

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



“EL COSTO DE OPORTUNIDAD DE MANTENER LA LIQUIDEZ SOBRANTE
SIN MOVILIZARLA EN LA INSTITUCIÓN DE FORMACIÓN EDUCATIVA
BÁSICA REGULAR”

TESIS PARA OPTAR POR EL TITULO DE CONTADOR PUBLICO

AUTOR(ES)

CORNEJO JIMENEZ GIANFRANCO ALEXANDER

DORIA LEON ANDREA GEOVANNA

UGAZ CHACALIAZA KIARA XIOMARA

ASESOR: Mg. VERÁSTEGUI MATTOS LUIS ENRIQUE

LINEA DE INVESTIGACION: FINANZAS

Callao, 2022

PERU

INFORMACIÓN BÁSICA

FACULTAD: CIENCIAS CONTABLES

UNIDAD DE INVESTIGACIÓN: FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

TÍTULO: “EL COSTO DE OPORTUNIDAD DE MANTENER LA LIQUIDEZ SOBRANTE SIN MOVILIZARLA EN LA INSTITUCIÓN DE FORMACIÓN EDUCATIVA BÁSICA REGULAR”

AUTOR (ES):

CORNEJO JIMENEZ GIANFRANCO ALEXANDER

DNI N° 77382810

ORCID ID 0000-0002-3585-583X

DORIA LEON ANDREA GEOVANNA

DNI N° 75346227

ORCID ID 0000-0003-0616-4519

UGAZ CHACALIAZA KIARA XIOMARA

DNI N° 72898505

ORCID ID 0000-0001-5090-8023

ASESOR: Mg. VERÁSTEGUI MATOS LUIS ENRIQUE

DNI N° 10286915

ORCID ID 0000-0002-5081-370X

LUGAR DE EJECUCIÓN: DISTRITO DE COMAS, LIMA

UNIDADES DE ANÁLISIS: INSTITUCIÓN DE FORMACIÓN EDUCATIVA BÁSICA REGULAR, CASO B.F. EBEN EZER S.A.C

TIPO DE INVESTIGACIÓN: DESCRIPTIVA CORRELACIONAL

TEMA OCDE:

5.09.00 -- Otras ciencias sociales

5.09.02 -- Otras ciencias sociales

HOJA DE REFERENCIA DEL JURADO Y APROBACION

MIEMBROS DEL JURADO

- Dra. Rosa Victoria Mesías Ratto PRESIDENTA
- Mg. Liliana Ruth Huamán Rondón SECRETARIA
- Mg. Luis Eduardo Romero Dueñez MIEMBRO VOCAL
- Mg. Jorge Ditter Salomón Prado MIEMBRO SUPLENTE

ASESOR: Mag. C.P.C Verástegui Mattos Luis Enrique

N° de Libro: 1

N° de Folio: 70

N° de Acta: N° 004-2022-04

Fecha de Aprobación: 03/10/2022

Resolución de Sustentación: N° 577-2022-CFCC/TR-DS

Fecha de Resolución: 29/09/2022



ACTA N° 004-2022-04 DE SUSTENTACIÓN DE TESIS CON CICLO DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

A los 03 días del mes de octubre, del año 2022, siendo las 12.05 horas, se reunieron, en la sala meet: <https://meet.google.com/kjk-dfwj-png> el **JURADO DE SUSTENTACIÓN DE TESIS** para la obtención del **TÍTULO** profesional de Contador Público de la Facultad de Ciencias Contables, conformado por los siguientes docentes ordinarios de la **Universidad Nacional del Callao**:

Dra. ROSA VICTORIA MESIAS RATTO	: PRESIDENTA
Mg. LILIANA RUTH HUAMÁN RONDÓN	: SECRETARIA
Mg. LUIS EDUARDO ROMERO DUEÑEZ	: MIEMBRO VOCAL
Mg. JORGE DITTER SALOMÓN PRADO	: MIEMBRO SUPLENTE

