



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“APLICACIÓN DE LA NIC 7 Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS S.R.L, AÑO 2019”

Trabajo de suficiencia profesional para optar el título profesional de:

Contador Público

Autor:

Edgar Christian Espinoza Huamani

Asesor:

Dr. CPC Claudio Iván Zegarra Arellano

Lima - Perú

2021

DEDICATORIA

Dios, por darme la mejor oportunidad de existir y por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi trayectoria a aquellas personas que han sido mi plúteo y compañía durante todo el período de estudios Académicos.

A mis padres (Yolanda Huamaní y Isaac Espinoza) por ser el pilar sustancioso en todo lo que soy, en toda mi educación, tanto académica, como de la vida, por su incondicional soporte adecuadamente mantenido a través del tiempo.

Mi abuelo-papá Celestino Huamaní Farfán (Q.E.P.D) y mi abuela-mamá Alfonsa García que aún está conmigo en estos momentos; siempre estarán conmigo para apoyarme cabalmente, esto también se lo debo a ustedes.

Mis tíos José Luis y Marco Huamani, por estar siempre conmigo apoyándome en todo momento, los quiero mucho.

Mis hermanas, Nora María y Karolina Espinoza, por estar conmigo y apoyarme siempre, los quiero mucho. Y a mis mascotas Drake y Noat que siempre me alegran cada día que llego al hogar con sus caricias y carisma.

Todo este trabajo ha sido posible gracias a ellos.

AGRADECIMIENTO

Yo agradezco primeramente a mis padres y mis abuelos que han dado todo el esfuerzo para que yo ahora este culminando esta etapa de mi vida y darles las gracias por apoyarme en todos los momentos difíciles de mi vida tales como la felicidad, la tristeza, pero ellos siempre han estado junto a mí y gracias a ellos soy lo que ahora soy, y con el esfuerzo de ellos y mi esfuerzo ahora puedo ser un gran profesional, asimismo seré un gran orgullo para ellos y para todos lo que confiaron en mí.

Y agradezco a Dios por darme la salud que tengo, por tener una cabeza con la que puedo pensar muy bien y además un cuerpo sano y una mente brillante.

Finalmente, quiero agradecer a todos mis maestros ya que ellos me enseñaron cabalmente a valorar los estudios y a superarme cada día.

TABLA DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	2
AGRADECIMIENTO	3
TABLA DE CONTENIDOS	4
ÍNDICE DE TABLAS.....	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
RESUMEN EJECUTIVO	8
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	10
1.1. Antecedentes.	10
1.2. Justificación.....	19
1.3. Objetivo.	19
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.....	21
2.1. Bases teóricas.....	21
2.2. Definiciones generales.....	30
2.3. Investigaciones.....	33
CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA.....	41
3.1. Diagnóstico del trabajo realizado	41
<i>Figura 7 – Incorporación del personal en la empresa.....</i>	<i>41</i>
<i>Figura 8 – Programaciones de pagos proveedores nacionales.....</i>	<i>42</i>
<i>Figura 8 – Pago proveedor Tecnifajas S.A. – ERP NavaSoft.....</i>	<i>43</i>
<i>Figura 9 – Programaciones de pagos proveedores nacionales.....</i>	<i>43</i>
<i>Figura 10 – Programaciones de pagos proveedores extranjeros.....</i>	<i>44</i>
<i>Figura 11 – Obtención de préstamos de una entidad financiera.....</i>	<i>45</i>
3.2. Funciones.....	45
<i>Figura 12. – Cuenta Corriente banco de crédito moneda dólares - ERP NavaSoft.....</i>	<i>47</i>
<i>Figura 13. – Saldo Movimientos banco de crédito moneda dólares – ERP NavaSoft.....</i>	<i>47</i>
<i>Tabla 6 – Estado de resultados integrales año 2019.....</i>	<i>55</i>
3.3. Finalidad del cargo	56
CAPÍTULO IV. RESULTADOS.....	58
4.1. Presentación de resultados.....	58
4.2. Caso practico	59
<i>Tabla 8 – Comparación de Estado de flujo de efectivo de la empresa año 2019.....</i>	<i>60</i>

4.3. Resultados descriptivos	62
4.4. Resultados inferenciales	64
4.5. Discusión	65
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	67
RECOMENDACIONES	68
REFERENCIAS.....	69
ANEXOS	71
Anexo 1 – Estado de Situación Financiera año 2019	72
Anexo 2 – Estado de Flujo de Efectivo año 2019.....	73
Anexo 3 – Lista de cotejos	74
Anexo 4 – Estado de resultados año 2018	75
Anexo 5 – Estado de resultados año 2019	76
Anexo 6 – Cuestionario	77
Anexo 7 – Matriz de validación por juicio de expertos.	79
Anexo 8 – Sustento de validación por juicio de expertos (A).	84
Anexo 9 – Sustento de validación por juicio de expertos (B).	89
Anexo 10 – Hoja de trabajo – NIC 7 “Estado de flujo de efectivo”.....	94
Anexo 11 – Estado de flujo de efectivo enero 2019.....	103
Anexo 12 – Matriz de operacionalización de variable independiente.....	105
Anexo 13: Matriz de operacionalización de variable dependiente.....	106
Anexo 14: Flujograma – NIC 7 “Estado de flujo de efectivo”	107

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 – Modelo de flujo de efectivo	23
Tabla 2 – Estado Situación financiera año 2018	45
Tabla 3 – Estado Situación financiera año 2019	46
Tabla 4 – Estado de flujo de efectivo año 2018	49
Tabla 5 – Estado de flujo de efectivo año 2019	50

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 – Local de la empresa	1
Figura 2 – Organigrama – Importadora Industrial Corpus SRL	2
Figura 3 – Principales productos.....	14
Figura 4 – Principales proveedores.....	15
Figura 5 – Principales clientes	16
Figura 6 – Flujograma de estado de flujo de efectivo	16
Figura 7 – Estado de flujo de efectivo de la empresa	33
Figura 8 - Incorporación del personal	33

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de suficiencia profesional se enfoca en la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad 7 “estado de flujo de efectivo” en la empresa Importadora Industrial Corpus SRL, en el distrito Cercado de Lima. Durante el año 2020, la empresa presentaba sus estados financieros desde el sistema contable ERP NavaSoft tales como: estado de situación financiera, estado de resultados, Estado en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de efectivo, este último no se genera de forma automática. Por lo tanto, se realizaba vía Excel, la cual era una debilidad del sistema debido que la información de todas las actividades de operación, inversión y financiamiento no se ajustaba a la realidad. Además, la empresa no aplicaba la NIC 7, afectando la liquidez y en consecuencia para la toma de decisiones de la gerencia general. La empresa al desconocer los beneficios que proporciona la herramienta del estado de flujos de efectivo no está considerando la importancia de la naturaleza de sus actividades, la cual suministran mucha información financiera sobre el movimiento de las entradas, salidas de efectivo y equivalentes de efectivo.

En el Primer capítulo, describiremos una breve reseña histórica de la empresa, así como su organigrama, principales proveedores, clientes, y principal giro de actividad.

En el segundo capítulo vamos definir los antecedente y bases teóricas como la NIC 7 “Flujo de estado de Efectivo”, liquidez, principales tipos de actividades y tesorería.

En el tercer capítulo se describe la experiencia del autor en relación a las funciones que realiza dentro de la empresa en estudio.

En el cuarto capítulo, se realiza la aplicación de la NIC 7” estado de flujo de efectivo”, para determinar el nivel de capacidad de generar efectivo para mejorar la liquidez de la empresa y contribuya con sus pagos de obligaciones.

Finalmente, se determinan las siguientes conclusiones, recomendaciones, referencias y anexos de todo el proceso realizado en el presente trabajo de suficiencia profesional.

PALABRAS CLAVES: Liquidez, efectivo y Norma internacional de contabilidad 7 “Estado de flujo efectivo”, tipos de actividades.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. Antecedentes.

A nivel internacional, el sector automotriz y de las autopartes, desde los años setenta ha experimentado un proceso de evolución profundo y acelerado, el cual ha impactado de manera importante en la economía mundial, y en especial, en la de los países en vías de desarrollo. Entre las principales características observadas a escala mundial, destaca la mayor globalización de las actividades económicas sobre la expansión del flujo del comercio internacional; la apertura de los mercados financieros; y una mayor transferencia de tecnología, paralelamente a una fuerte tendencia creciente hacia la “transnacionalización” de los agentes económicos (Maceira, 2003).

A nivel Latinoamérica, la empresa NSK Latín América fue la principal fabricante japonesa fundada en 1916, siendo una empresa líder en solicitud de patentes para componentes de maquinarias. Debido a la gran demanda de muchas empresas anticipan la adquisición de mercaderías para estimar una proyección de ventas estratégicas, es decir, un cálculo estimado para la venta en un determinado tiempo a futuro. Por otro lado, una mala planificación puede desembocar en una situación de falta liquidez por no haber realizado una provisión en el plazo adecuada. (Ludeña, 2021).

Además, una mala gestión del capital de trabajo trae como consecuencia, que el tiempo puede llevar a la empresa a una situación de insolvencia económica y financiera. Sin embargo, la NIC 7 “Estado de flujo de efectivo” como importancia permite, al analista y a la gerencia, concentrarse en la determinación de las fuentes de ingreso y salidas de efectivo o equivalente de efectivo (como se originan y en que se aplican), según su dinámica, cuya clasificación corresponde a actividades de operación, inversión y

financiamiento. En Perú, según estadísticas, el mercado automotriz represento el 12% del PBI (AAP Asociación Automotriz del Perú,2020).

Visión

“Ser el principal proveedor de productos y repuestos automotrices e industriales a nivel nacional y ser reconocida como la empresa líder en la importación y distribución de rodamientos, mangueras y afines para el sector industrial y automotriz de las mejores marcas del mercado mundial”. (Importadora Industrial Corpus SRL, 2019, pág. 4)

Misión

“Somos una sólida empresa importadora y comercializadora de Rodamientos, Mangueras, Fajas, retenes, chumaceras, Lubricantes y Lubricadores, considerada como uno de los distribuidores más importantes del mercado nacional”. (Importadora Industrial Corpus SRL, 2019, pág. 4)

“Nos caracterizamos por buscar la completa satisfacción del cliente a través una atención personalizada y asesoramiento técnico permanente”. (Importadora Industrial Corpus SRL, 2019, pág. 4)

Estructura Organizacional

La empresa viene trabajando actualmente dentro de un sistema Integrado administrativo financiero y contable de propiedad del proveedor ERP NavaSoft, pero hace dos años, se adquirió un programa SAP Business One, el cual se viene adecuando y capacitando al personal de tal manera que en un tiempo estimado se pueda migrar al nuevo sistema SAP Business One organizados bajo la estructura de áreas (jefaturas) lideradas por la gerencia general.

Valores

“Para nuestra empresa es muy importante los valores empresariales, por lo cual desarrollamos los siguientes”:

- **Confidencialidad:** Trabajamos bajo la más estricta confidencialidad y secreto profesional.
- **Competitividad:** Ofrecer servicios de la mejor calidad.
- **Trabajo en equipo:** La mejor forma de trabajo para obtener el mejor resultado.
- **Respeto:** Hacia nuestros clientes y proveedores.
- **Transparencia y honestidad:** Nuestros servicios y políticas debe ser totalmente transparente para con nuestros clientes y no generar ningún tipo de dudas en el alcance y la prestación de estos.
- **Vocación de servicios para satisfacer al cliente:** Es una actitud personal de la empresa, entender las necesidades del cliente y satisfacer sus expectativas. (Importadora Industrial Corpus SRL, 2019, pág. 3)

Figura II. ORGANIGRAMA - Importadora Industrial Corpus SRL



ORGANIGRAMA

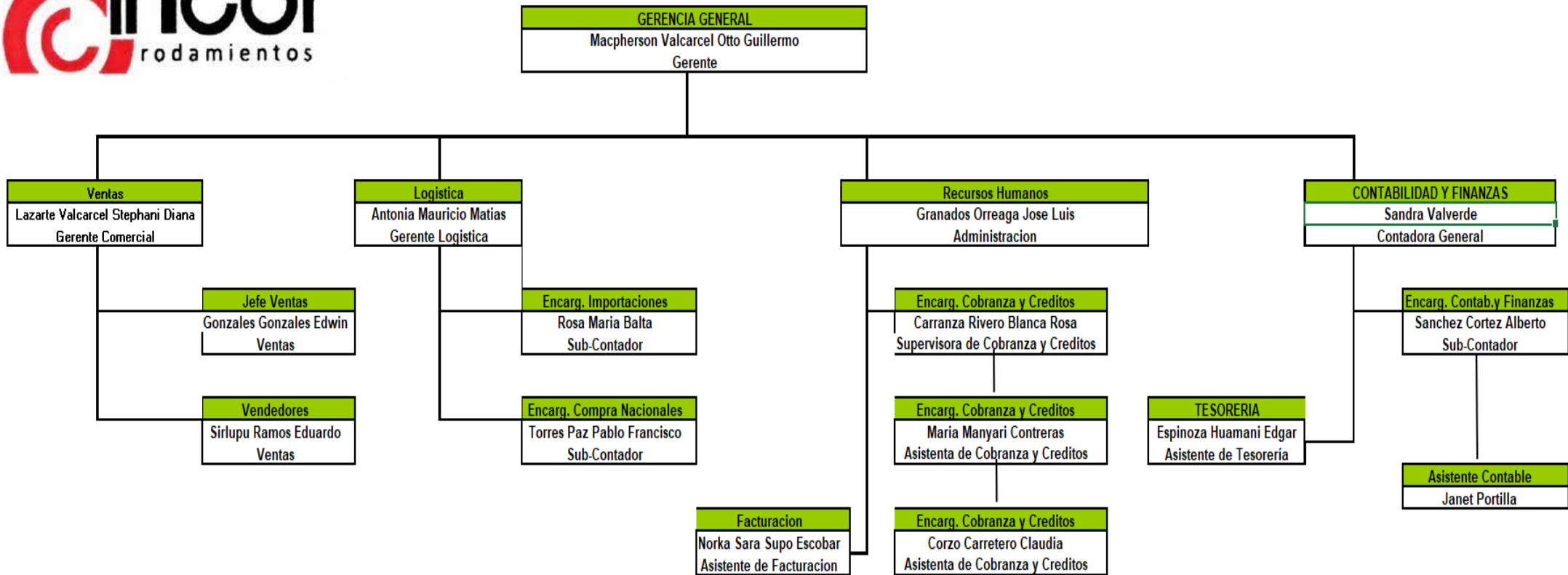
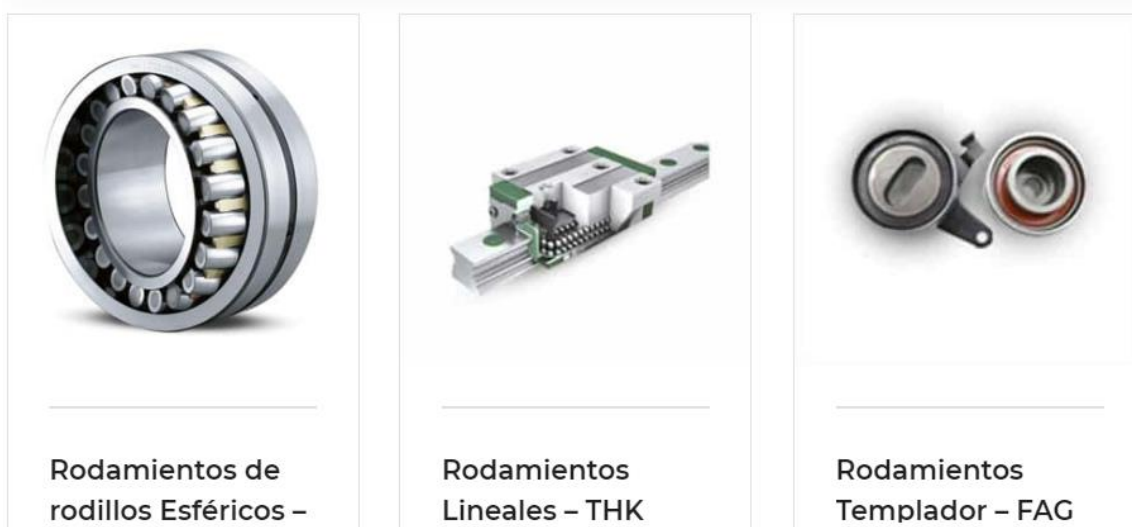


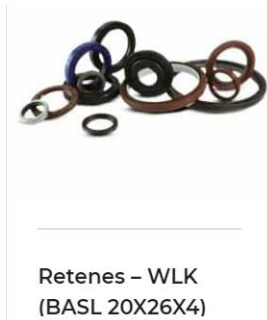
Figura I. Local de la empresa



Fuente: <https://www.incor.com.pe/>

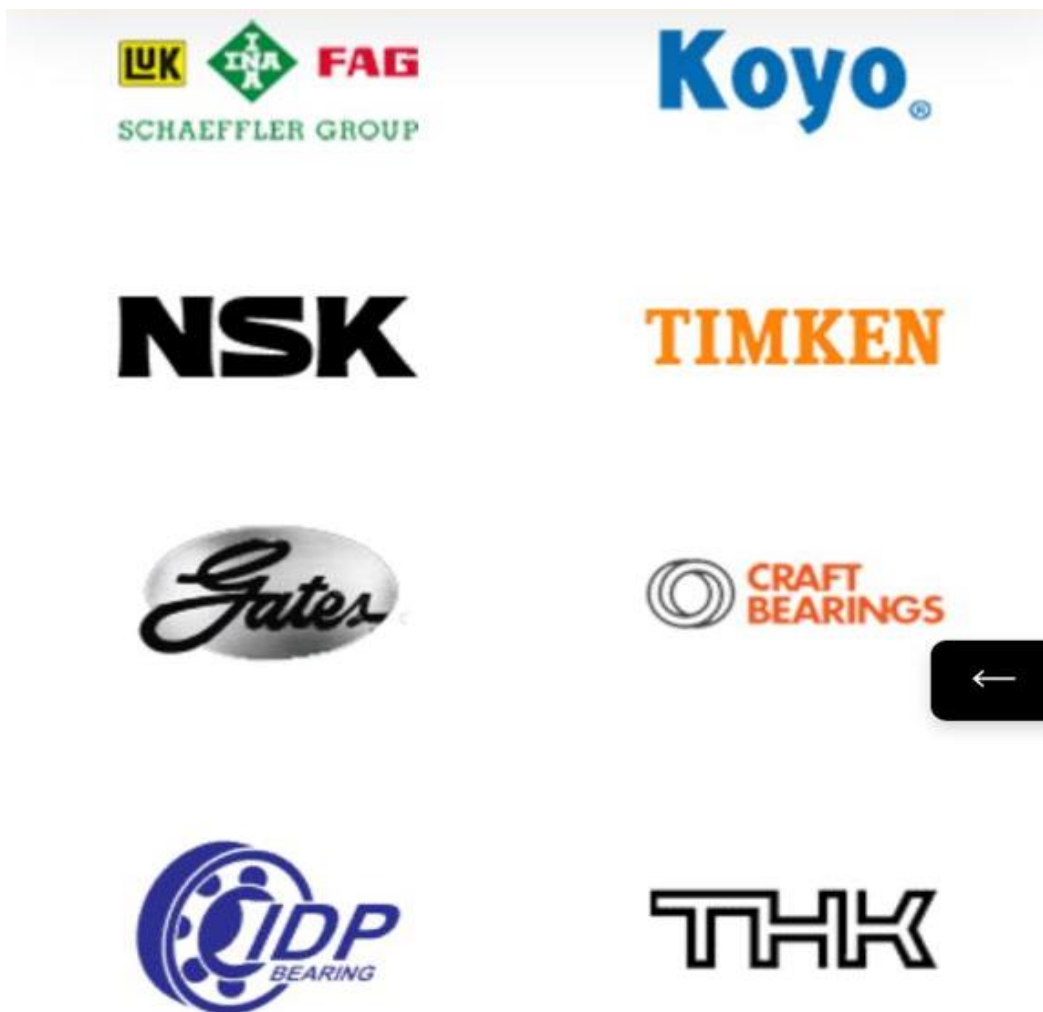
Figura III. Principales productos.





