito
- Pagar Utilidades o Dividendos
- +/-

### Actividades de Inversión

- + Se Vende IME
- + Se vende inversiones
- + Les pagan Ingresos Financieros
- Se compra IME
- Se vende inversiones
- +/-

### ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

- Utilidad Neta
- + Depreciación
- + Amortización
- + Perdida en venta de IME
- Utilidad en venta de IME
- + Gastos Financieros por Créditos
- Ingresos Financieros por Inversiones
- Aumento del Capital de Trabajo
- + Disminución del Capital de Trabajo

---

- Efectivo de Operación

## RECOMENDACIONES

Después de ver los resultados obtenidos por la empresa en consecuencia de haber aplicado la NIC 7 se recomienda:

- Elaborar siempre un Estado de Flujo de Efectivo que ayude a observar mejor en qué ámbitos de la empresa se mueve más el efectivo.
- En caso una empresa requiera de más recursos para obtener proyectos grandes, es buena opción adquirir un financiamiento.
- Llevar un buen control del efectivo de la empresa, esto se puede lograr si se aplica la NIC 7 dentro de la sociedad.

## REFERENCIAS

- Alayo Palomino, C., & Villarreal, J. (2019). Conferencia Internacional del proceso de convergencia a NIIF en Perú. *Boletín Informativo CEI*, 6(3), 67-68. Obtenido de <http://editorial.umariana.edu.co/revistas/index.php/BoletinInformativoCEI/article/view/2115>
- Andrade Valenzuela, P., & Parrales Higuera, M. (2019). El estado de flujo de efectivo, herramienta de gestión para evaluar la capacidad de los administradores. *Revista Pertinencia Académica*, 3(2), 1-10. Obtenido de <http://revista-academica.utb.edu.ec/index.php/pertacade/article/view/158>
- Boada Llerena, N. (2019). Satisfacción laboral y su relación con el desempeño laboral en una Pyme de servicios de seguridad en el Perú. *Journal of Economics, Finance and International Business*, 3(1), 75-103. doi:<http://dx.doi.org/10.20511/jefib>
- Díaz Amado, L. (2019). Estudio de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicadas a la presentación de Estados Financieros. *Encuentros con Semilleros*, 1(1), 10-14. doi:<https://doi.org/10.15765/es.v1i1.1590>
- Figuroa, R. (4 de Junio de 2021). *Desafíos PWC*. Obtenido de <https://desafios.pwc.pe/niif-para-pymes-para-que-implementarlas/>
- Galván Montoya, D., Rodríguez Hernández, A., & Forero Romero, A. (2020). Aprendizaje de las normas internacionales de contabilidad para el sector público (NICSP) a través de un curso virtual. *Revista Redipe*, 9(5), 156-175.
- Huamantalla Huillca, S. (2020). NIC 7 estado del flujo de efectivo y su relación con la gestión financiera de la empresa Data Suministro y Representaciones S.R.L en el distrito de Jesús María - Lima, 2019. Lima, Perú: Universidad Peruana de las Américas. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1041>
- Illescas Guillén, L., Narváez Zurita, C., & Erazo Álvarez, J. (2020). Procesos de convergencia a Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinomía*, 5(10), 92-125. doi:<http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i10.690>
- Orobio Montaña, A., Rodríguez Rodríguez, E., & Acosta Quevedo, J. (2018). Análisis del impacto de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en el sector industrial de Bogotá para PYMEs. *Cuadernos de Contabilidad*, 19(48), 1-18. doi:<https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc19-48.aiin>
- Ruiz Quiroz, I. (9 de Octubre de 2020). *TPC Group*. Obtenido de <https://tpcgroup-int.com/blog/niif/el-estado-de-flujo-de-efectivo-de-acuerdo-con-la-nic-7/>

Torres Zarate, A., & Blas Pérez, V. (2019). NIC 7 Estado de flujo de efectivo y su impacto en la gestión financiera, en las empresas industriales de pinturas en Lima, año 2018. Lima, Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/653456>

Westreich, G. (21 de Agosto de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

## ANEXOS

### *Anexo 1. Área de gerencia*



### *Anexo 2. Área administrativa*



**Anexo 3. Área contable**