Se dio inicio al Acto de Sustentación de la Tesis de los Bachilleres: **CORNEJO JIMENEZ GIANFRANCO ALEXANDER, DORIA LEON ANDREA GEOVANNA** y **UGAZ CHACALIAZA KIARA XIOMARA**; quienes habiendo cumplido con los requisitos para optar el Título Profesional de Contador Público, sustentan la Tesis Titulada: **“EL COSTO DE OPORTUNIDAD DE MANTENER LA LIQUIDEZ SOBRANTE SIN MOVILIZARLA EN LA INSTITUCIÓN DE FORMACIÓN EDUCATIVA BÁSICA REGULAR”**, cumpliendo con la sustentación en acto público, de manera no presencial a través de la Plataforma Virtual google meet, en cumplimiento de la declaración de emergencia adoptada por el Poder Ejecutivo para afrontar la pandemia del Covid-19, a través del D.S. N° 044-2020-PCM y lo dispuesto en el DU N° 026-2020 y en concordancia con la Resolución del Consejo Directivo N°039-2020-SUNEDU-CD y la Resolución Viceministerial N° 085-2020-MINEDU, que aprueba las "Orientaciones para la continuidad del servicio educativo superior universitario";

Con el quórum reglamentario de Ley, se dio inicio a la sustentación de conformidad con lo establecido por el Reglamento de Grados y Títulos vigente. Luego de la exposición, y la absolución de las preguntas formuladas por el Jurado y efectuadas las deliberaciones pertinentes, acordó:

Dar por **APROBADO** con la escala de Calificación Cualitativa **APROBADO** y Calificación Cuantitativa 16 (DIESISEIS) la presente Tesis con observaciones, conforme a lo dispuesto en el Art. 27° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNAC, aprobado por Resolución de Consejo Universitario N° 099-2021-CU del 30 de junio del 2021.

Se dio por cerrada la Sesión a las 12.44 horas del día 03 del mes de octubre del 2022.

.....
DRA. ROSA VICTORIA MESIAS RATTO
PRESIDENTE

.....
MG. LILIANA RUTH HUAMÁN RONDÓN
SECRETARIA

.....
MG. LUIS EDUARDO ROMERO DUEÑEZ
MIEMBRO VOCAL

.....
MG. JORGE DITTER SALOMÓN PRADO
MIEMBRO SUPLENTE



DICTAMEN COLEGIADO N°002-2022-04
LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES

TESIS TITULADA:

“EL COSTO DE OPORTUNIDAD DE MANTENER LA LIQUIDEZ SOBRANTE SIN MOVILIZARLA EN LA INSTITUCIÓN DE FORMACIÓN EDUCATIVA BÁSICA REGULAR”

AUTORES:

CORNEJO JIMENEZ GIANFRANCO ALEXANDER

DORIA LEON ANDREA GEOVANNA

UGAZ CHACALIAZA KIARA XIOMARA

Visto, el documento presentado por los autores de la Tesis, y realizada la evaluación del Levantamiento de las Observaciones, los miembros del Jurado Evaluador del Ciclo Taller de Tesis Virtual 2022-04, designados con Resolución N°577-2022-CFCC/TR-DS, **DICTAMINAN POR UNANIMIDAD LA CONFORMIDAD DEL LEVANTAMIENTO DE LAS OBSERVACIONES**, por lo que los Bachilleres quedan **EXPEDITOS** para realizar el empastado de la Tesis y continuar con los trámites para su Titulación.

Bellavista, 07 de noviembre del 2022.

.....
DRA. ROSA VICTORIA MESIAS RATTO
PRESIDENTE

.....
MG. LILIANA RUTH HUAMÁN RONDÓN
SECRETARIA

.....
MG. LUIS EDUARDO ROMERO DUEÑEZ
MIEMBRO VOCAL

.....
MG. JORGE DITTER SALOMÓN PRADO
MIEMBRO SUPLENTE

DEDICATORIA

Esta investigación está dedicada a nuestros padres y familiares; quienes estuvieron alentándonos e incentivándonos durante todo este proceso a fin de lograr la consecución de nuestras metas y objetivos.

AGRADECIMIENTO

Agradecimiento especial a todas las personas que contribuyeron a ultimar detalles en esta investigación.

Así mismo, gratificamos el apoyo de los docentes por brindarnos determinadas pautas que guiaron y encaminaron nuestra investigación.