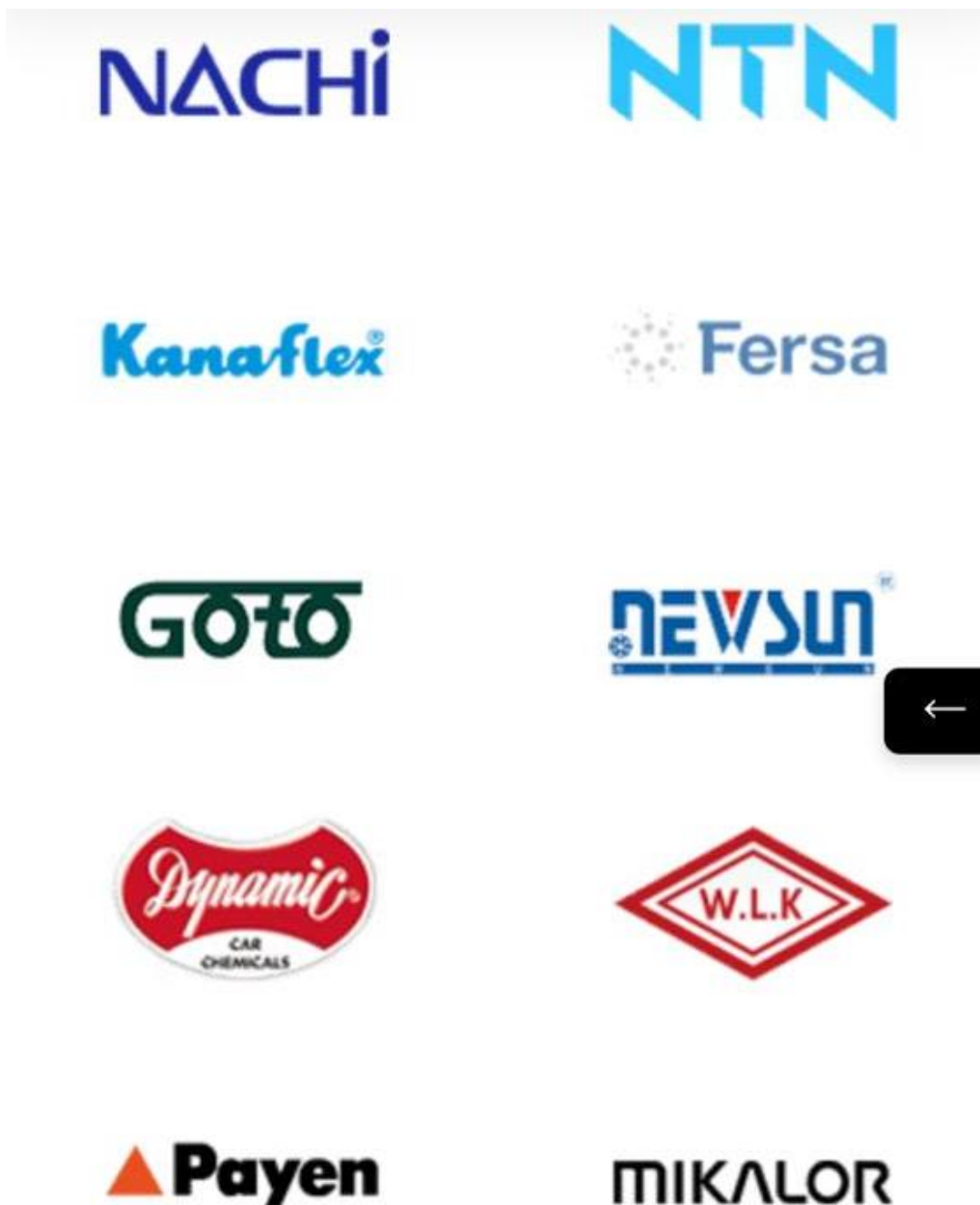
Fuente: <https://www.incor.com.pe/>

Figura IV. Principales proveedores.



Fuente: <https://www.incor.com.pe/>

Figura V. Principales proveedores.



Fuente: <https://www.incor.com.pe/>

Figura V. Principales clientes.



Fuente: <https://www.incor.com.pe/>

La empresa Importadora Industrial Corpus SRL cuenta con 42 años de experiencia en el Sector de Automotriz; fue fundada el 27 de abril de 1978 con la partida registral 01101501. Se encuentra ubicada en la Av. Oscar R. Benavides 1473 en el distrito de Cercado de Lima. (Figura I). La empresa realiza actividades de importaciones y exportaciones de rodamientos, fajas, mangueras y otros relacionados, cuyos productos proceden de USA, Europa, Asia y de otras partes del mundo. Asimismo, tiene alianzas con los principales fabricantes del exterior: Koyo latín América (distribuidor IDP Bearing), NSK Latín América, Schaeffler Interamericana (Grupo FAG Interamericana) Craft Bearing, entre otros. La empresa goza de un liderazgo en el mercado nacional, en

gran medida gracias a su política de stocks, que le permite enfrentar emergencias a los clientes, a fin de crear una diferenciación en un mercado como el de rodamientos que tiende a commoditizarse. Dentro del sector empresarial peruano con el fin de evitar un desenlace que pueda acabar con la continuidad de las empresas, la elaboración y presentación del estado de flujo de efectivo constituye una herramienta importante para la toma de decisiones de los encargados de las empresas. Este estado permite un mejor análisis y control de los flujos de efectivo de las actividades debidamente clasificadas, considerando el detalle de las actividades de operación (Diana & Luis, 2020).

Para la gerencia general es indispensable la presentación oportuna de los estados financieros que muestra la situación de la empresa en un periodo determinado, teniendo en cuenta la información debe ser transparente, relevante y confiable para luego realizar una adecuada toma de decisiones. Está conformada por el estado situación financiera, el estado de resultado, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo. Sin embargo, este último estado es importante porque muestra las variaciones de los flujos de egresos e ingresos de efectivos conociendo el saldo actual y como se ha generado. Finalmente, la empresa no tiene nociones de esta norma y a la vez no lo contempla el sistema contable ERP NavaSoft.

La información de los movimientos del flujo de efectivo en la empresa es generada por dos áreas que son: tesorería y créditos y cobranzas. Al finalizar cada mes, se realiza la conciliación bancaria para que todos los movimientos reflejen el saldo real. Al Inicio del año 2020, el problema de la empresa presentaba un déficit de liquidez para hacer frentes a sus obligaciones financieras debido a que, las importaciones de mercadería suelen llegar entre sesenta y noventa días para luego ser vendido donde recién se convierte en cuentas por cobrar y conlleva a realizar adelantos afectando la liquidez por lo que la

empresa se ve forzada a buscar financiamiento de los bancos generando gastos de financiamiento por los intereses. Por tanto, en el sistema contable ERP NavaSoft, no contempla ciertos estados financieros específicamente como el estado de flujo de efectivo. Por ello, la empresa desconoce los beneficios que proporciona la herramienta del estado de flujos de efectivo para mejorar la liquidez (Gastesi & Salvatierra, 2012). Por tanto, el presente trabajo suficiencia profesional plantea la siguiente pregunta: ¿Cómo la aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo de efectivo” incide en la liquidez en la empresa Importadora Industrial Corpus SRL?

1.2. Justificación.

La investigación que se realiza es de gran importancia para la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., la que viene presentando dificultades en donde se propone aplicar la NIC 7 para mejorar la liquidez en la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L.

De igual forma, se encontró las deficiencias sobre el flujo de efectivo de la empresa y como esta puede incidir en la liquidez. Por lo cual, se propone aplicar la NIC 7 “Estado de flujo de efectivo” para la solución de problemas relacionados a la liquidez.

1.3. Objetivo.

1.3.1. Objetivo General.

- Evaluar si la aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo efectivo” incide en la liquidez de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., en la ciudad Cercado de Lima, año 2019.

1.3.2. Objetivo Específico.

- Describir el nivel de conocimiento de la NIC 7 “Estado de flujo efectivo” sobre los trabajadores de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., en la ciudad Cercado de lima, año 2019.
- Describir el nivel de conocimiento de la liquidez sobre los trabajadores de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., en la ciudad Cercado de lima, año 2019.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

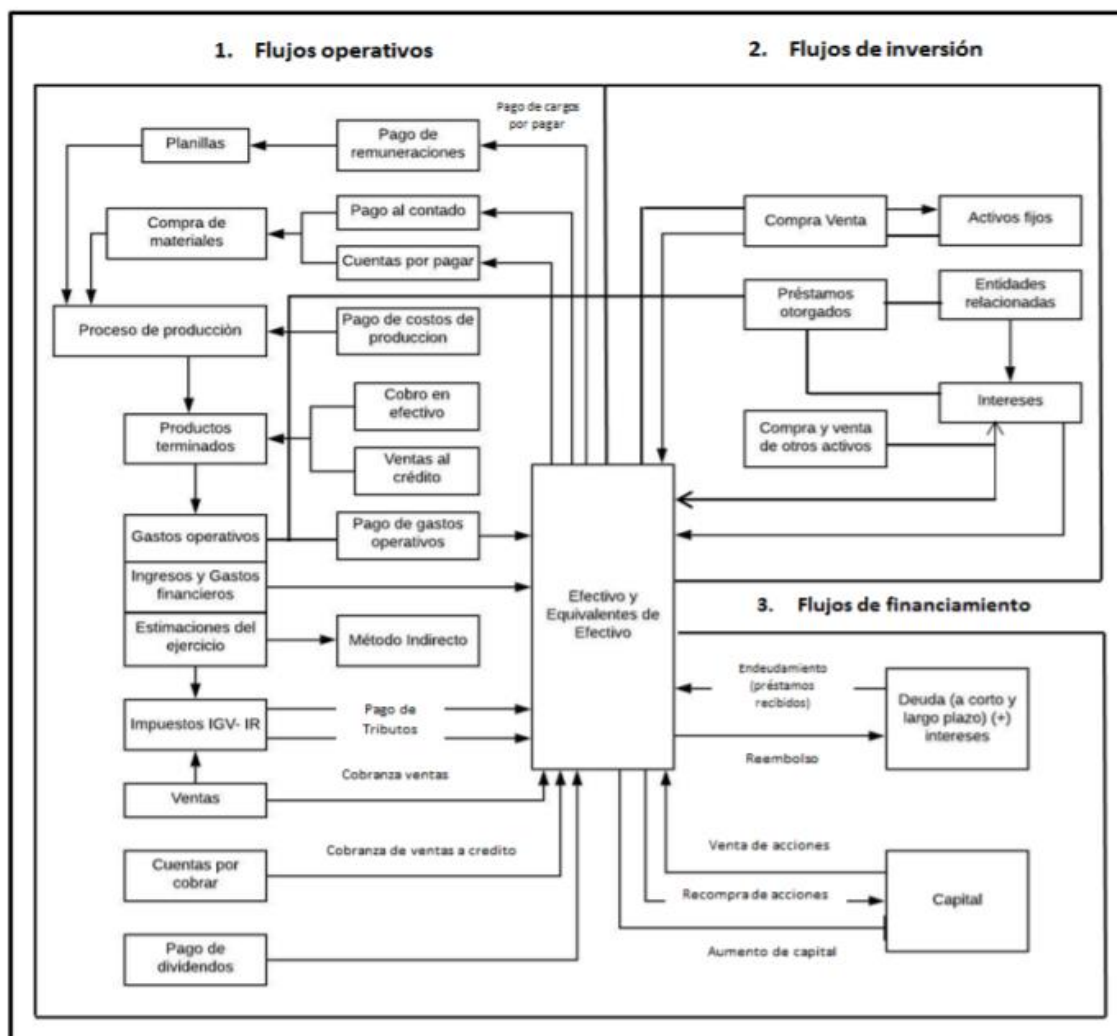
2.1. Bases teóricas.

A. El estado de flujos de efectivo: Es el estado que muestra la capacidad de la entidad para generar efectivo o equivalentes de efectivo a través de las actividades de operación, inversión y financiamiento. Además, informa las necesidades de liquidez o excedentes de recursos financieros durante el periodo, revelando la información relativa a los movimientos de efectivo y sus equivalentes en cada una de las actividades mencionadas anteriormente (Illanes, 2017).

El estado de flujos de efectivo: Es un estado financiero determinado por las entradas y salidas del efectivo y equivalentes del efectivo en un periodo, es decir, informa sobre la utilización de los activos monetarios representativos de efectivo, clasificando los movimientos por actividades e indicando la variación neta del mismo; el flujo busca evaluar capacidad de que tiene la entidad para generar efectivo, así como también las necesidades de liquidez de la empresa. (Horngren, 1991)

Según Kieso & Weygandt (2005); nos comenta, “La evolución del Estado de flujo de efectivo da un interesante ejemplo a la manera como se satisfacen las necesidades de los usuarios mediante los estados financieros. Asimismo, se originó este estado a través de un análisis llamado “estado de donde viene y a donde va” que consiste en una lista de aumentos y disminuciones de las partidas del estado de situación financiera de las empresas” (p. 78).

Figura VI. – Flujograma de estado de flujos de efectivo.



Fuente: Estrategias para la formulación de estados financieros – Análisis contable y tributario por (Álvarez, 2017).

B. Objetivos de los Estados Financieros.

El objetivo de mostrar los resultados a la administración es llevado a cabo por la gerencia, ya que se relaciona con la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados. Los usuarios que desean evaluar la administración o responsabilidad de la gerencia lo hacen para tomar decisiones económicas, por ejemplo, mantener

o vender su inversión en la empresa, o reemplazar a los administradores encargados por la gestión de la entidad. (Pascual & Reàtegui, 2017)

Asimismo, Zambrano (2017) nos menciona que, el objetivo fundamental es mostrar los cambios que se originaron en un ejercicio económico del efectivo y equivalente al efectivo, mediante el estudio de sus tres componentes denominados: actividades de operación, inversión y financiamiento, además nos ayuda a ver como una fuente de información de la lectura para los usuarios con el fin de evaluar la capacidad que tiene el negocio para generar el flujo de efectivo, así nos permita a tomar decisiones financieras por parte de los administradores.

C. Componentes del Estado de Flujos de Efectivo: El estado de flujo de efectivo informará acerca de los flujos de efectivos encontrados durante el periodo, clasificándolos por actividades de operación, inversión y financiación. (Illanes, 2017, pág. 317)

Tabla 1. Modelo de estado de flujos de efectivo.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - MÉTODO DIRECTO
Flujos de efectivo de actividad de operación
Clases de cobros en efectivo por actividades de operación
Venta de Bienes y Prestación de Servicios
Regalías, cuotas, comisiones, otros ingresos de actividades ordinarias
Contratos mantenidos con propósito de intermediación o para negociar
Arrendamiento y posterior venta de esos activos
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad de operación
Clases de pagos en efectivo por actividades de operación
Proveedores de Bienes y Servicios
Contratos mantenidos con propósito de intermediación o para negociar
Pagos a y por cuenta de los empleados
Elaboración o adquisición de activos para arrendar y otros mantenidos para la venta
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad de Operación
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo procedente de (utilizados en) operaciones
Intereses recibidos (no incluidos en la Actividad de Inversión)
Intereses pagados (no incluidos en la Actividad de Financiación)
Dividendos Recibidos (no incluidos en la Actividad de Inversión)
Dividendos pagados (no incluidos en la Actividad de Financiación)
Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados
Otros cobros (pagos) de efectivo
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Operación
Flujos de efectivo de actividad de inversión
Clases de cobros en efectivo por actividades de inversión
Reembolso de Adelantos de Prestamos y Préstamos Concedidos a Terceros
Pérdida de control de subsidiarias u otros negocios
Reembolsos recibidos de préstamos a entidades relacionadas
Venta de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades
Contratos Derivados (futuro, a término, opciones)
Venta de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Desapropiado
Venta de Propiedades, Planta y Equipo
Venta de Activos Intangibles
Venta de Otros Activos de largo plazo
Subvenciones del gobierno
Intereses Recibidos
Dividendos Recibidos
Clases de pagos en efectivo por actividades de inversión
Anticipos y Préstamos Concedidos a Terceros
Obtener el control de subsidiarias u otros negocios
Préstamos concedidos a entidades relacionadas
Compra de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades
Contratos Derivados (futuro, a término, opciones)

Compra de Subsidiarias, Neto del Efectivo Adquirido
Compra de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Adquirido
Compra de Propiedades, Planta y Equipo
Compra de Activos Intangibles
Compra de Otros Activos de largo plazo
Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados
Otros cobros (pagos) de efectivo relativos a la actividad de inversión
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Inversión
Flujos de efectivo de actividad de financiación
Clases de cobros en efectivo por actividades de financiación:
Obtención de Préstamos
Préstamos de entidades relacionadas
Cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no resultan en pérdida de control
Emisión de Acciones
Emisión de Otros Instrumentos de Patrimonio
Subvenciones del gobierno
Clases de pagos en efectivo por actividades de financiación:
Amortización o pago de Préstamos
Pasivos por Arrendamiento Financiero
Préstamos de entidades relacionadas
Cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no resultan en pérdida de control
Recompra o Rescate de Acciones de la Entidad (Acciones en Cartera)
Adquisición de Otras Participaciones en el Patrimonio
Intereses pagados
Dividendos pagados
Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados
Otros cobros (pagos) de efectivo relativos a la actividad de financiación
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Financiación
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo, antes de las Variaciones en las Tasas de Cambio
Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Finalizar el Ejercicio

Fuente: Estructura de libros electrónicos -SUNAT

D. Clasificación según tipos de actividades.

Actividad de Operación

Las actividades de operación son aquellas transacciones que constituyen la principal fuente de ingresos y salidas de actividades ordinarias o normales asociadas a su finalidad operativa: comercio, industria, de servicios, etc. Por ello, los flujos de efectivo de actividades de operación generalmente proceden de las transacciones y otros sucesos que influyen en la determinación del resultado del ejercicio.

Son ejemplos de flujos de efectivos por actividades de operación los siguientes:

- Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestaciones de servicios.
- Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones, y otros ingresos de actividades ordinarias.
- Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios.
- Pago de remuneraciones.
- Cobros y pagos de las entidades de seguros por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas.
- Pagos y devoluciones de impuestos sobre las ganancias, a menos que éstos puedan clasificarse específicamente dentro de las actividades de inversión o financiamiento.
- Cobros y pagos derivados de contratos que se tienen para intermediación o negociar con ellos. (Illanes, 2017, pág. 320)

Actividad de inversión

Las actividades de inversiones son operaciones realizadas en efectivo asociadas a la compra, disposición de activos y otras inversiones a largo plazo, así como la enajenación de estos y otros tipo de inversiones no incluidas en las actividades equivalentes al efectivo de actividades de operación o financiamiento.

Son ejemplos de flujos de efectivos por actividades de inversión los siguientes:

- Pagos por adquisición de propiedades, planta y equipo, activos intangibles, y otros activos a largo plazo. Estos pagos incluyen los relacionados con los costos de desarrollo capitalizados y las propiedades, planta y equipo construidos por la entidad para sí misma.
- Cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- Pagos por la adquisición de instrumentos de pasivo y patrimonio, emitidos por otras entidades, participaciones en negocios conjuntos
- Cobros por venta y reembolso de instrumentos de pasivo o de capital emitidos por otras entidades, participaciones en negocios conjuntos
- Anticipos de efectivo y préstamos a terceros pero que sean distintos a este mismo tipo de operaciones hechas por entidades financieras.
- Cobros derivados del reembolso de anticipo y préstamos a terceros pero que sean distintos a este mismo tipo de operaciones hechas por entidades financieras.
- Pagos derivados de contratos a término, de futuro, de opciones y de permuta financiera, excepto cuando dichos. (Illanes, 2017, pág. 328)

Actividad de financiamiento

Son operaciones de flujos de efectivos relacionadas con el endeudamiento o financiamiento obtenido por la empresa como consecuencia de necesidades de efectivos; así también, se registran las amortizaciones o pagos de préstamos obtenidos y los aportes de accionista, entre otros.

Son ejemplos de flujos de efectivos por actividades de financiamiento los siguientes:

- Cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital.
- Pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad.
- Cobros procedentes de la emisión de obligaciones sin garantía, préstamos, bonos, cédulas hipotecarias y otros fondos tomados en préstamos, ya sea a largo o a corto plazo.
- Reembolsos de los fondos tomados en préstamos.
- Pagos realizados por el arrendatario para reducir la deuda pendiente de un arrendamiento financiero. (Illanes, 2017, pág. 330)

E. Información sobre los flujos de efectivo de las actividades de operación:

Para la presentación de información de flujo de efectivo de las transacciones de la entidad, se debe utilizar los dos siguientes métodos:

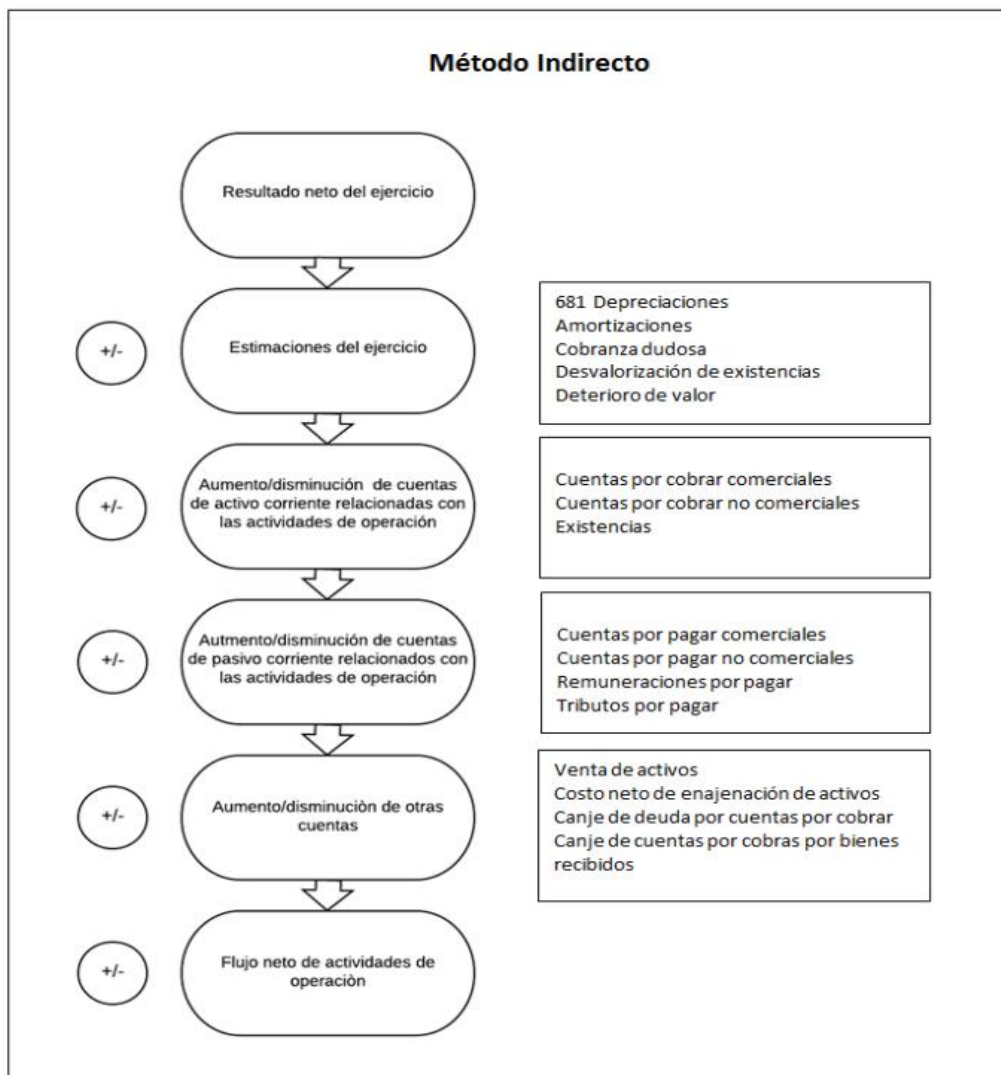
Apaza (2011) lo que quiera demostrar, el método directo es un método que está en relación directa con las actividades de operación. En este método directo se presentan las fuentes del efectivo para las operaciones y los usos de este, es

decir muestra las entradas y salidas de efectivo y la diferencia entre ellos da como resultado el flujo de efectivo neto de la actividad de operación. (p. 55)

Asimismo, el método directo nos permite alcanzar los objetivos gerenciales, puesto que permite evaluar la capacidad para generar flujos futuros de efectivo, así como evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones y determinar el financiamiento interno o externo necesario. Por otro lado, este método también permite analizar los cambios o variaciones de las actividades operativas, de inversión y de financiamiento. (Rodrigo, 2015)

Finalmente, para el proceso de elaboración del método indirecto, exhibe el procedimiento para calcular el flujo neto de las actividades de operación. En donde se parte del resultado neto del ejercicio subsanando el efecto positivo o negativo de las transacciones no monetarias, reflejando los cambios de las partidas de inventario, cuentas por cobrar y cuentas por pagar provenientes de las actividades de operación y las demás partidas cuyo valor monetario inciden en flujos de efectivo de inversión y financiación. (Illanes, 2017)

Figura VI. – Estado de flujo de efectivo, según método indirecto.



Fuente: Proceso de elaboración de la actividad de operación según el método indirecto.

Adaptado de estrategias para la formulación de estados financieros (Álvarez, 2017).

2.2. Definiciones generales.

A. Estado de flujo de efectivo: “Es un estado de efectivo que permite obtener información financiera de valor sobre los ingresos por cobro en efectivo y egresos por pagos en efectivo de una empresa durante un periodo económico”. (Vilchez, 2015)

B. Efectivo y equivalentes de efectivo: “Son los activos más líquidos; es decir, los que tienen mayor grado de liquidez o disponibilidad. Son los medios de pago como dinero en efectivo, cheques, giros, depósitos en instituciones financieras, y otros bancarios”. (Animara, 2017)

C. Efectivo y equivalentes de efectivo

Ministerio de Economía y Finanzas (2013), resumiendo que, son los recursos financieros de libre de disponibilidad controlados por la entidad, disponibles para su uso en forma de efectivo, que se encuentran en caja o depositados, por lo general, en cuentas corrientes o de ahorros en una entidad bancaria o financiera, y se utiliza como medios de pagos. (p. 10)

D. Objetivos de los Estados Financieros.

La resolución CONASEV N.º 0103-1999, publicada el 26.NOV.1999 señala que los estados financieros tienen, fundamentalmente, los siguientes objetivos:

- Presentar razonablemente información sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de una empresa;
- Apoyar a la gerencia en la planeación, organización, dirección y control de los negocios;
- Servir de base para tomar decisiones sobre inversiones y financiamiento;
- Representar una herramienta para evaluar la gestión de la gerencia y la capacidad de la empresa para generar efectivo y equivalentes de efectivo;
- Permitir el control sobre las operaciones que realiza la empresa.
- Ser una base para guiar la política de la gerencia y de los accionistas en materia societaria. (Superintendencia del Mercado de Valores, 1999)

E. Actividades de operación: Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad, así como las actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o financiación (Arimany & Viladecans, 2018, pág. 195)

F. Actividades de inversión: Son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo. (Arimany & Viladecans, 2018, pág. 197)

G. Actividades de financiamiento: Son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios, así como de los préstamos tomados por parte de la entidad. (Arimany & Viladecans, 2018, pág. 199)

H. Método Directo: Es un método que está relacionado directamente con las actividades de operación, es decir muestra las entradas y salidas de efectivo y la diferencia entre ellos da como resultado el flujo de efectivo neto de la actividad. (Faustino, 2013)

I. Método Indirecto: El método indirecto expone movimientos de las actividades operativas partiendo de los resultados de la entidad sean estos ordinarios y extraordinarios del estado de resultados, los mismos que requieren agregar o deducir los importes que no afectaron al flujo de efectivo, es decir, se concilia la utilidad neta y el flujo de efectivo neto de las actividades de operación teniendo a consideración las partidas de depreciación, amortización, provisiones, utilidades o pérdidas en ventas de activos fijos, entre otros rubros. (Faustino, 2013)

J. Liquidez: Es el grado en que una empresa puede hacer frente a sus obligaciones corrientes es la medida de su liquidez a corto plazo. La liquidez implica, por tanto,

la capacidad puntual de convertir los activos líquidos o de obtener para hacer frente a los vencimientos a corto plazo. (Domínguez, 2007)

Poma (2013) nos define, a la liquidez como el ratio que permite medir la capacidad que tiene una entidad empresarial para cumplir con sus deudas de corto plazo, es decir que este ratio se refiere al efectivo disponible con el que cuenta una organización para garantizar sus deudas con sus proveedores. (pág. 60)

K. Libro Caja: Es un libro principal y obligatorio, de foliación simple o doble, en donde se anotan las entradas, salidas de dinero y documentos que representan dinero como cheques, vales, provisionales y entre otros. (Arimana, 2015)

L. Libro Bancos: Es un libro auxiliar y obligatorio, en donde se anotan todas las operaciones que la empresa realiza con el banco en donde tiene una cuenta corriente. (Arimana, 2015)

M. Estados Financieros: Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera, el rendimiento financiero, el cambio en el patrimonio y los flujos de efectivo, que explica los hechos económicos presentados y proporciona información relevante para entender e interpretar mejor la situación financiera de la entidad. (Quea, 2017)

N. Tesorería: Es el conjunto de técnicas y procedimientos destinados a gestionar óptimamente los fondos monetarios de la empresa. (Muñiz, 2011)

O. Gestión de tesorería: Es gestionar óptimamente los flujos monetarios, las previsiones de liquidez, el suministro de financiación, la optimización de sus excedentes temporales y la gestión de las relaciones bancarias. (Pau, 2009)

2.3. Investigaciones.

Internacionales.

De acuerdo con las investigaciones internacionales encontradas se detalla los siguientes:

Carrillo (2015) en su tesis ***“La gestión financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo”***. Es así como, el autor obtuvo el título de contaduría pública de la Universidad Técnica de Ambato en Ecuador, cuyo objetivo era determinar el impacto de la gestión financiera en la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo, para la toma de decisiones. Asimismo, utiliza métodos mixtos con enfoques cualitativos y cuantitativos, recopilando información a través de datos sobre el escenario del problema. En resumen, como herramienta para recabar información, es así como se utiliza la entrevista y la encuesta ya que determina que la gestión financiera ha sido mal gestionada por la alta dirección de la empresa. En ocasiones, esta situación afecta fuertemente la liquidez en la toma de decisiones, es posible que la información contable entregada por el personal administrativo sea inconsistente debido al proceso incompleto, por esta razón no hay plazos específicos para brindar y completar la información. Para terminar, como recomendación, sugiere cambiar la gestión financiera de la empresa Azulejos Pelileo, lo cual beneficiará la situación que atraviesa la empresa en la actualidad, de hecho, se mejorará la liquidez al evitar conflictos innecesarios.

Miranda (2014) en su tesis ***“El Flujo de efectivo y su incidencia en la liquidez de la empresa Incubandina S.A.”*** En principio obtiene el título de ingeniero en contabilidad y auditoría c.p.a. de la Universidad Técnica de Ambato - Ecuador, su objetivo fue determinar la tasa de variación de los flujos de caja en la liquidez de la empresa Incubandina SA, También halló la metodología aplicada y deductiva ya que en base a eso analizó las normas y procedimientos contables establecidos por la empresa. Además, como instrumento de recolección de información los estados financieros de la empresa

consideran que la aplicación del flujo efectivo es importante, puesto a que sería una herramienta muy útil para mejorar el manejo de los recursos en la empresa Incubandina S.A y por lo tanto restablecer así su liquidez. Finalmente, recomiendo y propongo a la gerencia de la empresa “Incubandina S.A.” que corresponda la aplicación de una metodología en manejo de flujo efectivo, que contribuya al mejoramiento de la utilización de los recursos y por lo tanto se vea reflejada en su liquidez. Lo planteado en esta investigación, se demuestra como el flujo de efectivo contribuye al mejoramiento de sus propios recursos, ya que es una herramienta útil para la gerencia.

Samaniego (2016), en su tesis *“Análisis del flujo de efectivo y la liquidez de la empresa Plandane S.A del Canton el Guabo”* Sustentada en la Universidad Técnica de Machala – Ecuador. Adquiere el título de contaduría pública, cuyo objetivo general fue analizar el flujo de efectivo y la liquidez de la empresa Plandane S.A. de los años 2014-2015. La metodología usada es bibliográfica-documental ya que orienta la parte del marco teórico para profundizar la hipótesis, además es usada como técnica investigativa a través de encuestas y entrevistas. Se concluye que, las tablas de variaciones reflejan que Plandane S.A arrojó como resultado que el promedio de liquidez general pasa de 1.47 a 3.69 mostrando un incremento de 2.21. Se concluye que, utilizando las razones financieras que sirven como herramienta de gestión, ayudan a detectar posibles riesgos financieros, que si son tratado a tiempo puede ser corregido y así no genere conflictos a futuro.

Chuquimis (2015) para obtener el grado de licenciatura de contaduría pública en su memoria laboral *“La tesorería en el manejo del flujo de efectivo, empresa grupo Orteaga Landa - Gol Bolivia SR.”* Presentaba problemas de liquidez; debido a que no

cuentan con niveles elevados de efectivo, consecuencia de un inadecuado manejo de políticas de crédito y cobranza, estas han causado retrasos en los pagos a proveedores, se propuso como objetivo general exponer la gestión que realiza el área de tesorería; referidas a sus operaciones de generación y administración de recursos ya que afectan el manejo del flujo de efectivo y en la correcta toma de decisiones de la gerencia financiera de la empresa Grupo Orteaga Landa - Gol Bolivia SRL, bajo la metodología deductiva aplicada, que se emplearon técnicamente la observación y libros contables. Además, concluyeron que, el área de tesorería cuenta con las herramientas necesarias para planificar sus cobros y pagos en forma semanal, provenientes de la información de las tablas contables que llevan informaciones consistentes. Se concluye que, en mi punto de vista como recomendación a la gerencia de la empresa que aplique en forma integral la planificación financiera para incrementar la rentabilidad en el largo plazo, aplicando elementos básicos como las ratios para realizar las proyecciones y el manejo de los recursos de forma óptima.

Guevara (2014), en su tesis de Magister titulada: *“El flujo de caja y su incidencia en la liquidez de la empresa eléctrica Riohacha Centro Sur S.A”* Sustentada en la Universidad de Antioquia de Colombia, para la obtención del grado académico de magister en gerencia financiera empresarial, mencionando que como objetivo general es evaluar el flujo de caja como herramienta de gestión financiera y el impacto que tiene para la liquidez de la empresa eléctrica Ambato Riohacha Centro Sur S.A, como herramienta, utilizó el análisis de flujo de efectivo como mecanismo de control y planificación porque nos permite asegurar el ingreso y egreso de efectivo para cumplir con las obligaciones comerciales. Por otra parte, la entrevista como herramienta de

recopilación de información. La metodología usada es de tipo investigación inductivo y descriptiva, porque se han descrito eventos ocurridos en el campo del crédito y la agregación, con un enfoque cualitativo ya que se ha estudiado un modelo como base para la prevención y recuperación de pagos pendientes. Se concluye que, la administración pueda contar con una herramienta de gestión adecuada para que sus decisiones sean acertadas y garanticen una estabilidad económica financiera por lo que se ha obtenido del uso correcto del flujo de caja, estas evaluaciones podrán ser en forma semanal, quincenal o mensual, dependiendo de la necesidad y acuerdo de los directivos. Se concluye que, solicito desarrollar un modelo de flujo de caja con enfoque en fondos, por eso desarrollo el correspondiente análisis de mínimos y máximos con planificación histórica y pronostico gastos estimados para lograr liquidez.

Nacionales.

De acuerdo con las investigaciones nacionales encontradas se detalla los siguientes:

Benítez (2018) presentó en su tesis con el título *“El análisis y su contribución a la mejora de la liquidez de la empresa Publiservice E.I.R.L, año 2016”* Trujillo - Perú. Comenta que en la empresa se constató que, se demoraban en los pagos y cancelaciones a sus acreedores, por eso fue necesario solicitar un préstamo para cumplir con las obligaciones aceptadas y así continuar en el negocio. Se propuso como objetivo general definir el análisis del estado de flujo de efectivo ya que contribuye a la mejora de la gestión de liquidez de la empresa Publiservice E.I.R.L. Se emplearon métodos descriptivos no empíricos, ya que se utilizan técnicamente para la contabilidad y presentación de informes financieros. Además, se concluye que el estado de flujo de efectivo describe mejor las fuentes de financiamiento y las actividades generadoras de efectivo, y de manera similar, las actividades de inversiones negativas, debido a los

desembolsos acumulados a propietarios y administradores. Se concluye que, preparar estados de flujo de efectivo oportunos para así evaluar la liquidez y realizar un seguimiento de los desembolsos, reduciendo así el flujo de efectivo para uso propio de la administración y del propietario.

Jara (2015). Para obtener su diplomado de contadora pública, titulado *“Aplicación de la NIC 7 Estado de flujos de efectivo como medio para una evaluación adecuada y razonable de la situación financiera del golf y country Club de Trujillo, Trujillo, año 2015”* En la ciudad de Trujillo - Perú, nos cuenta en un inicio que el área de contabilidad encargado de procesar y resumir dicha información de los estados financieros, no contaba con un método estandarizado sobre la aplicación de información financiera y su interpretación de dicha norma. Por su parte, se propuso como objetivo general, determinar si los efectos que produce la aplicación de la NIC 7 “estado de flujo de efectivo” ayuda a obtener un mejor rendimiento financiero y una interpretación adecuada y razonable de su situación. Asimismo, se basó en la metodología cuantitativa ya que determina los efectos de la NIC 7, los cuales se emplearon instrumentos similares a la entrevista, cuestionario y encuesta. Además, concluye que mediante la implementación del estado de flujos de efectivo en la empresa Golf y Country club de Trujillo ayudó a mejorar el análisis de las finanzas y a obtener una interpretación adecuada y razonable de la situación financiera, seguidamente los estados financieros deben representar el comportamiento económico de las entidades, ya que son estos los que sirven de información ante terceros, por lo tanto, son de vital importancia ya que con ellos, los dueños de los negocios o gerentes de las entidades pueden tomar decisiones que regirán el comportamiento de la misma en el tiempo y se reflejará en los resultados o utilidades

que se generen. Se concluye que, se adopte al estado de flujo de efectivo como una herramienta apropiada para el estudio de las alternativas que se tienen al momento de tomar decisiones que conlleven al aprovechamiento óptimo de los recursos de la empresa.

Da Cruz (2020) en su tesis titulada ***“Gestión de tesorería y su incidencia en la liquidez de la empresa de servicios R & M Sol Electry SRL, periodo 2017-2018”***, Lima-Perú.

Nos comenta que el problema son los gerentes, no tenían un buen conocimiento de la administración de efectivo y no sabían cómo administrar sus recursos financieros. Se propone como objetivo general determinar cómo la gestión de caja afecta la liquidez de las empresas de servicios R y M Sol Electry, 2017 - 2018. Se implementó el método descriptivo como herramienta de recolección, información, entrevistas, cuestionarios y análisis de documentos. Además, se puede concluir que tener un control adecuado de la administración puede ayudar a la mejora de este. Se concluye que, la empresa de servicios de R&M Sol Electry. mantenga un equilibrio para así cumplir con sus obligaciones a corto plazo. En cuanto a la tesis, balancear la gestión del efectivo contribuye a mejorar la toma de decisiones antes de que el consejo de administración cumpla con sus obligaciones.

López (2019) en su tesis ***“El estado de flujos de efectivos como herramienta fundamental para la toma de decisiones en la empresa Transtac servicios generales S.R.L. del distrito de Cajamarca, año 2018”***. Para adquirir el título de contador público de la Universidad Nacional de Cajamarca. Nos comenta que el problema en la empresa era que no existía una adecuada administración del efectivo debido a que la gerencia general no tenía nociones sobre la NIC 7 “estado de flujo de efectivo” ya que solamente

presentaba el estado de situación financiero y estado de resultado para fines tributarios.

Por ello, como objetivo general sería analizar la aplicación del estado de flujo de efectivo como una herramienta fundamental para la toma de decisiones en la administración del efectivo de la empresa Transtac Servicios Generales S.R.L del distrito de Cajamarca, año 2018. Se realizó la metodología deductiva y analítica, a la vez se emplearon la recolección de informaciones como el cuestionario y la ficha de análisis. Además, se puede concluir que el estado de flujos de efectivo es una herramienta fundamental para la toma de decisiones, por esta razón se debe realizar un análisis y mirar los movimientos al inicio y al final del período para medir la capacidad que posee la empresa de generar efectivo. Se concluye que, se debe seguir aplicando el estado de flujos de efectivo como herramienta fundamental, asimismo con un periodo trimestral o semestral y de esta manera la gerencia va a tener mayor conocimiento sobre los saldos de efectivo con mayor precisión a la realidad

CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA

3.1. Diagnóstico del trabajo realizado

El día 07 de enero del año 2019, logrando llegar a la última etapa del proceso de selección como candidato para el puesto de asistente de tesorería. Me entrevisto con la administración (Jefa del área de contabilidad y finanzas), obteniendo el puesto y acordando dar el inicio de labores el día 08 de enero.

Gracias al esfuerzo y empeño que me dieron las enseñanzas de todos los profesores de la Universidad Privada del Norte, la administración realiza la incorporación en planilla el 10 de enero del 2019 y donde actualmente laboro.

De: Sandra Valverde <svalverde@incor.com.pe>
Enviado el: jueves, 10 de enero de 2019 10:52
Para: 'Julio Bedoya' <jbedoya@incor.com.pe>
CC: Jose Granados <ADMINISTRACION@INCOR.COM.PE>
Asunto: Nueva clave acceso a Bancos/tesoreria

Julio,

Tenemos un nuevo personal apoyando labores de Tesoreria, su nombre es:

EDGAR ESPINOZA HUAMANI

Solicito brindar accesos:

- Operativa BANCOS /Tesoreria del sistema Navasoft (posterior confirmaremos para todo el aplicativo contable)
- Correo interno Outlook

Nos confirma por esta via las claves de acceso, gracias



Figura 7 – Incorporación del personal en la empresa.

Fuente: Dirección de correos corporativos de la empresa INCOR S.R.L.

El área de contabilidad y finanzas está conformada por la jefa C.P.C. Sandra Valverde Loayza, el sub contador C.P.C Alberto Sanchez Cortez y el suscrito como el asistente de

tesorería Edgar Christian Espinoza Huamani. Cabe anotar, que es el sub contador quien me brinda informaciones solicitadas de los estados financieros de la empresa.

Estando en labores en la empresa, se envió la gerencia general la solicitud para autorización del uso de información de la empresa hacer utilizada en mi trabajo de suficiencia profesional para mi titulación; lo cual fue aceptada.

A lo largo de mi permanencia en la empresa he desarrollado las siguientes funciones:

Durante la semana, se realizan programaciones específicamente los miércoles para los pagos de proveedores nacionales previa coordinación con la administración, el Sr. Jose Granados y el visto bueno por la jefatura, la C.P.C Sandra Valverde Loayza.

Figura 8 – Programaciones de pagos proveedores nacionales.



Sandra Valverde

Mié 24/03/2021 09:37

Para: Jose Granados

CC: Edgar Espinoza Huamani

Buenos dias Jose

Se ha reservado aprox \$6,5 o su equivalente, estos serán girados en cheques.

Por otro lado, indicaste semana anterior, tener un pendiente pago a comisionista por s/13M me confirmas para reservar aparte. A la espera de solicitudes

Saludos



Sandra Valverde

Finanzas y Contabilidad

svalverde@incor.com.pe www.incor.com.pe

Importadora Industrial Corpus

Av. Oscar R. Benavides 1473 - Lima

Tel: 202-6000 Anexo 202

Fuente: Dirección de correos corporativos de la empresa INCOR S.R.L.

Además, me encargo de realizar el cruce de información en el sistema contable ERP NavaSoft de acuerdo con las solicitudes enviados por la administración para el pago de proveedores, generando cheque voucher indicando las relaciones de facturas canceladas, la fecha de pago y la línea de firma del nombre de la persona quien lo recoja.