INDICE

RESUMEN	7
ABSTRACT	8
INTRODUCCIÓN	9
I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	10
1.1 Descripción de la realidad problemática.....	10
1.2 Formulación del problema	12
1.2.1 Problema General	12
1.2.2 Problemas Específicos	12
1.3 Objetivos.....	12
1.3.1 Objetivo General.....	12
1.3.2 Objetivos Específicos	13
1.4 Justificación.....	13
1.4.1 Pertinencia	13
1.4.2 Relevancia social.....	13
1.4.3 Implicaciones prácticas	14
1.4.4 Valor teórico	14
1.4.5 Viabilidad.....	14
1.5 Delimitantes de la investigación.....	14
1.5.1 Teórica	14
1.5.2 Temporal	15
1.5.3 Espacial.....	15
II MARCO TEÓRICO	16
2.1 Antecedentes	16
2.1.1 Internacionales	16
2.1.2 Nacionales.....	20
2.2 Bases teóricas.....	24
2.2.1 Teoría de Coste Alternativo	24
2.2.2 Teoría de excedentes y de valor	25
2.3 Marco conceptual.....	26
2.4 Definición de términos básicos	35
III. HIPÓTESIS Y VARIABLES	39

3.1.	Hipótesis.....	39
3.1.1	Hipótesis General.....	39
3.1.2	Hipótesis Específicas	39
3.2.	Operacionalización de variables	39
IV.	METODOLOGÍA.....	42
4.1	Diseño Metodológico	42
4.2	Método de Investigación.....	43
4.3	Población y Muestra	44
4.4	Lugar de estudio y periodo desarrollado	44
4.5	Técnicas e instrumentos para la recolección de información.....	45
4.6	Aspectos Éticos en la investigación.....	46
V.	RESULTADOS	47
5.1	Resultados Descriptivos.....	47
5.1.1	Costo de Oportunidad.....	47
5.1.2.	Liquidez.....	55
5.2	Resultados Inferenciales	61
VI.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	66
6.1	Contrastación y demostración de la hipótesis con los resultados.....	66
6.1.1.	Hipótesis específica 1	66
6.1.2.	Hipótesis específica 2	67
6.1.3.	Hipótesis general	68
6.2	Contrastación de los resultados con otros estudios similares.....	68
6.2.1.	Hipótesis específica 1	68
6.2.2.	Hipótesis específica 2	69
6.2.3.	Hipótesis general	71
6.3	Responsabilidad ética de acuerdo a los reglamentos vigentes.	71
VII.	CONCLUSIONES.....	73
VIII.	RECOMENDACIONES.....	75
IX	REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	77
ANEXOS.....		84
	ANEXO N° 1 Matriz de Consistencia	85
	ANEXO N° 2 Validación de Instrumentos.....	86
	ANEXO N° 3 Consentimiento Informado.....	92
	ANEXO N° 4 Consulta RUC de la Empresa B.F EBEN-EZER S.A.C	93

ANEXO N° 5 Base de datos.....	95
ANEXO N° 6 Estado de Situación Financiera 2015-2019	96
ANEXO N° 7 Estado de Resultados 2015-2019	102
ANEXO N° 8 Estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES.....	108
ANEXO N° 9 Flujo de Caja 2015-2019.....	119
ANEXO N° 10 Análisis vertical y horizontal del Estado de Situación Financiera de la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C	125
ANEXO N° 11 Análisis Vertical y Horizontal del Estado de Resultados de la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C	128
ANEXO N° 12 Reporte de presupuestos de gastos e ingresos	131
ANEXO N° 13 Cálculo de indicadores de gestión Periodos 2015-2019.....	142
ANEXO N° 14 Declaraciones Juradas Anuales Periodo 2015-2019	148
ANEXO N° 15 Determinación del Costo de Oportunidad de la Institución Educativa B.F EBEN-EZER S.A.C.....	213
ANEXO N° 16 Diseño e Implementación de Políticas en la Institución Educativa B.F EBEN-EZER S.A.C	217