Figura 8 – Pago proveedor Tecnofajas S.A. – ERP NavaSoft

Gestión->Cia: IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS S.R.L. / Año: 2019											
Vista Preliminar											
IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS S.R.L. Fecha: 10/01/2019											
Pag: 1											
TIPO CAMBIO US\$: 3.335 COMPROBANTE NS: 024780											
DOCUMENTO CONTABLE: 35/09814612 DOCUM. REFERENCIA: 01/FL02-53640 origen: 06 BANCOS											
CUENTA	G L O S A	NUEVOS SOLES		IMPORTE EN US\$	REFERENCIA		IDENTIF. REFERENCIA		SUB CC.	NRO. POS	
		D E B E	H A B E R		CD	NUMERO	CODIGO	N O M B R E			
4212003	CANC: 01/FL02-53640, TECNOFAJAS	845.46	0.00	250.21	01/FL02-53640	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
7760001	CANC: 01/FL02-53640, TECNOFAJAS	0.00	11.01	0.00	01/FL02-53640	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
4212003	CANC: 01/FL02-53727, TECNOFAJAS	2,053.42	0.00	607.70	01/FL02-53727	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
7760001	CANC: 01/FL02-53727, TECNOFAJAS	0.00	26.74	0.00	01/FL02-53727	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
4212003	CANC: 01/FL02-53729, TECNOFAJAS	308.60	0.00	91.33	01/FL02-53729	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
7760001	CANC: 01/FL02-53729, TECNOFAJAS	0.00	4.01	0.00	01/FL02-53729	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
4212003	CANC: 01/FL02-54041, TECNOFAJAS	263.16	0.00	77.88	01/FL02-54041	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
7760001	CANC: 01/FL02-54041, TECNOFAJAS	0.00	3.43	0.00	01/FL02-54041	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
4212003	CANC: 01/FL02-54785, TECNOFAJAS	119.62	0.00	35.40	01/FL02-54785	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
7760001	CANC: 01/FL02-54785, TECNOFAJAS	0.00	1.56	0.00	01/FL02-54785	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
4212003	CANC: 01/FT02-1457, TECNOFAJAS	635.08	0.00	187.95	01/FT02-1457	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
7760001	CANC: 01/FT02-1457, TECNOFAJAS	0.00	8.27	0.00	01/FT02-1457	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
4212003	CANC: 01/FT02-1485, TECNOFAJAS	62.63	0.00	18.54	01/FT02-1485	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
7760001	CANC: 01/FT02-1485, TECNOFAJAS	0.00	0.82	0.00	01/FT02-1485	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
1041002	PAGO A TECNOFAJAS S.A.	0.00	4,232.13	1,269.01	01/FT02-1485	P04644	TECNIFAJAS S.A.				
		4,287.99	4,287.99								

Fuente: Sistema contable ERP NavaSoft

Asimismo, se realiza el envío vía correo electrónico a la Srta. Odaly Ramos de recepción, para la coordinación del recojo del cheque con los proveedores. Finalmente, se envía a la administración el reporte actualizado del nuevos saldos de cada proveedor mencionado.

Figura 9 – Programaciones de pagos proveedores nacionales.

RE: PAGOS PROVEEDORES NACIONALES

Para: Odaly Ramos <repcion@incor.com.pe>

Cc: Sandra Valverde <svalverde@incor.com.pe>

Asunto: PAGOS PROVEEDORES NACIONALES

Buenos días, Sra. Odaly

Coordinar con los siguientes proveedores, a fin recojan su cheque pago:

- C.G.S Consultores SAC S/1,246.00
- Guerra Jimenez Jaime Javier S/1,656.00
- Corporación GMC SAC S/5,400 .00
- Bromley Zender Hipolito Enrique S/2,200.13

El día lunes, pasare a recoger los voucher

Gracias



Edgar Espinoza H.

Tesoreria

eespinoza@incor.com.pe www.incor.com.pe

Importadora Industrial Corpus

Av. Oscar R. Benavides 1473 - Lima

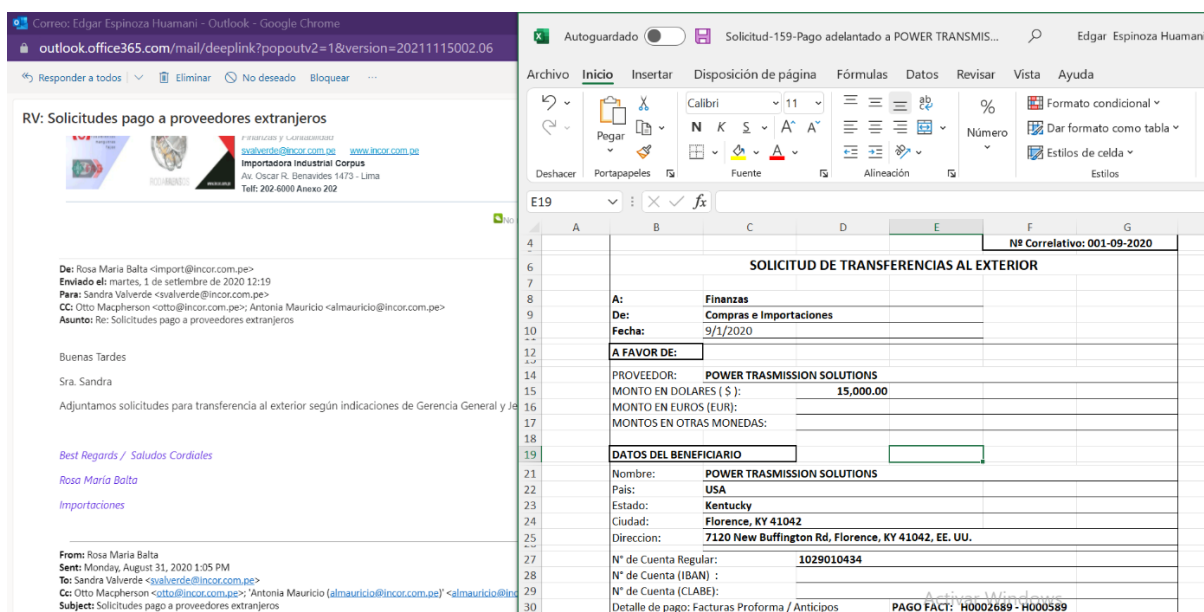
Telf: 202-6000 Anexo 206

Fax: (051) 425-5325

Fuente: Dirección de correos corporativos de la empresa INCOR S.R.L.

Del mismo modo, los jueves también se realiza los pagos proveedores con el motivo que están pendientes de facturas por pagar o adelantos ya que se necesitan mercaderías a futura por comercializar. Todo es previa coordinación con la gerencia general, el Sr. Otto Guillermo Macpherson junto con la jefatura de logística, la Sra. Antonia Mauricio que son las áreas encargadas de la solicitud y el visto bueno por la jefatura, la C.P.C Sandra Valverde Loayza. Por último, toda las documentaciones solicitadas es enviado al banco para que pueda realizarse la transferencia al exterior. Como referencia el proveedor extranjero Power Trasmision Solution.

Figura 10 – Programaciones de pagos proveedores extranjeros.



RV: Solicitudes pago a proveedores extranjeros

De: Rosa Maria Balta <import@incor.com.pe>
Enviado el: martes, 1 de setiembre de 2020 12:19
Para: Sandra Valverde <svalverde@incor.com.pe>
CC: Otto Macpherson <otto@incor.com.pe>; Antonia Mauricio <almauricio@incor.com.pe>
Asunto: Re: Solicitudes pago a proveedores extranjeros

Buenas Tardes

Sra. Sandra

Adjuntamos solicitudes para transferencia al exterior según indicaciones de Gerencia General y JE

Best Regards / Saludos Cordiales

Rosa María Balta

Importaciones

From: Rosa Maria Balta
Sent: Monday, August 31, 2020 1:05 PM
To: Sandra Valverde <svalverde@incor.com.pe>
Cc: Otto Macpherson <otto@incor.com.pe>; Antonia Mauricio <almauricio@incor.com.pe>; <almauricio@incor.com.pe>
Subject: Solicitudes pago a proveedores extranjeros

Excel Spreadsheet Data:

SOLICITUD DE TRANSFERENCIAS AL EXTERIOR	
A:	Finanzas
De:	Compras e Importaciones
Fecha:	9/1/2020
A FAVOR DE:	
PROVEEDOR:	POWER TRASMISSION SOLUTIONS
MONTO EN DOLARES (\$):	15,000.00
MONTO EN EUROS (EUR):	
MONTO EN OTRAS MONEDAS:	
DATOS DEL BENEFICIARIO	
Nombre:	POWER TRASMISSION SOLUTIONS
País:	USA
Estado:	Kentucky
Ciudad:	Florence, KY 41042
Dirección:	7120 New Buffington Rd, Florence, KY 41042, EE. UU.
N° de Cuenta Regular:	1029010434
N° de Cuenta (IBAN):	
N° de Cuenta (CLABE):	
Detalle de pago: Facturas Proforma / Anticipos	

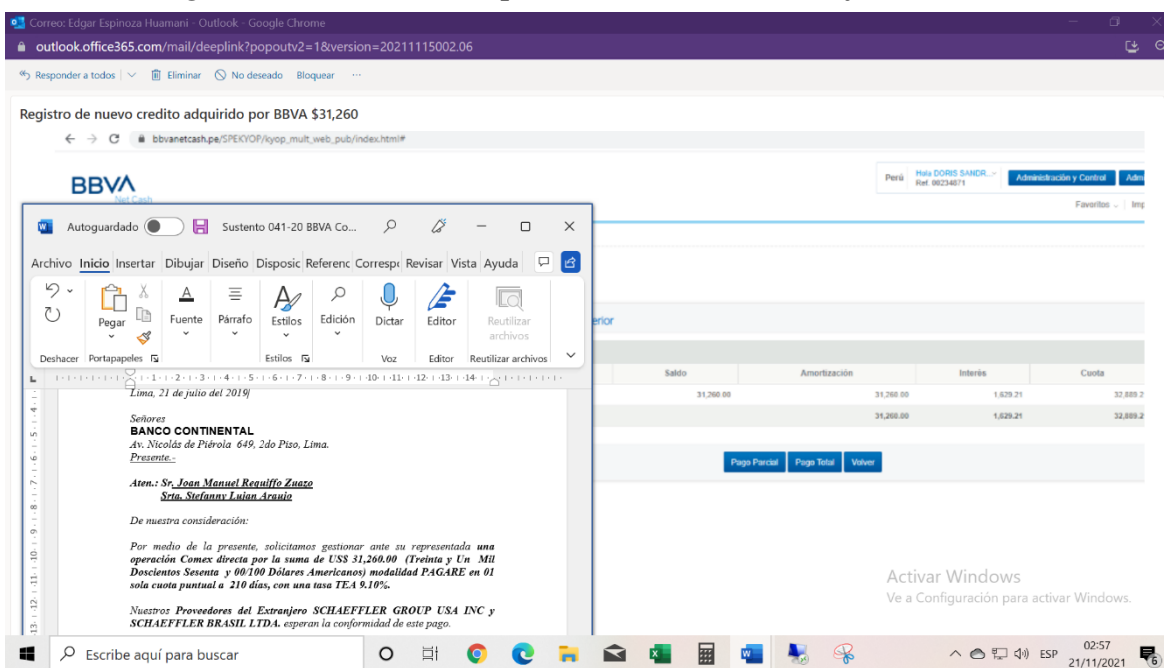
Fuente: Dirección de correos corporativos de la empresa INCOR S.R.L.

Por último, cuando se realiza la solicitud para la obtención de préstamo ya sea capital de trabajo o por financiamiento de una entidad financiera, ya que me encargo de realizar los trámites solicitadas ante ellas. Además, es previa coordinación con la jefatura, la C.P.C Sandra Valverde Loayza.

Aquí he observado que, la empresa ha obtenidos demasiados préstamos durante el año 2019 con el motivo de cumplir con sus obligaciones financiera o compra en dólares. Por

lo cual a largo plazo generan gastos de intereses que pueda afectar la liquidez debido a las malas tomas de decisiones por la gerencia general. Asimismo, estas información se puede visualizar en los estados financieros como el estado situación financiera y el estado flujo de efectivo.

Figura 11 – Obtención de préstamos de una entidad financiera.



Fuente: Dirección de correos corporativos de la empresa INCOR S.R.L.

3.2. Funciones

A continuación, mencionare algunas funciones desarrollado bajos mis responsabilidades SON:

Funciones de tesorería.

- Registros de rendiciones y seguimientos de control de cajas chicas de la tiendas principal y sucursales. (Cta. 1411)
- Registro de pagos realizado vía Web: servicios públicos, SUNAT (impuestos-detracciones) y AFP Net, previa coordinación con la jefatura.

- Registros de todos los cargos bancarios, por Ejm: gastos corrientes (comisiones, portes, mantenimientos), intereses varios, gastos por protestos de letras en descuento (letras en descuentos dev) y letras en cobranza libre (letras en cobranzas dev, otros.
- Los pagos de adelantos y préstamos al personal, luego previa comunicación mediante el envío de correo electrónico al responsable de los análisis de la carga de personal con copia al Contador.
- Realizar conciliaciones bancarias mensuales, luego de comparar los saldos de los estados de cuenta con los libros bancos. Finalmente, entregar saldos consistentes (Cta. 1041) al contador.
- Registro, revisión y analizar cuentas contables de los depósitos no identificados. mensualmente que se presentan saldos inconsistentes (Cta. 4610001,4610003) previa coordinación con el área de créditos y cobranzas.
- Realizar arqueos de caja periódicos, siguiendo las políticas y procedimientos de control interno.
- Otras labores de apoyo a solicitud de la jefatura

Al finalizar del mes, después de registrar todas las operaciones, la Sra. Blanca Carranza Rivero del área de créditos y cobranzas y la Sra. Maria Manyari Contreras del área de caja, informa al área de tesorería la culminación de sus registros de ingresos de abonos, depósitos por las cobranzas de los clientes, entre otros. De la misma manera, me encargo a realizar todos los registros de todos los cargos de los movimientos, culminando con las conciliaciones bancarias de todos los bancos de la empresa.

De acuerdo a la figura N.º 15. Reportes de estados financieros- ERP NavaSoft, el sistema ERP NavaSoft no contempla uno de los reportes de los estados financieros, específicamente el estado de flujo de efectivo se ha observado que, el problema que cuenta el sistema en la empresa tiene una debilidad de no mostrar el estado de flujo de efectivo. En pocas palabras, el resumen de todos los movimientos de acuerdo con la clasificación de actividades como operación, inversión y financiamiento.

A continuación, se adjunta los estados financieros como el Estado de situación financiera y el Estado de flujo de efectivo.

Tabla 2. – Estado Situación Financiera año 2018.

IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS S.R.L.
RUC 20100023891

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(Expresado en Nuevos Soles)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	<i>S/.</i>	<u>PASIVO CORRIENTE</u>	<i>S/.</i>
Efectivo y equivalente de efectivo	180,392.14	Otros Pasivos Finac. /Obligaciones financieras	8,244,306.16
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)	5,846,637.04	Cuentas por pagar comerciales	8,278,401.20
Cuentas por cobrar Partes Relacionadas	00.00	Cuentas por pagar comerciales Relacionadas	340,256.91
Otras Cuentas Por Cobrar	420,204.83	Otras Cuentas por Pagar Parte Relacionadas	6270,820.21
Existencias (Neto)	14,039,853.17		
Gastos pagados por adelantado	297,714.72		
Activo diferido	267,409.82		
Otros activos corrientes	<u>341,998.42</u>		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	21,394,210.14	TOTAL PASIVO CORRIENTE	17,533,784.48
 <u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		 <u>PASIVO NO CORRIENTE</u>	
Otras Cuentas por Cobrar	0.00	Otros Pasivos Financ/ Obligaciones Financiera	0.00
Activos por Impto a la Renta y Participaciones Dif	769,650.00	Otras Cuentas por Pagar Partes Relacionadas	112,865.52
Propiedad Planta y Equipo (Neto)	2,345,269.50	Pasivos por Impuesto a la Renta y Particip. Dif	0.00
Activos Intangibles (Neto)	<u>149,301.02</u>	Provisiones	<u>12,133.00</u>

		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	124,998.52
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,264,220.52		
		<u>PATRIMONIO NETO</u>	
		Capital	9,615,724.00
		Excedente de Revaluación	85,167.70
		Reservas	0.00
		Resultados acumulados	(2,840,385.10)
		Resultados del ejercicio	<u>139,141.06</u>
		TOTAL PATRIMONIO	<u>6,999,647.66</u>
TOTAL ACTIVO	<u>24,658,430.66</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>24,658,430.66</u>

Fuente: Memorias 2019 – Importadora industrial corpus SRL

Tabla 3. Estado Situación Financiera año 2019.

IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS S.R.L.
RUC 20100023891

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en Nuevos Soles)

<u>ACTIVO</u>	S/.	<u>PASIVO</u>	S/.
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
Efectivo y equivalente de efectivo	82,996.26	Otros Pasivos Finac. /Obligaciones financieras	8,431,000.67
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)	4,884,063.83	Cuentas por pagar comerciales Relacionadas	4,281,997.07
Cuentas por cobrar Partes Relacionadas	76,603.60	Otras Cuentas por Pagar Parte Relacionadas	3,828,476.58
Otras Cuentas Por Cobrar	746,448.27	Otras Cuentas por Pagar	<u>623,055.82</u>
Existencias (Neto)	15,124,433.58		<u>619,742.46</u>
Gastos pagados por adelantado	331,133.88		
Activo diferido	41,128.50		
Otros activos corrientes	<u>726,338.33</u>		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	22,013,146.25	TOTAL PASIVO CORRIENTE	17,784,272.60
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>	
Otras Cuentas por Cobrar	266,241.00	Otros Pasivos Financ/ Obligaciones Financiera	
Activos por Impto a la Renta y Participaciones Dif	786,413.00	Otras Cuentas por Pagar Partes Relacionadas	359,613.59
Propiedad Planta y Equipo (Neto)	1,920,673.37	Pasivos por Impuesto a la Renta y Particip. Dif	0.00
Activos Intangibles (Neto)	165,665.33	Provisiones	<u>12,133.00</u>
Otros activos	9,838.11		
Otros activos No corrientes		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	371,746.59

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,148,830.81		
		<u>PATRIMONIO NETO</u>	
		Capital	9,615,724.00
		Excedente de Revaluación	85,167.70
		Reservas	0.00
		Resultados acumulados	(2,701,244.04)
		Resultados del ejercicio	<u>6,310.21</u>
		TOTAL PATRIMONIO	<u>7,005,957.87</u>
TOTAL ACTIVO	<u>25,161,977.06</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>25,161,977.06</u>

Fuente: Memorias 2019 – Importadora industrial corpus SRL

De acuerdo a la tabla N.º 2. - Estado situación financiera correspondiente al año 2018, se realizó los análisis de los ratios financieros para ver el comportamiento de la empresa, específicamente los ratios de liquidez y endeudamiento,

De esta manera se calcula el ratio de liquidez del año 2018:

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

$$\text{Ratio de liquidez} = \frac{21,394,210.14}{17,533,784.48}$$

$$\text{Ratio de liquidez} = 1.22$$

El resultado según la ratio de liquidez es de 1.22, lo que indica que la empresa cuenta con una capacidad de pago, por cada S/1.00 de deuda, se tiene 1.22 de fondos para cubrir sus obligaciones.

De igual manera, se calcula la ratio de endeudamiento:

$$\text{Ratios de Endeudamiento Total} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{Ratios de Endeudamiento Total} = \frac{17,658,783.25}{24,658,430.66}$$

$$\text{Ratios de Endeudamiento Total} = 0.72$$

Según la ratio de endeudamiento, el resultado es de 0.72, cuando el resultado es mayor a > 0.60 , es decir, cuenta con el nivel de endeudamiento muy alto. Por lo tanto, la empresa cuenta con mayor inversión que recurre a terceros (bancos y proveedores vinculados) en 72% y los recursos propios en 28%.

De acuerdo a la tabla N.º 3. Estado situación financiera correspondiente del año 2019, de la misma forma, se realizó los análisis de los ratios financieros para ver el comportamiento de la empresa, específicamente los ratios de liquidez y endeudamiento, para luego realizar la comparación de dicho periodos mencionados.

De esta manera se calcula el ratio de liquidez del año 2019:

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

$$\text{Ratios de liquidez} = \frac{22,013,146.25}{17,784,272.60}$$

$$\text{Ratios de liquidez} = 1.24$$

El resultado según la ratio de liquidez es de 1.24, es decir, por cada S/1.00 de deuda, se tiene S/1.24 de fondos para cubrir sus obligaciones. En efecto, la capacidad de conversión del efectivo frente obligaciones, se muestra mejorada frente al periodo anterior.

De igual manera, se calcula la ratio de endeudamiento:

$$\text{Ratios de Endeudamiento Total} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{Ratios de Endeudamiento Total} = \frac{18,156,019.19}{25,161,977.06}$$

$$\text{Ratios de Endeudamiento Total} = 0.72$$

Según la ratio de endeudamiento, el resultado es de 0.72, cuando el resultado es mayor > 0.60, es decir, cuenta con el nivel de endeudamiento muy alto. La empresa, cuenta con mayor inversión recurre a terceros (bancos y proveedores vinculados) en 72% y los recursos propios en 28%. En efecto, el nivel de endeudamiento se mantiene.

Tabla 4. Estado de flujo de efectivo año 2018.

IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS S.R.L.
AV. COLONIAL N° 1481 -CERCADO-LIMA 202-6000

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

	2018
<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	
Cobranza de venta de bienes y servicios	14,043,634.09
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	0.00
MENOS:	
Pago a proveedores de bienes y servicios	-15,624,290.24
Pago de remuneraciones y beneficios sociales	-1,443,657.83
Pago de tributos	-788,245.89
Otros pagos	-289,147.15
Aumento(disminución) de efectivo de actividades de operación	-4,101,707.02
<u>ACTIVIDADES DE INVERSION</u>	
Cobranza de venta de valores e inversiones permanentes	0.00
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	
MENOS:	

Pago por compra de valores e inversiones permanentes	
Pago por compra de inmuebles, maquinaria, equipo e intangibles	-50,169.01
Otros pagos	
Aumento (disminución) de efectivo de actividades de inversión	-50,169.01

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Obtención de financiamiento	18,762,305.20
Otros cobros de efectivo	0.00
MENOS:	
Pagos amortizaciones y/o cancelación de prestamos	-13,866,913.90
Otras obligaciones de bancos	0.00
Pagos de préstamos de socios y vinculados	-664,344.76
Aumento (disminución) de efectivo de actividades de financiamiento	4,231,046.54
EFFECTIVO NETO DEL AÑO	79,170.51
SALDO INICIAL DE EFECTIVO	101,221.63
SALDO FINAL DE EFECTIVO S/	180,392.14

Fuente: Memorias 2019 – Importadora industrial corpus SRL

Tabla 5. Estado de flujo de efectivo año 2019.

IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS S.R.L.
AV. COLONIAL N° 1481 -CERCADO-LIMA 202-6000

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)**

	2019
<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	
Cobranza de venta de bienes y servicios	15,578,457.71
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	0.00
MENOS:	
Pago a proveedores de bienes y servicios	-17,082,317.22
Pago de remuneraciones y beneficios sociales	-1,728,753.66
Pago de tributos	-508,684.89
Otros pagos	-590,167.41
Aumento(disminución) de efectivo de actividades de operación	-4,331,465.47
<u>ACTIVIDADES DE INVERSION</u>	
Cobranza de venta de valores e inversiones permanentes	0.00
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	
MENOS:	
Pago por compra de valores e inversiones permanentes	

Pago por compra de inmuebles, maquinaria, equipo e intangibles	0.00
Otros pagos	
Aumento (disminución) de efectivo de actividades de inversión	0.00

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Obtención de financiamiento	18,025,158.34
Otros cobros de efectivo	367,808.78
MENOS:	
Pagos amortizaciones y/o cancelación de prestamos	-14,420,115.80
Otras obligaciones de bancos	0.00
Pagos de préstamos de socios y vinculados	-738,782.73
Aumento (disminución) de efectivo de actividades de financiamiento	4,234,069.59
EFFECTIVO NETO DEL AÑO	-97,395.88
SALDO INICIAL DE EFECTIVO	180,392.14
SALDO FINAL DE EFECTIVO S/	82,996.26

Fuente: Memorias 2019 – Importadora industrial corpus SRL

Tabla 6 – Estado de resultados integrales año 2019.

**IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS S.R.L.
RUC 20100023891**

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Al 31 de diciembre 2019

(Expresado en Nuevos Soles)

	<i>Anexo</i>	AÑO 2019
<i>Ventas Netas - Ingresos de actividades ordinarias</i>		17,708,433.90
<i>Costo de Ventas</i>		(13,504,049.41)
<i>Utilidad Bruta</i>		4,204,384.49
<i>Gastos de Ventas y Distribución</i>		(2,774,950.38)
<i>Gastos de Administración</i>		(1,238,238.39)
<i>Ganancia Venta de Activos Inmovilizados</i>	(a)	-
<i>Otros Ingresos Operativos relacionados al giro negocio</i>	(b)	811,597.03
<i>Otros Gastos Operativos relacionados al giro negocio</i>	(c)	(4,557.95)
<i>Utilidad Operativa de actividades</i>		998,234.80
<i>Ingresos Financieros</i>	(d)	14,795.74
<i>Gastos Financieros</i>	(e)	(1,126,198.22)
<i>Diferencia de cambio neto</i>		182,087.81

<i>Otros Ingresos Operativos</i>	(f)	<u>76,052.97</u>
<i>Resultado antes de Particip. e Impuesto a la Renta</i>		144,973.10
<i>Participación de Trabajadores 8%</i>		(30,441.57)
<i>Impuesto a la Renta 29.50%</i>		<u>(113,940.00)</u>
		<u>591.53</u>
		<u>591.53</u>
(+) <i>Diferencias temporales</i>		41,128.50
(-) <i>Diferencias temporales</i>		<u>(35,409.82)</u>
		<u>6,310.21</u>
		<u>6,310.21</u>
<i>Utilidad Neta</i>		<u>591.53</u>
		<u>591.53</u>
		<u>6,310.21</u>
		<u>6,310.21</u>
<i>Resultado Neto</i>		<u>6,310.21</u>
		<u>6,310.21</u>
NOTAS:		
<i>Ingreso por Exposición Dif. T/Cambio</i>		2,048,159.01
<i>Perdida por Exposición Dif T/Cambio</i>		(1,866,071.20)

Fuente: Memorias 2019 – Importadora industrial corpus SRL

3.3. Finalidad del cargo

Por lo tanto, se observó todas las operaciones realizadas por la empresa deben estar distribuidos de acuerdo con la clasificación de las actividades según la NIC 7 “Estado de flujo de efectivo”. Entonces, bajo mi persona, se realiza la aplicación para tener un mejor control de manera mensual previa presentación oportuna ante la gerencia gerencial.

1. Actividades de operación

- Pagos de proveedores vía cheques, transferencias vía web del banco y transferencias al exterior.
- Registro de pagos y adelantos de sueldos.
- Pago de impuestos a la SUNAT y aduanas (Importaciones) vía web.

2. Actividades de inversión

- Registro de cobranza de ventas de activos fijos.

3. Actividades de Financiamiento

- Registro de obtención de financiamiento para capital de trabajo.

- Registro de obtención de financiamiento para importación de existencias.
- Registro de financiamiento vía arrendamiento financiero para la adquisición de activos fijos.
- Amortización de préstamos y /o pagares del banco.
- Amortización de préstamos relacionados de los socios.

CAPÍTULO IV. RESULTADOS

4.1. Presentación de resultados

En este capítulo se describe los resultados, luego de la problemática que se ha observado, mencionamos los siguientes:

Al final de cada mes, el área de contabilidad y finanzas presenta los estados financieros ante la gerencia general con la finalidad de conocer toda la información financiera resumida, razonable, actualizada y oportuna de los hechos o sucesos económicos acontecidos de la entidad, para tomar decisiones estratégicas en el momento oportuno. Asimismo, dentro de la presentación de los estados financieros, específicamente el estado de flujo de efectivo, de acuerdo a la Tabla N.º 4 y 5, es realizado de manera manual a través de una hoja de cálculo presentando informaciones inconsistentes ya que no se encontraban registrados correctamente de acuerdo a la clasificación de actividades y a la vez, el sistema ERP NavaSoft no lo contempla, por lo cual se menciona en la figura Nº 15. En efecto, los saldos no son razonablemente para la presentación. además, en el anexo N.º. 3 se realiza un listado de cotejo bajo mi persona y consultado con el subcontador, quien conoce mejor el sistema contable ERP NavaSoft, de los cual nos brinda informaciones importantes para la empresa.

Por otra parte, se realizaron el cálculo de la ratio de liquidez correspondiente al año 2018 para ver el comportamiento de la empresa obteniendo entre el activo corriente y pasivo corriente dando como resultado de 1.22. De la misma manera se realiza el cálculo correspondiente al año 2019 como resultado de 1.24. En efecto, se mostró favorable para la empresa ya que se logró una variación positiva.

Concepto		Calculo	Resultado
Ratios de Liquidez 2018	=	21,394,210.14	1.22
		17,533,784.48	
Ratios de Liquidez 2019	=	22,013,146.25	1.24
		17,784,272.00	

Asimismo, aplicando la ratio de endeudamiento, se mantiene el nivel de endeudamiento del año 2018 a 2019 de 0.72 a 0.72, respectivamente. Por lo tanto, la empresa el nivel de endeudamiento a pesar mostrarse muy alto, ocasionando alto gasto y costo financiero en términos de tasas de intereses y comisiones que, fluctuaron entre 7.9% a 9.5%, debido a que, para las entidades financieras, la empresa sigue representando riesgo y por las pérdidas acumuladas que vienen arrastrando de periodos anteriores, la utilidad es mínima del año 2019.

4.2. Caso practico

Posteriormente, se ha realizado las hojas de trabajos de flujos de efectivos según tabla N.º 10.- Hoja de trabajo, de demostrar ante la gerencia general la importancia de la NIC 7 “estado de flujo efectivo”, de acuerdo a la tabla N.º. 7 explicando detalladamente de acuerdo a la clasificación de actividades de todas las entradas y salidas de efectivos realizada en la empresa durante el periodo enero 2019, adicionalmente menciono ciertas aportaciones para la empresa.

Tabla 8 – Comparación de Estado de flujo de efectivo de la empresa año 2019.

 IMPORTADORA INDUSTRIAL
 CORPUS S.R.L.
 RUC 20100023891

**COMPARACION DE ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AÑO 2018 - 2019
 (Expresado en Nuevos Soles)**

<u>ACTIVO</u>	2018	2019	<u>PASIVO</u>	2018	2019
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	S/.	S/.	<u>PASIVO CORRIENTE</u>	S/.	S/.
Efectivo y equivalente de efectivo	180,392.14	82,996.26	Otros Pasivos		
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)	5,846,637.04	4,884,063.83	Financ./Obligaciones financieras	8,244,306.16	8,431,000.67
Cuentas por cobrar Partes Relacionadas	0.00	76,603.60	Cuentas por pagar comerciales	8,278,401.20	4,281,997.07
Otras Cuentas Por Cobrar	420,204.83	746,448.27	Cuentas por pagar comerciales Relacionadas	0.00	3,828,476.58
Existencias (Neto)	14,039,853.17	15,124,433.58	Otras Cuentas por Pagar Parte Relacionadas	340,256.91	623,055.82
Gastos pagados por adelantado	297,714.72	331,133.88	Otras Cuentas por Pagar	670,820.21	619,742.46
Activo diferido	267,409.82	41,128.50			
Otros activos corrientes	341,998.42	726,338.33			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	22,013,146.25	22,013,146.25	TOTAL PASIVO CORRIENTE	17,533,784.48	17,784,272.60
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
Otras Cuentas por Cobrar	0.00	266,241.00	Otros Pasivos Financ/Obligaciones Financiera		
Activos por Impto a la Renta y Participaciones Dif	769,650.00	786,413.00	Otras Cuentas por Pagar Partes Relacionadas	112,865.52	359,613.59
Propiedad Planta y Equipo (Neto)	2,345,269.50	1,920,673.37	Pasivos por Impuesto a la Renta y Particip. Dif	0.00	0.00
Activos Intangibles (Neto)	149,301.02	165,665.33	Provisiones	12,133.00	12,133.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,264,220.52	3,148,830.81	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	124,998.52	371,746.59
			<u>PATRIMONIO NETO</u>		
			Capital	9,615,724.00	9,615,724.00
			Excedente de Revaluación	85,167.70	85,167.70
			Reservas	0.00	0.00
			Resultados acumulados	(2,840,385.10)	(2,701,244.04)
			Resultados del ejercicio	139,141.06	6,310.21
			TOTAL PATRIMONIO	6,999,647.66	7,005,957.87
TOTAL ACTIVO	24,658,430.66	25,161,977.06	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	24,658,430.66	25,161,977.06

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 9. Comparación de Estado de flujo de efectivo de la empresa año 2019.

**IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS
S.R.L.**

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE AÑOS 2019-2018
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

	2019	2018	VARIACION S/
<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
Cobranza de venta de bienes y servicios	15,578,457.71	14,043,634.09	1,534,823.62
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad			
MENOS:			
Pago a proveedores de bienes y servicios	-17,082,317.22	-15,624,290.24	1,458,026.98
Pago de remuneraciones y beneficios sociales	-1,728,753.66	-1,443,657.83	285,095.83
Pago de tributos	-508,684.89	-788,245.89	-279,561.00
Otros pagos	-590,167.41	-289,147.15	301,020.26
Aumento (disminución) de efectivo de actividades de operación	-4,331,465.47	-4,101,707.02	-229,758.45
<u>ACTIVIDADES DE INVERSION</u>			
Cobranza de venta de valores e inversiones permanentes	0.00	0.00	0.00
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad			
MENOS:			
Pago por compra de valores e inversiones permanentes			
Pago por compra de inmuebles, maquinaria, equipo e intangibles	0.00	-50,169.01	50,169.01
Otros pagos			
Aumentó (Disminución) de efectivo de actividades de inversión	0.00	-50,169.01	50,169.01
<u>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>			
Obtención de financiamiento	18,025,808.34	18,762,305.20	736,496.86
Otros cobros de efectivo	367,808.78	0.00	367,808.78
MENOS:			
Pagos amortizaciones y/o cancelación de prestamos	-14,420,115.80	-13,866,913.90	553,201.90
Otras obligaciones de bancos			
Pagos de préstamos de socios y vinculados	-738,782.73	-664,344.76	74,437.97
Aumento(disminución) de efectivo de actividades de financiamiento	4,234,069.59	4,231,046.54	3,023.05
EFECTIVO NETO DEL AÑO	97,395.88	79,170.51	176,566.39
SALDO INICIAL DE EFECTIVO	180,392.14	101,221.63	79,170.51
SALDO FINAL DE EFECTIVO S/	82,996.26	180,392.14	-97,395.88

Fuente: Elaboración propia.

Después de realizar la comparación de los estados flujos de efectivo del periodo 2018 con respecto a 2019, dentro de la actividad de operaciones se logró aumentar las cobranzas por venta de servicios en S/. 1,534,823.62. (Un millón quinientos treinta y cuatro mil ochocientos veintitrés con 62/100 soles). Por lo tanto, es un avance muy significativo donde se muestra que hay ingresos, es decir, mayor ingreso la empresa cuenta con mayor liquidez para realizar a cumplir con sus obligaciones. Además, en la actividades de financiamiento a pesar de que el resultado esperado no era óptimo para la empresa ya que el objetivo era reducir el nivel de endeudamiento, pero se logró reducir en S/ 736,496.86 (setecientos treinta y seis mil cuatrocientos noventa y seis con 86/100 sol). Finalmente, en la actividad de inversión no hubo variaciones con respecto al año 2019 ya que en el año 2018 se realizó una compra de una camioneta para realizar como transporte de mercancía a los clientes.

4.3. Resultados descriptivos

De igual forma, tras analizar el caso práctico realizado en la empresa se aplicó una encuesta a los trabajadores de la empresa Importadora Industrial Corpus SRL para describir el nivel de conocimiento sobre las variables en estudio.

Tabla 10

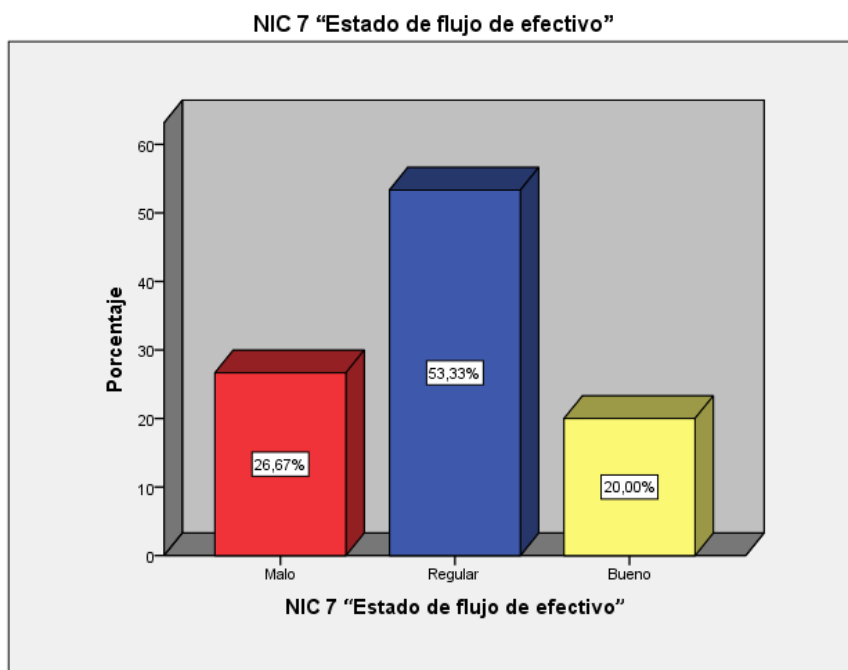
Variable NIC 7 “Estado de flujo de efectivo”

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	4	26,7	26,7	26,7
	Regular	8	53,3	53,3	80,0
	Bueno	3	20,0	20,0	100,0
	Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS 24

Figura

Variable NIC 7 “Estado de flujo de efectivo”



Fuente: Software SPSS 24

En la figura, se visualiza que tras la aplicación de la encuesta a los trabajadores de la empresa Importadora Industrial Corpus SRL, se pudo describir que el nivel de conocimiento sobre la variable NIC 7 "Estado de flujo de efectivo" en el nivel malo es de 26.67%, en el nivel regular es de 53,33%, mientras que el nivel bueno es del 20,00% en relación a las actividades de operación, inversión y financiamiento que realizan los trabajadores para la aplicación de la NIC 7 dentro de la empresa en estudio.

Tabla 11

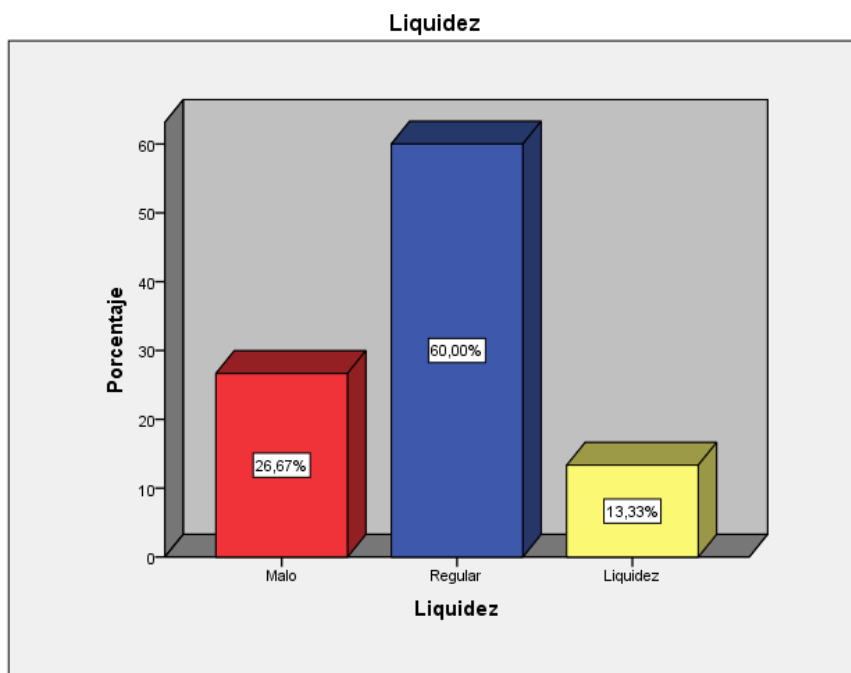
Variable Liquidez

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
	Malo	4	26,7	26,7
	Regular	9	60,0	86,7
	Bueno	2	13,3	100,0
	Total	15	100,0	100,0

Fuente: Software SPSS 24

Figura

Variable Liquidez



Fuente: Software SPSS 24

En la figura, se visualiza que tras la aplicación de la encuesta a los trabajadores de la empresa Importadora Industrial Corpus SRL, se pudo describir que el nivel de conocimiento sobre la variable Liquidez en el nivel malo es de 26.67%, en el nivel regular es de 60,00%, mientras que el nivel bueno es del 13,33% en relación a la capacidad de pago y disponibilidad de fondos que realizan los trabajadores dentro de sus funciones para determinar la liquidez en la aplicación de la NIC 7 dentro de la empresa en estudio.

4.4. Resultados inferenciales

Objetivo general

Evaluar si la aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo efectivo” incide en la liquidez de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., en la ciudad Cercado de Lima, año 2019.

Por lo que, tras observar el objetivo general se plantearon las siguientes hipótesis para evaluar la incidencia de las variables:

Hi: La aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo efectivo” incide en la liquidez de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., en la ciudad Cercado de Lima, año 2019.

Ho: La aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo efectivo” incide en la liquidez de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., en la ciudad Cercado de Lima, año 2019.

Tabla 12

Correlación entre NIC 7 “Estado de flujo de efectivo” y liquidez

			NIC 7 “Estado de flujo de efectivo”	Liquidez
Rho de Spearman	NIC 7 “Estado de flujo de efectivo”	Coefficiente de correlación	1,000	,855**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	15	15
	Liquidez	Coefficiente de correlación	,855**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	15	15

Fuente: Software SPSS 24

En la tabla, se muestra la correlación entre las variables NIC 7 “Estado de flujo de efectivo” y Liquidez, asimismo, se visualizar que el nivel de significancia obtenido es de 0,000, resultando menor al 0,05, siendo este último el valor predeterminado para ver si aprueba o no hipótesis planteada en la investigación. Por lo tanto, se determina que la aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo efectivo” si incide en la liquidez de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., ubicada en la ciudad Cercado de Lima, durante el año 2019.

4.5. Discusión

En la presente investigación se tiene como objetivo general evaluar si la aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo efectivo” incide en la liquidez de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., en la ciudad Cercado de Lima, año 2019. De manera que en la contratación de hipótesis se utilizó la correlación de spearman, medio que se usó para medir la relación entre las variables “NIC 7 “Estado de flujo de efectivo” y Liquidez”, además la significancia

bilateral debe ser menor a 0,05 para que se acepte la hipótesis alterna y se rechace la hipótesis nula.

Con relación a la hipótesis planteada dentro de la investigación, se obtuvo que la aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo efectivo” si incide en la liquidez de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., ubicada en la ciudad Cercado de Lima, durante el año 2019. Por lo que, este resultado va de la mano con lo argumentado por Jara (2015), donde tuvo como objetivo determinar si los efectos que produce la aplicación de la NIC 7 “estado de flujo de efectivo” ayuda a obtener un mejor rendimiento financiero y una interpretación adecuada y razonable de su situación. Asimismo, los resultados señalaron que mediante la implementación del estado de flujos de efectivo en la empresa Golf y Country club de Trujillo ayudó a mejorar el análisis de las finanzas y a obtener una interpretación adecuada y razonable de la situación financiera, seguidamente los estados financieros deben representar el comportamiento económico de las entidades, ya que son estos los que sirven de información ante terceros, por lo tanto, son de vital importancia ya que con ellos, los dueños de los negocios o gerentes de las entidades pueden tomar decisiones que regirán el comportamiento de la misma en el tiempo y se reflejará en los resultados o utilidades que se generen. Es por esto, que los resultados obtenidos en la investigación guardan relación con el antecedente utilizado para la discusión de la hipótesis general.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Se concluye que, para la presentación de los estados financieros se tuvo en cuenta la información de la empresa para la elaboración del caso práctico en referencia a la NIC 7 “Estado del flujo de efectivo” que permitió conocer los principales movimientos sobre los orígenes de las entradas y salidas de efectivo, así como también la clasificación de las actividades de operación, inversión y financiamiento de la empresa.

En relación a los resultados descriptivo, se evidencio que el nivel de conocimiento de los trabajadores sobre la variable NIC 7 “Estado de flujo de efectivo”, la gran parte se encuentro dentro de un nivel regular ocupando un porcentaje del 53,33%, mientras el nivel bueno es del 20,00% en relación a las actividades de operación, inversión y financiamiento que realizan los trabajadores para la aplicación de la NIC 7 dentro de la empresa en estudio.

De igual forma, los resultados de la encuesta en relación a la segunda variable se ocupó en un 60,00% dentro del nivel regular, así como, el nivel bueno está dentro del 13,33% en relación a las dimensiones capacidad de pago y disponibilidad de fondos que realizan los trabajadores dentro de sus funciones para determinar la liquidez en la aplicación de la NIC 7 dentro de la empresa en estudio.

RECOMENDACIONES

Después de haber obtenido las siguientes conclusiones de mi trabajo suficiencia profesional, se formularon las siguientes sugerencias:

Se recomienda a la empresa, para la presentación ante la gerencia general de la NIC 7 “Estado de flujo de efectivo” que sea presentado juntos a los otros estados financieros de manera oportuna, razonablemente y transparente, ya que suministra información útil para la estimación de flujos efectivos futuros, mostrando todo el movimiento de las entradas y salidas.

Se recomienda que la empresa, incorporen en la toma de decisiones financieras al contador debido a que la información que procesan corresponde a las operaciones económicas del negocio plasmado en todos los Estados Financieros cuya interpretación y lectura debe realizarse de manera integral, pudiendo obtener indicadores de gestión y/o estadísticas que ayude a la empresa a tomar la mejor decisión para la continuidad del negocio.

Se recomienda a la empresa establecer programas de capacitación al personal administrativo y contable, ya sean en instituciones externas o estableciendo un cronograma donde los jefes se capaciten y puedan retroalimentar lo aprendido con el personal en sus respectivas áreas, con el fin de generar un buen desarrollo de sus actividades.

REFERENCIAS

- AAP Asociación Automotriz del Perú. (2020). Retos y tendencias en el sector automotriz durante el 2020-2021. Lima, Peru. Recuperado el 18 de Noviembre de 2021, de <https://www.michaelpage.pe/advice/consejos-en-management/atraer-y-retener-talento/retos-y-tendencias-en-el-sector-automotriz>
- Animara, W. Z. (2017). *Contabilidad Básica I*. Lima : San Marcos .
- Araujo , K., & Estacio, E. (2017). Gestión de las cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez en la empresa Justiniano Soto Villanueva SRL. Cajamarca, Cajamarca, Peru. Recuperado el 25 de Octubre de 2021, de <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/12354/Araujo%20Torres%20Karina%20>
- Arimana, W. Z. (2015). *Contabilidad Basica II*. Lima: San Marcos de Anibal Jesùs Paredes Galván.
- Arimany, & Viladecans. (2018). Utilidad del Estado de Flujos de Efectivo para el análisis empresarial. *Contabilidad y Direccion*, 195-217. Recuperado el 01 de Noviembre de 2020
- Benites, G. R. (2016). "El análisis y su contribución a la mejora de la liquidez de la empresa Publiservice EIRL". Trujillo, Trujillo, Perú. Recuperado el 1 de Noviembre de 2021, de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/14733/Rodr%c3%adguez%20Benitez%20Gabriel.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Céliz Dávila J . (2017). Estrategias financieras para mejorar la liquidez de una empresa educativa de chiclayo. *Revista científica Horizonte*, 2-3. Recuperado el 31 de Octubre de 2021
- Chuquimia, A. (2015). La tesorería en el manejo del flujo de efectivo, empresa grupo Orteaga Landa - Gol Bolivia SRL. Santa Cruz de la Sierra, Santa Cruz de la Sierra, Bolivia. Recuperado el 14 de Noviembre de 2021, de <https://repositorio.umsa.bo/xmlui/bitstream/handle/123456789/7638/TD-1373.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- ConexionESAN. (30 de Junio de 2016). *Proyección de ventas como base para el plan de compras*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/06/proyeccion-de-ventas-como-base-para-el-plan-de-compras/>
- Da Cruz, M. (2020). Gestión de tesorería y su incidencia en la liquidez de la empresa de servicios R & M Sol Electry SRL, periodo 2017-2018. Lima, Lima, Perú. Recuperado el 12 de Noviembre de 2021, de <file:///E:/TITULO/SEMANA%204/5.%20TESIS%20LIQUIDEZ%20NACIONAL.pdf>
- Diana T. , Luis D. (2020). Importancia del Estado de Flujos de Efectivo como herramienta para la toma de decisiones gerenciales ante el COVID-19. Lima, Lima, Peru. Recuperado el 13 de Noviembre de 2021
- Diaz, O., & Zegarra , M. (24 de Mayo de 2020). NIC 7: Estado de flujos de efectivo y su impacto en la toma de decisiones financieras de las empresas del sector inmobiliario de Lima top, 2019. Lima, Lima, Perú. Recuperado el 13 de Noviembre de 2021, de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/653516/Diaz_CO.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Domínguez, P. R. (2007). *Manual de análisis financiero*. Madrid: Instituto Europeo de Gestión Empresarial.
- Faustino, H. (2013). Concepto y explicación del Estado de flujos de efectivo. *Tribuna INEAF*, 20-21. Recuperado el 10 de Noviembre de 2021
- Gastesi, P., & Salvatierra, M. (2012). Importancia del Flujo de Efectivo en la toma de decisiones en la empresa Construperson S.A. de la ciudad Babahoyo provincia de los Rios. Rios, Rios, Ecuador. Recuperado el 30 de Octubre de 2021, de <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/596>
- Horngren, C., Harrison, W., & Suzanne, O. (1991). *Contabilidad*. Mexico: PrenticeHall Hispanoamericana. Recuperado el 09 de Noviembre de 2021
- Illanes, J. F. (2017). *Estrategias para la formulación de estados financieros*. Lima: Pacificos Editores.


- Importadora Industrial Corpus SRL. (2019). *Memorias - Estados financieros 2019*. Lima: Incor SRL.
- Kieso D.& Weygandt J. (2005). *Contabilidad Intermedia*. Mexico: Limusa wiley. Recuperado el 30 de Octubre de 2021
- Loayza, C. V., & Quea, A. F. (2016). *Todo sobre activos aplicacion de las NIIF y el PCGE*. Lima: Pacificos Editores.
- Lopez , M. (2019). El estado de flujos de efectivo como herramienta fundamental para la toma de decisiones en la empresa Transtac Servicios Generales S.R.L del distrito de Cajamarca 2018. Lima, Cajamarca, Peru. Recuperado el 18 de Noviembre de 2021, de <file:///E:/TITULO/SEMANA%207%20-%2030112021/5.%20Nacional%20-%20tesis%205%20lopez%20salazar.pdf>
- Ludeña, J. (02 de Mayo de 2021). Falta de liquidez, Economipedia. España. Recuperado el 14 de Noviembre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/falta-de-liquidez.html>
- Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). (2019b). (26 de Setiembre de 2013). *NIC 7 - Estado de Flujos de Efectivo*. Recuperado el 21 de Octubre de 2021, de Ministerio de Economía y Finanzas.: https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/no_oficializ/nor_internac/ES_GVT_IAS07_2013.pdf
- Muñiz, L. (2011). *Confeccionar y controlar presupuestos y provisiones de tesoreria con excel*. Barcelona: Profit editorial.
- Pascual, & Reategui. (2017). *Adopcion de las NIIF*. Lima: Pacificos Editores.
- Pau, X. O. (2009). *Gestion de tesoreria - Optimizando los flujos monetarios*. Barcelona: Profit editorial.
- Perez Negro A. (2014). El nuevo estado de flujo de efectivo y su aplicacion en las pequeñas y medianas empresas para el ejercicio 2009. Trujillo, Trujillo, Lima. Recuperado el 18 de Octubre de 2021, de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/6567/TRABAJO%20DE%20GRADO.pdf?sequence=1>
- Poma, A. C. (2013). *Ratios financieros y matematicas de la mercadotécnica (1era Edicion)*. Lima: Prociencia y Cultura S.A.
- Quea, A. F. (2017). *Ánàlisis y aplicacion del PCGE concordado con las NIIF*. Lima: Pacifico Editores.
- Rodrigo, E. (2015). *Estado de flujo de efectivo y de otros flujos de fondo*. Colombia: Ecoe Ediciones. Recuperado el 12 de Noviembre de 2021
- Rodriguez, N. (2015). Importancia del flujo de efectivo en las PYMES. Bogotá, Bogotá, Colombia. Recuperado el 14 de Noviembre de 2021, de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/6567/TRABAJO%20DE%20GRADO.pdf;jsessionid=0FB961F247F1452C93CF1CDA73DC7437?sequence=1>
- Superintendencia del Mercado de Valores. (26 de Noviembre de 1999). *REGLAMENTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y MANUAL PARA LA PREPARACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA*. Obtenido de Resolución CONASEV N° 0103-1999: https://www.smv.gob.pe/Frm_SIL_Detalle.aspx?CNORMA=RC_0103199900000&CTEXTO=
- Vilchez, P. (2015). Cumplimiento normativo sobre flujos de efectivos reportados por empresas industriales bajo NIIF. *Quipukamayoc*, 191-202. Recuperado el 11 de Noviembre de 2020, de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/11613/10406>

ANEXOS

Anexo 1 – Estado de Situación Financiera año 2019

IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS S.R.L.
RUC: 2043333001

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en Nuevos Soles)



<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
	S/.		S/.
<i>Efectivo y equivalente de efectivo</i>	82,996.26	<i>Otros Pasivos Financ./Obligaciones financieras</i>	8,431,000.67
<i>Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)</i>	4,884,063.83	<i>Cuentas por pagar comerciales</i>	4,281,997.07
<i>Cuentas por cobrar Partes Relacionadas</i>	76,603.60	<i>Cuentas por pagar comerciales Relacionadas</i>	3,828,476.58
<i>Otras Cuentas Por Cobrar</i>	746,445.27	<i>Otras Cuentas por Pagar Parte Relacionadas</i>	623,055.82
<i>Existencias (Neto)</i>	15,124,433.58	<i>Otras Cuentas por Pagar</i>	619,742.46
<i>Gastos pagados por adelantado</i>	331,133.88		
<i>Activo diferido</i>	41,128.50		
<i>Otros activos corrientes</i>	726,338.33		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	27,013,746.25	TOTAL PASIVO CORRIENTE	17,784,777.60
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>	
<i>Otras Cuentas por Cobrar</i>	266,241.00	<i>Otros Pasivos Financ./Obligaciones Financiera</i>	359,613.59
<i>Activos por Impto a la Renta y Participaciones i</i>	786,413.00	<i>Otras Cuentas por Pagar Partes Relacionadas</i>	0.00
<i>Propiedad Planta y Equipo (Neto)</i>	1,920,673.37	<i>Pasivos por Impuesto a la Renta y Particip. Dif</i>	12,133.00
<i>Activos Intangibles (Neto)</i>	165,665.33		
<i>Otros activos</i>	9,838.11		
<i>Otros activos No corrientes</i>		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	371,746.59
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,148,830.81		
<u>PATRIMONIO NETO</u>			
<i>Capital</i>	9,615,724.00		
<i>Excedente de Revaluación</i>	85,167.70		
<i>Reservas</i>	0.00		
<i>Resultados acumulados</i>	(2,701,244.04)		
<i>Resultados del ejercicio</i>	6,310.21		
TOTAL PATRIMONIO	7,005,957.87		
TOTAL ACTIVO	25,161,977.06	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	25,161,977.06


Anexo 2 – Estado de Flujo de Efectivo año 2019

IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS S.R.L.
AV. COLONIAL N° 1473 -CERCADO-LIMA 202-6000

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(EXPRESADO EN SOLES)

2019

<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Cobranza de venta de bienes y servicios		
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad		
MENOS:		
Pago a proveedores de bienes y servicios	15,578,457.71	
Pago de remuneraciones y beneficios sociales	0.00	
Pago de tributos	-17,082,317.22	
Otros pagos	-1,728,753.66	
Aumento(Disminucion) de efectivo de actividades de operación	-508,684.89	
	<u>-590,167.41</u>	
<u>ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
Cobranza de venta de valores e inversiones permanentes		
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad		
MENOS:		
Pago por compra de valores e inversiones permanentes	0.00	
Pago por compra de inmuebles , maquinaria , equipo e intangibles		
Otros pagos	0.00	
Aumento(Disminucion) de efectivo de actividades de inversion	<u>0.00</u>	
<u>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Obtencion de financiamiento		
Otros cobros de efectivo		18,025,159.34
MENOS :		1,367,808.78
Pagos amortizaciones y/o cancelacion de prestamos		
Otras obligaciones de bancos	-14,420,115.80	
Pagos de prestamos de socios y vinculados	0.00	
Aumento(Disminucion) de efectivo de actividades de financiamiento	-738,782.73	
	<u>4,234,069.59</u>	
EFFECTIVO NETO DEL AÑO	-07,395.88	
SALDO INICIAL DE EFECTIVO	180,392.14	
SALDO FINAL DE EFECTIVO SI	<u>82,996.26</u>	



Anexo 3 – Lista de cotejos

LISTA DE COTEJOS PARA EL ANALISIS DE LA LIQUIDEZ

Área: Contabilidad y finanzas

MODULO	INFORMACION	Lo presenta	No lo presenta
Clientes	1. El sistema contable ERP NavaSoft muestra una lista de reportes sobre los saldos finales de las cuentas por cobrar de los clientes de la empresa Importadora Industrial Corpus SRL?	X	
Proveedores	2. El sistema contable ERP NavaSoft muestra una lista de reportes sobre los saldos finales de las cuentas por pagar de los proveedores nacionales e internacionales de la empresa Importadora Industrial Corpus SRL?	X	
Análisis	3. El sistema contable ERP NavaSoft muestra los ratios para el análisis del comportamiento de la empresa Importadora Industrial Corpus SRL?		X
Estados Financieros	4. El sistema contable ERP NavaSoft muestra los saldos razonable y oportunamente el estado de situación financiera de la empresa Importadora Industrial Corpus SRL?	X	
	5. El sistema contable ERP NavaSoft muestra los saldos razonable y oportunamente el estado de cambio en el patrimonio neto de la empresa Importadora Industrial Corpus SRL?	X	
	6. El sistema contable ERP NavaSoft muestra los saldos razonable y oportunamente el estado de flujo de efectivos de la empresa Importadora Industrial Corpus SRL?		X
	7. El sistema contable ERP NavaSoft muestra los saldos razonable y oportunamente el estado de resultados por naturaleza de la empresa Importadora Industrial Corpus SRL?	X	
	8. El sistema contable ERP NavaSoft muestra los saldos razonable y oportunamente el estado de resultados por función de la empresa Importadora Industrial Corpus SRL?	X	

Anexo 4 – Estado de resultados año 2018

IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS S.R.L.
RUC 20100023891

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de diciembre 2018
(Expresado en Nuevos Soles)

	Anexo	AÑO 2018
<i>Ventas Netas - Ingresos de actividades ordinarias</i>		18,239,043.85
<i>Costo de Ventas</i>		<u>(13,653,641.49)</u>
<i>Utilidad Bruta</i>		4,585,402.36
<i>Gastos de Ventas y Distribución</i>		(2,437,348.47)
<i>Gastos de Administración</i>		(1,286,410.18)
<i>Ganancia Venta de Activos Inmovilizados</i>	(a)	-
<i>Otros Ingresos Operativos relacionados al giro negocio</i>	(b)	830,885.57
<i>Otros Gastos Operativos relacionados al giro negocio</i>	(c)	<u>(1,020.37)</u>
<i>Utilidad Operativa de actividades</i>		1,691,508.91
<i>Ingresos Financieros</i>	(d)	5,860.53
<i>Gastos Financieros</i>	(e)	(1,026,755.22)
<i>Diferencia de cambio neto</i>		(543,870.62)
<i>Otros Ingresos Operativos</i>	(f)	<u>51,497.18</u>
<i>Resultado antes de Particip. e Impuesto a la Renta</i>		178,240.78
<i>Participación de Trabajadores 8%</i>		(23,017.88)
<i>Impuesto a la Renta 29.50%</i>		<u>-</u>
<i>Resultado antes de diferencias temporales</i>		155,222.90
<i>Ingreso diferencia temporal</i>	(g)	35,409.82
<i>Gastos diferencia temporal</i>	(h)	(51,491.66)
<i>Utilidad Neta</i>		<u><u>139,141.06</u></u>
 NOTAS:		
<i>Ingreso por Exposición Dif. T/Cambio</i>		887,708.25
<i>Perdida por Exposición Dif T/Cambio</i>		(1,431,578.87)

Anexo 5 – Estado de resultados año 2019

IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS S.R.L. RUC 20100023891

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de diciembre 2019
(Expresado en Nuevos Soles)

	Anexo	AÑO 2019
Ventas Netas - Ingresos de actividades ordinarias		17,708,433.90
Costo de Ventas		(13,504,049.41)
Utilidad Bruta		4,204,384.49
Gastos de Ventas y Distribución		(2,774,950.38)
Gastos de Administración		(1,238,238.39)
Ganancia Venta de Activos Inmovilizados	(a)	-
Otros Ingresos Operativos relacionados al giro negocio	(b)	811,597.03
Otros Gastos Operativos relacionados al giro negocio	(c)	(4,557.95)
Utilidad Operativa de actividades		998,234.80
Ingresos Financieros	(d)	14,795.74
Gastos Financieros	(e)	(1,126,198.22)
Diferencia de cambio neto		182,087.81
Otros Ingresos Operativos	(f)	76,052.97
Resultado antes de Particip. e Impuesto a la Renta		144,973.10
Participación de Trabajadores 8%		(30,441.57)
Impuesto a la Renta 29.50%		(113,940.00)
Utilidad Neta		591.53
(+) Diferencias temporales		41,128.50
(-) Diferencias temporales		(35,409.82)
Resultado Neto		6,310.21
NOTAS:		
Ingreso por Exposición Dif. T/Cambio		2,048,159.01
Perdida por Exposición Dif T/Cambio		(1,866,071.20)

Anexo 6 – Cuestionario

La presente encuesta ha sido elaborada por el alumno de la Universidad Privada del Norte para la investigación sobre Aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo de efectivo y su incidencia en la liquidez en la empresa Importadora Industrial Corpus SRL, en la ciudad Limas, año 2019”.

El documento es totalmente anónimo y su aplicación será de utilidad para mi investigación, por ello pido su amable colaboración. Marque con una “x” la respuesta que considere acertada tomando en cuenta su punto de vista, según las siguientes alternativas:

DATOS GENERALES: Marca con una (x) la opción correcta.

Marcar con una “X”, la respuesta indicada, según la siguiente escala:

Escala	1	2	3	4	5
Descriptiva	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre

	1	2	3	4	5
Actividades de operación					
Se registran los cobros por los productos vendidos y/o servicios realizados					
Se realizan los registros de los pagos a proveedores y préstamos de los gerentes dentro del periodo					
Se paga y se registra planilla mensualmente de los trabajadores y personal administrativo					
Se registran los pagos y devoluciones por concepto de impuestos					
Actividades de inversión					
Los pagos ya sean por compra o venta de activos fijos, están debidamente registrados y contabilizados					
Se registran los cobros por venta de activo fijo dentro del periodo contable					
Se registran los pagos por concepto de anticipo de efectivo por tarjeta de crédito					
Actividades de financiación					
Se realizan los cobros y registro de los préstamos hechos a los gerentes y otros integrantes de la administración					

Se realizan los registros por cobro de préstamo a cuenta corriente por parte de los administrativos y la gerencia					
Se registran y contabilizan los pagos realizados por actividades de financiamiento					
Capacidad de pago					
La empresa realiza arqueos de caja periódicamente para controlar sus movimientos de efectivo.					
La eficiente producción es el factor importante para la generación de efectivo en la empresa, mejorando el nivel de rendimiento					
El activo circulante forma parte de los principales recursos de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo					
La conversión de efectivo depende de los plazos establecidos de cobranzas quienes determinaran el efectivo disponible					
El tiempo de conversión de efectivo se rige a partir de la aceleración de los cobros generando liquidez inmediata					
Disponibilidad de fondos					
Las aportaciones de los socios forman parte de las reservas para la compensación de pérdidas en la empresa					
Las cuentas por cobrar forman parte del disponible de la empresa, siendo vital llevar un control exhaustivo de este.					
Las cuentas por cobrar pueden ser administradas creando estrategias para obtener liquidez para la empresa en menor tiempo					
La rotación de inventarios representa el indicador del nivel de producción en la que se encuentra la empresa.					

Anexo 7 – Matriz de validación por juicio de expertos.

AUTOR	Edgar Christian Espinoza Huamani																	
Título	Aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo efectivo” para mejorar la liquidez de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., en la ciudad Cercado de Lima, año 2019																	
Objetivo	Evaluar la aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo efectivo” incide en la liquidez de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., en la ciudad Cercado de Lima, año 2019																	
Variable	Dimensión	Items	Opinión de las respuestas					Criterios de evaluación								Observación y/o recomendaciones		
			Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la variable y el ítem		Relación entre la dimensión y el ítem		Relación entre el ítem y la opción de respuesta			La redacción es clara, precisa y comprensible	
								Si	No	Si	No	Si	No	Si	No		Si	No
NIC 7 “Estado de flujo de efectivo”	Actividades de operación	Se registran los cobros por los productos vendidos y/o servicios realizados																
		Se realizan los registros de los pagos a proveedores.																

	Se paga y se registra planilla mensualmente de los trabajadores y personal administrativo																		
	Se registran los pagos y devoluciones por concepto de impuestos																		
Actividades de inversión	Los pagos ya sean por compra o venta de activos fijos, están debidamente registrados y contabilizados																		
	Se registran los cobros por venta de activo fijo dentro del periodo contable																		
	Se registran los pagos por concepto de anticipo de efectivo por tarjeta de crédito																		

	Actividades de financiamiento	Se realizan los cobros y registro de los préstamos hechos a los gerentes y otros integrantes de la administración																			
		Se realizan los registros por cobro de préstamo a cuenta corriente por parte de los administrativos y la gerencia																			
		Se registran y contabilizan los pagos realizados por actividades de financiamiento																			
Liquidez	Capacidad de pago	La empresa realiza arquezos de caja periódicamente para controlar sus movimientos de efectivo.																			
		La eficiente producción es el factor importante para la generación de efectivo en la empresa, mejorando el nivel de rendimiento																			

	El activo circulante forma parte de los principales recursos de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo																	
	La conversión de efectivo depende de los plazos establecidos de cobranzas quienes determinaran el efectivo disponible																	
	El tiempo de conversión de efectivo se rige a partir de la aceleración de los cobros generando liquidez inmediata																	
Disponibilidad de fondos	Las aportaciones de los socios forman parte de las reservas para la compensación de pérdidas en la empresa																	

		<p>Las cuentas por cobrar forman parte del disponible de la empresa, siendo vital llevar un control exhaustivo de este.</p>																									
		<p>Las cuentas por cobrar pueden ser administradas creando estrategias para obtener liquidez para la empresa en menor tiempo</p>																									
		<p>La rotación de inventarios representa el indicador del nivel de producción en la que se encuentra la empresa.</p>																									

DATOS GENERALES

1. Apellidos y nombres:
2. institución laboral:
3. Especialidad:

Anexo 8 – Sustento de validación por juicio de expertos (A).

AUTOR		Edgar Christian Espinoza Huamani																
Titulo		Aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo efectivo” para mejorar la liquidez de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., en la ciudad Cercado de Lima, año 2019																
Objetivo		Evaluar la aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo efectivo” incide en la liquidez de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., en la ciudad Cercado de Lima, año 2019																
Variable	Dimensión	Items	Opinión de las respuestas					Criterios de evaluación								Observación y/o recomendaciones		
			Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la variable y el ítem		Relación entre la dimensión y el ítem		Relación entre el ítem y la opción de respuesta			La redacción es clara, precisa y comprensible	
								Si	No	Si	No	Si	No	Si	No		Si	No
NIC 7 “Estado de flujo de efectivo”	Actividades de operación	Se registran los cobros por los productos vendidos y/o servicios realizados						X		X		X		X		X		
		Se realizan los registros de los pagos a proveedores y préstamos de los gerentes dentro del periodo						X		X		X		X		X		
		Se paga y se registra planilla mensualmente de los trabajadores y personal administrativo																

	Se registran los pagos y devoluciones por concepto de impuestos						X		X		X		X		X				
Actividades de inversión	Los pagos ya sean por compra o venta de activos fijos, están debidamente registrados y contabilizados						X		X		X		X		X				
	Se registran los cobros por venta de activo fijo dentro del periodo contable						X		X		X		X		X				
	Se registran los pagos por concepto de anticipo de efectivo por tarjeta de crédito						X		X		X		X		X				
	Se realizan los cobros y registro de los préstamos hechos a los gerentes y otros integrantes de la administración						X		X		X		X		X				

		Se realizan los registros por cobro de préstamo a cuenta corriente por parte de los administrativos y la gerencia						X		X		X		X		
		Se registran y contabilizan los pagos realizados por actividades de financiamiento						X		X		X		X		
Liquidez	Capacidad de pago	La empresa realiza arqueos de caja periódicamente para controlar sus movimientos de efectivo.						X		X		X		X		
		La eficiente producción es el factor importante para la generación de efectivo en la empresa, mejorando el nivel de rendimiento						X		X		X		X		
		El activo circulante forma parte de los principales recursos de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo						X		X		X		X		
								X		X		X		X		

		<p>Las cuentas por cobrar pueden ser administradas creando estrategias para obtener liquidez para la empresa en menor tiempo</p>							X		X			X			X			X											
		<p>La rotación de inventarios representa el indicador del nivel de producción en la que se encuentra la empresa.</p>							X		X			X			X			X											

**DATOS
GENERALES**

1. Apellidos y nombres: MARCO ANTONIO ALVARADO CHAVEZ
2. institución laboral: UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
3. Especialidad: MAGISTER

Maack
Mg. CPC. MARCO A. ALVARADO CHAVEZ
CONTADOR
AUDITOR INDEPENDIENTE
MAT. 22174

Anexo 9 – Sustento de validación por juicio de expertos (B).

AUTOR	Edgar Christian Espinoza Huamani																	
Título	Aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo efectivo” para mejorar la liquidez de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., en la ciudad Cercado de Lima, año 2019																	
Objetivo	Evaluar la aplicación de la NIC 7 “Estado de flujo efectivo” incide en la liquidez de la empresa Importadora Industrial Corpus S.R.L., en la ciudad Cercado de Lima, año 2019																	
Variable	Dimensión	Items	Opinión de las respuestas					Criterios de evaluación										Observación y/o recomendaciones
			Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la variable y el ítem		Relación entre la dimensión y el ítem		Relación entre el ítem y la opción de respuesta		La redacción es clara, precisa y comprensible		
								Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	
NIC 7 “Estado de flujo de efectivo”	Actividades de operación	Se registran los cobros por los productos vendidos y/o servicios realizados						X		X		X		X		X		
		Se realizan los registros de los pagos a proveedores.						X		X		X		X		X		

	Se paga y se registra planilla mensualmente de los trabajadores y personal administrativo							X		X		X		X			
	Se registran los pagos y devoluciones por concepto de impuestos							X		X		X		X			
Actividades de inversión	Los pagos ya sean por compra o venta de activos fijos, están debidamente registrados y contabilizados							X		X		X		X			
	Se registran los cobros por venta de activo fijo dentro del periodo contable							X		X		X		X			
	Se registran los pagos por concepto de anticipo de efectivo por tarjeta de crédito							X		X		X		X			

	El activo circulante forma parte de los principales recursos de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo							X		X		X		X			
	La conversión de efectivo depende de los plazos establecidos de cobranzas quienes determinaran el efectivo disponible							X		X		X		X			
	El tiempo de conversión de efectivo se rige a partir de la aceleración de los cobros generando liquidez inmediata							X		X		X		X			
Disponibilidad de fondos	Las aportaciones de los socios forman parte de las reservas para la compensación de pérdidas en la empresa							X		X							
											X		X		X		

	Las cuentas por cobrar forman parte del disponible de la empresa, siendo vital llevar un control exhaustivo de este.						X	X	X	X	X		
	Las cuentas por cobrar pueden ser administradas creando estrategias para obtener liquidez para la empresa en menor tiempo						X	X	X	X	X		
	La rotación de inventarios representa el indicador del nivel de producción en la que se encuentra la empresa.						X	X	X	X	X		

DATOS GENERALES

1. Apellidos y nombres: SUAREZ CONTRERAS, ALVARO
2. Institución laboral: COORPORACION HONG KONG SAC
3. Especialidad: CONTADOR GENERAL



Alvaro Suarez Contreras
 C.P.C.C. N° 35781

Anexo 10 – Hoja de trabajo – NIC 7 “Estado de flujo de efectivo”

IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS S.R.L.

AV. COLONIAL N° 1473 -CERCADO-LIMA 2026000

LEYENDA

A. O	ACTIVIDAD DE OPERACIÓN
A. I	ACTIVIDAD DE INVERSIÓN
A. F	ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO

Movimientos de bancos varios

Fecha	Doc.Contab.	Compro	Glosa	Debe	Haber	Cd.	N° Documento	Ref.	N° Referencia	Actividad	A.O.	A.I.	A.F.
10/1/2019	001-14026945	014131	TRANSF. BCO. BIF S/ 007-000040434	6,000.00	0.00	00	001-14026945	00	001-14026945	A.O	0.00	0.00	0.00
11/1/2019	001-14027394	280062	ITF	0.00	0.25	00	001-14027394	00	001-14027394	A.O	0.25	0.00	0.00
11/1/2019	758162.	280055	PAGO CTS MAYO A OCT 2018/BANBIF	0.00	5,045.36	35	758162.	34	001-01411325	A.O	5,045.36	0.00	0.00
15/1/2019	001-14026952	080312	TRANSF. BCO. BIF S/ 007-000040434	0.00	1,280.00	00	001-14026952	00	001-14026952	A.O	1,280.00	0.00	0.00
15/1/2019	001-14026955	080313	TRANSF. BCO. BIF S/ 007-000040434	0.00	1,600.00	00	001-14026955	00	001-14026955	A.O	1,600.00	0.00	0.00
15/1/2019	001-14027395	280063	ITF HABERES 1º QUINCENA 15/01	0.00	0.15	00	001-14027395	00	001-14027395	A.O	0.15	0.00	0.00
16/1/2019	15012019	280056	PAGO HABERES 1º QUINCENA ENERO 2019	0.00	3,663.60	35	15012019	34	001-01411411	A.O	3,663.60	0.00	0.00
31/1/2019	001-14027299	080381	TRANSF. BCO. BIF S/ 007-000040434	0.00	960.00	00	001-14027299	00	001-14027299	A.O	960.00	0.00	0.00
31/1/2019	001-14027306	014335	TRANSF. BCO. BIF S/ 007-000040434	0.00	8,000.00	00	001-14027306	00	001-14027306	A.O	8,000.00	0.00	0.00
31/1/2019	001-14027360	280059	MANTENIMIENTO DE LA CUENTA AL 31/01	0.00	35.00	00	001-14027360	00	001-14027360	A.O	35.00	0.00	0.00
31/1/2019	001-14027361	280060	ENVIO FISICO DE ESTADO DE CTA AL 31/01	0.00	10.00	00	001-14027361	00	001-14027361	A.O	10.00	0.00	0.00
31/1/2019	001-14027362	280061	ITF HABERES 31/01	0.00	0.45	00	001-14027362	00	001-14027362	A.O	0.45	0.00	0.00
31/1/2019	001-14028717	280064	PAGO DE 2 QUINCENA PLANILLA HABERES 01/2019	0.00	9,234.81	00	001-14028717	00	001-14028717	A.O	9,234.81	0.00	0.00
2/1/2019	001-14026835	080278	ABONO DOC.VÍA TRANS/CUOTA 6-211215	0.00	19,614.35	00	001-14026835	00	001-14026835	A.F	0.00	0.00	19,614.35

Van

2/1/2019	001-14026836	080279	ABONO DOC.VÍA TRANSF/IINT CUOTA 6-211215	0.00	1,069.39	00	001-14026836	00	001-14026836	A.F	0.00	0.00	1,069.39
2/1/2019	001-14026837	080280	COMISION POR CUOTA 6- 211215	0.00	11.83	00	001-14026837	00	001-14026837	A.O	11.83	0.00	0.00
2/1/2019	001-14026838	080281	ITF	0.00	1.01	00	001-14026838	00	001-14026838	A.O	1.01	0.00	0.00
2/1/2019	001-14026930	024845	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	0.00	11,000.00	00	001-14026930	00	001-14026930	A.O	11,000.00	0.00	0.00
3/1/2019	001-14026853	080282	ABONO VÍA TRANSF.ELECT / CUOTA 6 N 249123	0.00	2,487.76	00	001-14026853	00	001-14026853	A.F	0.00	0.00	2,487.76
3/1/2019	001-14026855	080284	COMISIION POR PREST CUOTA 6 N 249123	0.00	3.50	00	001-14026855	00	001-14026855	A.O	3.50	0.00	0.00
3/1/2019	001-14026856	080285	POR ITF	0.00	0.10	00	001-14026856	00	001-14026856	A.O	0.10	0.00	0.00
3/1/2019	001-14026861	080286	ABONO VÍA TRANSF.ELECT / CUOTA 3 N 284245	0.00	4,864.06	00	001-14026861	00	001-14026861	A.F	0.00	0.00	4,864.06
3/1/2019	001-14026863	080288	COMISION POR PREST CUOTA 3 N 284245	0.00	3.50	00	001-14026863	00	001-14026863	A.O	3.50	0.00	0.00
3/1/2019	001-14026864	080289	POR ITF	0.00	0.25	00	001-14026864	00	001-14026864	A.O	0.25	0.00	0.00
3/1/2019	001-14026865	080290	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 2 N 284273	0.00	4,828.79	00	001-14026865	00	001-14026865	A.F	0.00	0.00	4,828.79
3/1/2019	001-14026867	080292	POR COMISION PREST. / CUOTA 2 N 284273	0.00	3.50	00	001-14026867	00	001-14026867	A.O	3.50	0.00	0.00
3/1/2019	001-14026868	080293	POR ITF	0.00	0.25	00	001-14026868	00	001-14026868	A.O	0.25	0.00	0.00
3/1/2019	001-14026929	024844	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	0.00	8,400.00	00	001-14026929	00	001-14026929	A.O	8,400.00	0.00	0.00
3/1/2019	001-14027084	080325	ABON DOC.TRANSF.ELECT / INT CUOT 6 N 9123	0.00	135.64	00	001-14027084	00	001-14027084	A.F	0.00	0.00	135.64
3/1/2019	001-14027085	080326	ABON VÍA TRANSF.ELECTR / INT CUOTA 3 N 4245	0.00	379.17	00	001-14027085	00	001-14027085	A.F	0.00	0.00	379.17
3/1/2019	001-14027086	080327	ABON VÍA TRANSF.ELECTR / INT CUOT 2 N 4273	0.00	411.10	00	001-14027086	00	001-14027086	A.F	0.00	0.00	411.10
8/1/2019	001-14026869	080294	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 11 N 249119	0.00	5,166.77	00	001-14026869	00	001-14026869	A.F	0.00	0.00	5,166.77
8/1/2019	001-14026871	080296	POR COMISION PREST / CUOTA 11 N 249119	0.00	3.50	00	001-14026871	00	001-14026871	A.O	3.50	0.00	0.00
8/1/2019	001-14026872	080297	POR ITF	0.00	0.25	00	001-14026872	00	001-14026872	A.O	0.25	0.00	0.00
8/1/2019	001-14026873	080298	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 1 N 284244	0.00	6,709.38	00	001-14026873	00	001-14026873	A.F	0.00	0.00	6,709.38
8/1/2019	001-14026875	080300	POR COMISION PRES / CUOTA 1 N 284244	0.00	3.50	00	001-14026875	00	001-14026875	A.O	3.50	0.00	0.00
8/1/2019	001-14026876	080301	POR ITF	0.00	0.35	00	001-14026876	00	001-14026876	A.O	0.35	0.00	0.00
8/1/2019	001-14026877	080302	ABONO TRANSF.ELECTR / CUOTA 12 N 211208	0.00	2,595.76	00	001-14026877	00	001-14026877	A.F	0.00	0.00	2,595.76
8/1/2019	001-14026878	080303	POR COMISION PREST / CUOTA 12 N 211208	0.00	42.43	00	001-14026878	00	001-14026878	A.O	42.43	0.00	0.00

8/1/2019	001-14026879	080304	POR ITF	0.00	0.10	00	001-14026879	00	001-14026879	A.O	0.10	0.00	0.00
8/1/2019	001-14026880	024815	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	0.00	15,300.00	00	001-14026880	00	001-14026880	A.O	15,300.00	0.00	0.00
8/1/2019	001-14027128	080347	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / INT CUOTA 49119	0.00	79.64	00	001-14027128	00	001-14027128	A.F	0.00	0.00	79.64
8/1/2019	001-14027129	080348	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 1 84244	0.00	629.01	00	001-14027129	00	001-14027129	A.F	0.00	0.00	629.01
9/1/2019	001-14026881	024817	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	0.00	16,000.00	00	001-14026881	00	001-14026881	A.O	16,000.00	0.00	0.00
9/1/2019	001-14027376	080395	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 9 N° 49122	0.00	5,090.57	00	001-14027376	00	001-14027376	A.F	0.00	0.00	5,090.57
9/1/2019	001-14027377	080396	ABONO .VÍA TRANSF.ELECTR / INT CUOTA 9 N° 249122	0.00	158.23	00	001-14027377	00	001-14027377	A.F	0.00	0.00	158.23
9/1/2019	001-14027378	080397	PAGO X COMI / CUOTA 9 N° 249122	0.00	3.50	00	001-14027378	00	001-14027378	A.O	3.50	0.00	0.00
9/1/2019	001-14027379	080398	ITF	0.00	0.25	00	001-14027379	00	001-14027379	A.O	0.25	0.00	0.00
9/1/2019	001-14027380	080399	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 8 N° 11213	0.00	5,051.80	00	001-14027380	00	001-14027380	A.F	0.00	0.00	5,051.80
9/1/2019	001-14027381	080400	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / INT CUOTA 8 N° 11213	0.00	195.20	00	001-14027381	00	001-14027381	A.F	0.00	0.00	195.20
9/1/2019	001-14027382	080401	COMISION X CUOTA 8 N° 11213	0.00	3.50	00	001-14027382	00	001-14027382	A.O	3.50	0.00	0.00
9/1/2019	001-14027383	080402	ITF	0.00	0.25	00	001-14027383	00	001-14027383	A.O	0.25	0.00	0.00
9/1/2019	001-14027384	080403	ABONO.VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 4 N° 49121	0.00	4,900.77	00	001-14027384	00	001-14027384	A.F	0.00	0.00	4,900.77
9/1/2019	001-14027385	080404	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / INT CUOTA 4 N° 49121	0.00	340.63	00	001-14027385	00	001-14027385	A.F	0.00	0.00	340.63
9/1/2019	001-14027386	080405	COMISION X CUOTA 4 N° 249121	0.00	3.50	00	001-14027386	00	001-14027386	A.O	3.50	0.00	0.00
9/1/2019	001-14027387	080406	ITF	0.00	0.25	00	001-14027387	00	001-14027387	A.O	0.25	0.00	0.00
10/1/2019	001-14027058	024922	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	0.00	12,000.00	00	001-14027058	00	001-14027058	A.O	12,000.00	0.00	0.00
14/1/2019	001-14026933	080305	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 12 N° 249125	0.00	3,030.67	00	001-14026933	00	001-14026933	A.F	0.00	0.00	3,030.67
14/1/2019	001-14026934	080306	POR PAGO COMISION PREST CUOTA 12 N 249125	0.00	48.96	00	001-14026934	00	001-14026934	A.O	48.96	0.00	0.00
14/1/2019	001-14026935	080307	POR ITF	0.00	0.15	00	001-14026935	00	001-14026935	A.O	0.15	0.00	0.00
14/1/2019	001-14026936	080308	ABONO VÍA TRANSF.ELECTRÓ / CUOTA 7 N 249117	0.00	7,268.71	00	001-14026936	00	001-14026936	A.F	0.00	0.00	7,268.71
14/1/2019	001-14026938	080310	POR PAGO COMISION PREST CUOTA 7 N° 249117	0.00	3.50	00	001-14026938	00	001-14026938	A.O	3.50	0.00	0.00
14/1/2019	001-14026939	080311	POR ITF	0.00	0.35	00	001-14026939	00	001-14026939	A.O	0.35	0.00	0.00

14/1/2019	001-14027087	080328	ABON VÍA TRANSF.ELECTR / INT CUOT 7 N 249117	0.00	338.36	00	001-14027087	00	001-14027087	A.F	0.00	0.00	338.36
14/1/2019	001-14027354	080382	DEVOLUCION INT / CAN CUOTA 12 N° 249125	0.00	21.34	00	001-14027354	00	001-14027354	A.F	0.00	0.00	21.34
15/1/2019	001-14026952	080312	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	0.00	400.00	00	001-14026952	00	001-14026952	A.O	400.00	0.00	0.00
15/1/2019	001-14026955	080313	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	0.00	500.00	00	001-14026955	00	001-14026955	A.O	500.00	0.00	0.00
17/1/2019	001-14026992	024883	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	0.00	5,000.00	00	001-14026992	00	001-14026992	A.O	5,000.00	0.00	0.00
17/1/2019	001-14026994	080315	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / LETRA NW VCTO 12/01	0.00	3,629.60	00	001-14026994	00	001-14026994	A.O	3,629.60	0.00	0.00
17/1/2019	001-14026996	024894	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	0.00	4,000.00	00	001-14026996	00	001-14026996	A.O	4,000.00	0.00	0.00
17/1/2019	001-14027388	080407	COMISION POR LET 95875	0.00	0.15	00	001-14027388	00	001-14027388	A.O	0.15	0.00	0.00
18/1/2019	001-14026995	080316	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / LETRA NW VCTO 18/01	0.00	3,664.00	00	001-14026995	00	001-14026995	A.O	3,664.00	0.00	0.00
18/1/2019	001-14027389	080408	COMISION X LET 74924	0.00	0.15	00	001-14027389	00	001-14027389	A.O	0.15	0.00	0.00
21/1/2019	001-14027038	024906	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	0.00	14,500.00	00	001-14027038	00	001-14027038	A.O	14,500.00	0.00	0.00
21/1/2019	001-14027044	080317	ABONO VÍA TRANSF.ELECTRÓ / LT NW VCTO 21/01	0.00	3,664.00	00	001-14027044	00	001-14027044	A.O	3,664.00	0.00	0.00
21/1/2019	001-14027045	080318	ABONO VÍA TRANSF.ELECTRÓ / LT NW VCTO 19/01	0.00	3,618.32	00	001-14027045	00	001-14027045	A.O	3,618.32	0.00	0.00
21/1/2019	001-14027078	080319	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 2 N 284274	0.00	6,839.50	00	001-14027078	00	001-14027078	A.F	0.00	0.00	6,839.50
21/1/2019	001-14027080	080321	ABON VÍA TRANSF.ELECTR / CUOT 2 INT N 4274	0.00	585.51	00	001-14027080	00	001-14027080	A.F	0.00	0.00	585.51
21/1/2019	001-14027081	080322	COMISION X CUOTA 2 N 4274	0.00	3.50	00	001-14027081	00	001-14027081	A.O	3.50	0.00	0.00
21/1/2019	001-14027082	080323	ITF	0.00	0.35	00	001-14027082	00	001-14027082	A.O	0.35	0.00	0.00
21/1/2019	001-14027083	080324	INT COMP X CUOT 2 N 284274	0.00	1.78	00	001-14027083	00	001-14027083	A.F	0.00	0.00	1.78
21/1/2019	001-14027390	080409	COMISION X LET 95875	0.00	0.15	00	001-14027390	00	001-14027390	A.O	0.15	0.00	0.00
21/1/2019	001-14027391	080410	COMISION X LET 74924	0.00	0.15	00	001-14027391	00	001-14027391	A.O	0.15	0.00	0.00
22/1/2019	001-14027074	024939	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	1,500.00	0.00	00	001-14027074	00	001-14027074	A.O	0.00	0.00	0.00
22/1/2019	001-14027092	080329	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / LT NW VCTO 22/01	0.00	3,664.00	00	001-14027092	00	001-14027092	A.O	3,664.00	0.00	0.00

22/1/2019	001-14027105	080332	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	0.00	64,000.00	00	001-14027105	00	001-14027105	A.O	64,000.00	0.00	0.00
22/1/2019	001-14027106	080333	COMISI X TRANS A BBVA M E N 5897	0.00	11.00	00	001-14027106	00	001-14027106	A.O	11.00	0.00	0.00
22/1/2019	001-14027107	080334	ITF X TRANS A BBVA M .E N 5897	0.00	3.20	00	001-14027107	00	001-14027107	A.O	3.20	0.00	0.00
22/1/2019	001-14027373	080392	PAGO COMISION 84274	0.00	85.00	00	001-14027373	00	001-14027373	A.O	85.00	0.00	0.00
22/1/2019	001-14027374	080393	PAGO COMISION PROVEED 80612	0.00	7.00	00	001-14027374	00	001-14027374	A.O	7.00	0.00	0.00
22/1/2019	001-14027375	080394	ITF	0.00	3.20	00	001-14027375	00	001-14027375	A.O	3.20	0.00	0.00
22/1/2019	001-14027392	080411	ITF X LET 75122	0.00	0.15	00	001-14027392	00	001-14027392	A.O	0.15	0.00	0.00
22/1/2019	30601509	080331	PREST.BANC:30601509 BANCO INTERAMERICANO	0.00	64,000.00	40	30601509	40	30601509	A.F	0.00	0.00	64,000.00
23/1/2019	001-14027090	024945	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	20,000.00	0.00	00	001-14027090	00	001-14027090	A.O	0.00	0.00	0.00
23/1/2019	001-14027115	080335	ABON VÍA TRANSF.ELECTR / LT NW VCTO 23/01	0.00	3,664.00	00	001-14027115	00	001-14027115	A.O	3,664.00	0.00	0.00
23/1/2019	001-14027117	080336	ABON VÍA TRANSF.ELECTR / CUOT 8 11214	0.00	3,873.04	00	001-14027117	00	001-14027117	A.O	3,873.04	0.00	0.00
23/1/2019	001-14027118	080337	ABON VÍA TRANSF.ELECTR / INT CUOT 8 11214	0.00	149.66	00	001-14027118	00	001-14027118	A.F	0.00	0.00	149.66
23/1/2019	001-14027119	080338	COMISI POR CUOT 8 N 11214	0.00	3.50	00	001-14027119	00	001-14027119	A.O	3.50	0.00	0.00
23/1/2019	001-14027120	080339	ITF	0.00	0.20	00	001-14027120	00	001-14027120	A.O	0.20	0.00	0.00
23/1/2019	001-14027121	080340	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 11 N 249110	0.00	7,750.23	00	001-14027121	00	001-14027121	A.F	0.00	0.00	7,750.23
23/1/2019	001-14027122	080341	ABON VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 11 INT 249110	0.00	119.39	00	001-14027122	00	001-14027122	A.F	0.00	0.00	119.39
23/1/2019	001-14027123	080342	COMISI POR CUOTA 11 N 249110	0.00	3.50	00	001-14027123	00	001-14027123	A.O	3.50	0.00	0.00
23/1/2019	001-14027124	080343	ITF	0.00	0.35	00	001-14027124	00	001-14027124	A.O	0.35	0.00	0.00
23/1/2019	001-14027125	080344	ABON VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 12 N 49118	0.00	3,809.93	00	001-14027125	00	001-14027125	A.F	0.00	0.00	3,809.93
23/1/2019	001-14027126	080345	COMISION POR CUOTA 11 49118	0.00	3.50	00	001-14027126	00	001-14027126	A.O	3.50	0.00	0.00
23/1/2019	001-14027127	080346	ITF	0.00	0.15	00	001-14027127	00	001-14027127	A.O	0.15	0.00	0.00

23/1/2019	001-14027355	080383	DEVOLUCION INTERES / CAN CUOTA 12 N° 49118	0.00	13.83	00	001-14027355	00	001-14027355	A.F	0.00	0.00	13.83
23/1/2019	001-14027393	080412	ITF X LET 75122	0.00	0.15	00	001-14027393	00	001-14027393	A.O	0.15	0.00	0.00
24/1/2019	001-14027135	080349	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / LT NW VCTO 25/01	0.00	3,664.00	00	001-14027135	00	001-14027135	A.O	3,664.00	0.00	0.00
24/1/2019	001-14027136	080350	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / LT NW VCTO 24/01	0.00	3,664.00	00	001-14027136	00	001-14027136	A.O	3,664.00	0.00	0.00
24/1/2019	001-14027138	024981	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	16,000.00	0.00	00	001-14027138	00	001-14027138	A.O	0.00	0.00	0.00
24/1/2019	001-14027139	024982	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	3,700.00	0.00	00	001-14027139	00	001-14027139	A.O	0.00	0.00	0.00
24/1/2019	001-14027160	080354	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 9 11212	0.00	3,301.91	00	001-14027160	00	001-14027160	A.F	0.00	0.00	3,301.91
24/1/2019	001-14027161	080355	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / INT CUOTA 11212	0.00	99.54	00	001-14027161	00	001-14027161	A.F	0.00	0.00	99.54
24/1/2019	001-14027162	080356	COMISION CUOTA 9 N 11212	0.00	3.50	00	001-14027162	00	001-14027162	A.O	3.50	0.00	0.00
24/1/2019	001-14027163	080357	ITF	0.00	0.15	00	001-14027163	00	001-14027163	A.O	0.15	0.00	0.00
24/1/2019	001-14027164	080358	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 4 N 11222	0.00	4,900.77	00	001-14027164	00	001-14027164	A.F	0.00	0.00	4,900.77
24/1/2019	001-14027165	080359	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / INT CUOTA 4 N 11222	0.00	340.63	00	001-14027165	00	001-14027165	A.F	0.00	0.00	340.63
24/1/2019	001-14027166	080360	COMISION CUOTA 4 N 11222	0.00	3.50	00	001-14027166	00	001-14027166	A.O	3.50	0.00	0.00
24/1/2019	001-14027167	080361	ITF	0.00	0.25	00	001-14027167	00	001-14027167	A.O	0.25	0.00	0.00
24/1/2019	001-14027372	080391	ITF LET 5122	0.00	0.30	00	001-14027372	00	001-14027372	A.O	0.30	0.00	0.00
25/1/2019	001-14027153	080351	ABON VÍA TRANSF.ELECTR / LT NW VCTO 26/01	0.00	3,614.00	00	001-14027153	00	001-14027153	A.O	3,614.00	0.00	0.00
25/1/2019	001-14027371	080390	ITF LET 95875	0.00	0.15	00	001-14027371	00	001-14027371	A.O	0.15	0.00	0.00
28/1/2019	001-14027200	025028	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	17,000.00	0.00	00	001-14027200	00	001-14027200	A.O	0.00	0.00	0.00
28/1/2019	001-14027205	080362	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / LT NW VCTO 28/01	0.00	2,694.00	00	001-14027205	00	001-14027205	A.O	2,694.00	0.00	0.00
28/1/2019	001-14027213	080363	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 10 N° 11211	0.00	5,985.53	00	001-14027213	00	001-14027213	A.F	0.00	0.00	5,985.53

28/1/2019	001-14027214	080364	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / INT CUOTA 10 N° 11211	0.00	138.95	00	001-14027214	00	001-14027214	A.F	0.00	0.00	138.95
28/1/2019	001-14027215	080365	COMISION PREST. CUOTA 10 N° 11211	0.00	3.50	00	001-14027215	00	001-14027215	A.O	3.50	0.00	0.00
28/1/2019	001-14027216	080366	ITF	0.00	0.30	00	001-14027216	00	001-14027216	A.O	0.30	0.00	0.00
28/1/2019	001-14027217	080367	INT COMP VCDO CUOTA 10 N° 11211	0.00	1.51	00	001-14027217	00	001-14027217	A.F	0.00	0.00	1.51
28/1/2019	001-14027218	080368	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 5 N° 49108	0.00	4,115.18	00	001-14027218	00	001-14027218	A.F	0.00	0.00	4,115.18
28/1/2019	001-14027219	080369	ABONO VÍATRANSF.ELECTR / INT CUOTA 5 N° 249108	0.00	253.27	00	001-14027219	00	001-14027219	A.F	0.00	0.00	253.27
28/1/2019	001-14027220	080370	COMISION POR PREST CUOTA 5 N° 249108	0.00	3.50	00	001-14027220	00	001-14027220	A.O	3.50	0.00	0.00
28/1/2019	001-14027221	080371	ITF	0.00	0.20	00	001-14027221	00	001-14027221	A.O	0.20	0.00	0.00
28/1/2019	001-14027222	080372	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 1 N° 01516	0.00	3,415.67	00	001-14027222	00	001-14027222	A.F	0.00	0.00	3,415.67
28/1/2019	001-14027223	080373	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / INT CUOTA 1 N° 01516	0.00	342.85	00	001-14027223	00	001-14027223	A.F	0.00	0.00	342.85
28/1/2019	001-14027224	080374	COMISION PREST CUOTA 1 N° 01516	0.00	3.50	00	001-14027224	00	001-14027224	A.O	3.50	0.00	0.00
28/1/2019	001-14027225	080375	ITF	0.00	0.15	00	001-14027225	00	001-14027225	A.O	0.15	0.00	0.00
28/1/2019	001-14027228	025039	TRANSF. BCO. BIF US\$ 700-0092386	5,200.00	0.00	00	001-14027228	00	001-14027228	A.O	0.00	0.00	0.00
28/1/2019	001-14027370	080389	ITF LET 93775	0.00	0.10	00	001-14027370	00	001-14027370	A.O	0.10	0.00	0.00
29/1/2019	001-14027245	080376	ABONO.VÍA TRANSF.ELECTR / LT NW VCTO 29/01	0.00	2,694.00	00	001-14027245	00	001-14027245	A.O	2,694.00	0.00	0.00
29/1/2019	001-14027288	080377	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / CUOTA 2 N° 284246	0.00	2,413.89	00	001-14027288	00	001-14027288	A.F	0.00	0.00	2,413.89
29/1/2019	001-14027289	080378	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / INT CUOTA 2 N° 284246	0.00	206.65	00	001-14027289	00	001-14027289	A.F	0.00	0.00	206.65

17/1/2019	38828032	030421	AMORT INT Y CAPITAL PRESTAMO 83/SR OMV	0.00	5,126.15	00	38828032	00	38828032	A.F	0.00	0.00	5,126.15
18/1/2019	38828033	030426	PAGO A IMPORTADORA DE RODAMIENTOS S.A.C.	0.00	2,499.75	00	38828033	00	38828033	A.O	2,499.75	0.00	0.00
18/1/2019	44199351	030428	PAGO A SERVICOM INSUMOS SAC	0.00	515.17	00	44199351	00	44199351	A.O	515.17	0.00	0.00
18/1/2019	44199352	030429	AMORT INT Y CAPITAL PRESTAMO 85/SR OMV	0.00	5,700.43	00	44199352	00	44199352	A.F	0.00	0.00	5,700.43
21/1/2019	001-14027041	030430	TRANSF. BCO. SCOTIABANK US\$ 01- 014103011670	0.00	1,000.00	00	001-14027041	00	001-14027041	A.O	1,000.00	0.00	0.00
24/1/2019	001-14027156	024993	TRANSF. BCO. SCOTIABANK US\$ 01- 014103011	19,000.00	0.00	00	001-14027156	00	001-14027156	A.O	0.00	0.00	0.00
28/1/2019	001-14027197	030431	TRANSF. BCO. SCOTIABANK US\$ 01- 014103011670	0.00	500.00	00	001-14027197	00	001-14027197	A.O	500.00	0.00	0.00
28/1/2019	001-14027201	025029	TRANSF. BCO. SCOTIABANK US\$ 01- 014103011	5,000.00	0.00	00	001-14027201	00	001-14027201	A.O	0.00	0.00	0.00
28/1/2019	001-14027203	025030	TRANSF. BCO. SCOTIABANK US\$ 01- 014103011	25,000.00	0.00	00	001-14027203	00	001-14027203	A.O	0.00	0.00	0.00
28/1/2019	001-14027226	025038	TRANSF. BCO. SCOTIABANK US\$ 01- 014103011	22,000.00	0.00	00	001-14027226	00	001-14027226	A.O	0.00	0.00	0.00
28/1/2019	500010021	030432	CANC.D: 01/F002- 0001397,SERVICIOS I	706.11	0.00	00	001-01659175	00	001-01659175	A.O	0.00	0.00	0.00
28/1/2019	4651061967	030433	CANC.D: 01/F002- 0001417,CONSERVERA	129.60	0.00	00	001-01659177	00	001-01659177	A.O	0.00	0.00	0.00
29/1/2019	001-14027252	030437	COMISION POR PAGARE N° 020662667	0.00	38.00	00	001-14027252	00	001-14027252	A.O	38.00	0.00	0.00
29/1/2019	001-14027253	030438	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / PAGARE N° 662667	0.00	219,688.31	00	001-14027253	00	001-14027253	A.F	0.00	0.00	219,688.31
29/1/2019	001-14027264	030439	COMISION POR PREST N° 67304	0.00	38.00	00	001-14027264	00	001-14027264	A.F	0.00	0.00	38.00
29/1/2019	20667304	030434	PREST.BANC:20667304 SCOTIABANK PERU SAA	209,625.00	0.00	00	20667304	00	20667304	A.F	0.00	0.00	0.00
30/1/2019	001-14027274	030441	ABONO VÍA TRANSF.ELECTR / A CTA HMM0005230	0.00	126,416.81	00	001-14027274	00	001-14027274	A.O	126,416.81	0.00	0.00
30/1/2019	0650020002	030440	PAGO ADELANTOS A PROVEE EXT FT N° 22897- 34083	0.00	84,418.49	00	0650020002	00	0650020002	A.O	84,418.49	0.00	0.00

APLICACIÓN DE LA NIC 7 PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA IMPORTADORA INDUSTRIAL CORPUS S.R.L

31/1/2019	001-14027292	050705	TRANSF. BCO. SCOTIABANK US\$ 01-014103011	0.00	4,000.00	00	001-14027292	00	001-14027292	A.O	4,000.00	0.00	0.00	
31/1/2019	001-14027342	030446	COMISION MANT CUENTA	0.00	70.79	00	001-14027342	00	001-14027342	A.O	70.79	0.00	0.00	
31/1/2019	001-14027343	030447	INTERESES DEUDOR AVANCE	0.00	155.54	00	001-14027343	00	001-14027343	A.O	155.54	0.00	0.00	
31/1/2019	001-14027344	030448	INTERESES MORATORIO X SOBREGIRO	0.00	3.52	00	001-14027344	00	001-14027344	A.O	3.52	0.00	0.00	
31/1/2019	001-14027345	030449	INTERESES MORATORIO X SOBREGIRO	0.00	0.91	00	001-14027345	00	001-14027345	A.O	0.91	0.00	0.00	
31/1/2019	001-14027346	030450	MORA INTERES X AVANCE	0.00	58.61	00	001-14027346	00	001-14027346	A.O	58.61	0.00	0.00	
31/1/2019	001-14027347	030451	ITF	0.00	83.88	00	001-14027347	00	001-14027347	A.O	83.88	0.00	0.00	
31/1/2019	38828035	030442	PAGO A NEW WORLD IMP 05-02-01 / SOL 028-015-013	0.00	3,480.38	00	38828035	00	38828035	A.O	3,480.38	0.00	0.00	
31/1/2019	38828036	030443	CANC FT 01-06034, VIGO REPRESENTACIONES SAC	0.00	2,278.41	00	38828036	00	38828036	A.O	2,278.41	0.00	0.00	
31/1/2019	38828037	030444	CANC FT VARIAS, CORPORACION RODASUR SAC	0.00	1,250.38	00	38828037	00	38828037	A.O	1,250.38	0.00	0.00	
31/1/2019	38828038	030445	CANC FT VARIAS IMP.DIST.DE RETENES RODAMI. Y AFINES. SA	0.00	2,011.86	00	38828038	00	38828038	A.O	2,011.86	0.00	0.00	
TOTAL												859,020.10	0.00	854,114.82

Fuente: Memorias 2019 – Importadora industrial corpus SRL

Anexo 11 – Estado de flujo de efectivo enero 2019



**IMPORTADORA
INDUSTRIAL CORPUS
S.R.L.**

**Estado de flujo de
efectivo**

Método Directo
Al 31 de enero del 2019
(Expresado en soles)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INGRESOS

Cobranza de venta de bienes y servicios	2,078,698.70	
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	0.00	
Total Ingresos		<u>2,078,698.70</u>

SALIDAS

Pago a proveedores de bienes y servicios	-1,082,317.25	
Pago de remuneraciones y beneficios sociales	-1,228,680.70	
Pago de tributos	-238,680.90	
Otros pagos	-120,168.98	
		<u>-</u>

Total Egresos		<u>2,669,847.83</u>
Flujo de efectivo de A.O		<u>-591,149.13</u>

ACTIVIDADES DE INVERSION

INGRESOS

Cobranza de venta de valores e inversiones permanentes	0.00	
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad		<u>0.00</u>
Total Ingresos		

SALIDAS

Pago por compra de valores e inversiones permanentes		
Pago por compra de inmuebles, maquinaria, equipo e intangibles	0.00	
Otros pagos		
		<u>0.00</u>

Total Egresos		<u>0.00</u>
Flujo de efectivo de A.I		<u>0.00</u>

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

INGRESOS

obtención de financiamiento	942,100.45	
Otros cobros de efectivo		<u>942,100.45</u>
Total Ingresos		

SALIDAS

Pagos amortizaciones y/o cancelación de préstamos	190,825.91	
Otras obligaciones de bancos		
Pagos de préstamos de socios y vinculados	125,069.80	<u>315,895.71</u>
Total Egresos		

Flujo de efectivo de A.F		<u>626,204.74</u>
---------------------------------	--	-------------------

Aumento neto de efectivo	54,803.90
Efectivo al inicio del ejercicio	90,269.44
Efectivo al finalizar el ejercicio.	<hr/> 145,073.34

Aportaciones

- Reestructuración de las políticas de créditos, por lo cual las condiciones deben ser más favorables al negocio y no al cliente.
La muestra de altos índices de baja liquidez debiera llevar a concretar mejores condiciones de crédito de proveedores y bancos, reestructurando su endeudamiento con recursos de terceros a mediano plazo.
 - Tomar en cuenta de nuevos planteamientos de objetivos, creación de estrategias y acciones tácticas para hacerlas efectivas por una hoja de ruta, incluyendo la medición del desempeño de toda la organización.
 - Reestructurar la composición del rubro de existencias identificando y retirando inmovilizados.
 - Verificar oportunidad de ahorros.
 - Autofinanciar las nuevas inversiones, realizando el stock y acelerar la cobranza lenta evitando el excesivo costo financiero.
- Generar nuevos aportes de capital por socios o la venta de activos ociosos.

Anexo 12 – Matriz de operacionalización de variable independiente

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLE				
HIPÓTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
<p>La aplicación de la NIC 7 “Estado de Flujo de Efectivo” incide en la liquidez en la Empresa Importadora industrial Corpus SAC, Cercado de Lima, año 2019</p>	<p>NIC 7 “Estado de flujo de efectivo”</p>	<p>Para Galarza (2015) “Se entiende por toda la información directamente del movimiento de la cuenta de efectivo y clasificarlas en cada casillero del formulario.” (Pág. 85).</p>	<p>Actividades de Operación</p>	<p>Cobro de bienes y servicios.</p>
				<p>Pago de bienes y servicios.</p>
				<p>Pagos a empleados.</p>
				<p>Pago y devolución de impuestos.</p>
			<p>Actividades de Inversión</p>	<p>Cobros por venta de activos fijos.</p>
				<p>Pagos y reembolso por anticipos de efectivo y préstamo a terceros.</p>
			<p>Actividades de Financiamiento</p>	<p>Cobros de préstamos.</p>
<p>Pagos realizado por Arrendamiento financiero</p>				

Anexo 13: Matriz de operacionalización de variable dependiente

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLE				
HIPÓTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
<p>La aplicación de la NIC 7 “Estado de Flujo de Efectivo” incide en la liquidez en la Empresa Importadora industrial Corpus S.A.C., Cercado de Lima, año 2019</p>	<p>Liquidez</p>	<p>Según Ochoa (2014), manifiesta que “La liquidez se refiere a la disponibilidad de fondos suficientes para satisfacer los compromisos financieros de una entidad a su vencimiento, es decir, la facilidad con la que un activo es convertible para una empresa.” (p. 232).</p>	<p>Capacidad de pago</p>	<p>Efectivo</p>
				<p>Eficiente producción</p>
				<p>Activos circulantes</p>
				<p>Conversión de efectivo</p>
			<p>Disponibilidad de fondos</p>	<p>Ventas a efectivo y equivalente</p>
				<p>Cuentas por cobrar</p>
				<p>Rotación de Inventarios</p>
<p>Ventas de Activos fijos</p>				

Anexo 14: Flujograma – NIC 7 “Estado de flujo de efectivo”