INDICE DE TABLAS

Tabla 1	<i>Matriz de operacionalización de Variables.....</i>	41
Tabla 2	<i>Variación de la utilidad operativa de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.</i>	47
Tabla 3	<i>Evolución del margen de utilidad operativa en la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C, periodo 2015-2019.....</i>	49
Tabla 4	<i>Variación del activo no corriente de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.</i>	50
Tabla 5	<i>Evolución del activo no corriente de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.</i>	51
Tabla 6	<i>Variación del flujo de caja de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.</i>	52
Tabla 7	<i>Evolución del índice de ejecución presupuestal de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.....</i>	54
Tabla 8	<i>Variación del ratio de indicador de caja de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.</i>	55
Tabla 9	<i>Evolución del margen de EBITDA de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C, periodo 2015-2019.....</i>	57
Tabla 10	<i>Evolución del ratio de liquidez corriente de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C, periodo 2015-2019</i>	58
Tabla 11	<i>Evolución del capital de trabajo de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C, periodo 2015-2019.....</i>	60
Tabla 12	<i>Prueba de normalidad Shapiro Wilk – Hipótesis N. °1.....</i>	61
Tabla 13	<i>Correlación de Variables: Gestión contable y liquidez.....</i>	62
Tabla 14	<i>Prueba de normalidad Shapiro Wilk – Hipótesis N.° 2.....</i>	63
Tabla 15	<i>Correlación de Variables: Gestión financiera y liquidez.....</i>	64

INDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Ratio de Indicador de Caja</i>	34
Figura 2 <i>Ratio de Liquidez corriente</i>	34
Figura 3 <i>Capital de Trabajo</i>	35
Figura 4. <i>Variación de la utilidad operativa en la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C periodo 2015-2019</i>	48
Figura 5. <i>Evolución del margen de utilidad operativa en la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C periodo 2015-2019</i>	49
Figura 6. <i>Variación del activo no corriente de la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C periodo 2015-2019</i>	50
Figura 7. <i>Evolución del activo no corriente de la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C periodo 2015-2019</i>	51
Figura 8. <i>Variación del flujo de caja de la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C periodo 2015-2019</i>	53
Figura 9. <i>Evolución del índice de ejecución presupuestal de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019</i>	54
Figura 10. <i>Variación del ratio de indicador de caja de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019</i>	56
Figura 11. <i>Evolución del margen de EBITDA de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019</i>	57
Figura 12. <i>Variación del ratio de liquidez corriente de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C, periodo 2015-2019</i>	59
Figura 13. <i>Evolución del capital de trabajo de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C, periodo 2015-2019</i>	60

TABLA DE ABREVIATURAS

ONU: Organización de las Naciones Unidas

UNESCO: Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura

MINEDU: Ministerio de Educación

PNUD: Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo

RESUMEN

Las empresas del sector educación, deben velar por ofrecer un excelente servicio con incrementos de rentabilidad y liquidez óptima que le permita cumplir con sus obligaciones. La problemática se origina cuando este activo líquido es superior a estos compromisos dando lugar al costo de oportunidad. Por ello, la investigación sostuvo como objetivo principal el analizar la decisión del costo de oportunidad que afecta a la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular; para lo cual se precisó verificar y analizar que tanto la Gestión Contable como la Gestión Financiera guardan relación directa con la liquidez sobrante de la institución.

El desarrollo de ésta respondió a un tipo de investigación aplicada con enfoque cuantitativo, el diseño al que estuvo sujeta es no experimental de corte longitudinal pues el intervalo de tiempo en el que se realiza el análisis respectivo comprende los períodos del 2015 -2019; en lo que análisis y procesamiento de datos respecta se emplearon tablas y gráficos mediante los cuales se representó el comportamiento variable de los indicadores, el análisis estadístico obedeció a la aplicación de la correlación de Pearson con la que fue posible la obtención de resultados inferenciales que arrojaron un coeficiente de correlación de 0.956 y 0.997 para las variables Gestión Contable y Gestión Financiera respecto de la liquidez; concluyendo que ambas guardaron relación directa con la liquidez por tanto resultó conveniente la aplicación de planes estratégicos que contribuyan al correcto desarrollo y funcionamiento de la empresa en aras de obtención de óptimos resultados. **Palabras clave:** Costo de oportunidad, Gestión Contable, Gestión Financiera y Liquidez.

ABSTRACT

Companies in the education sector must ensure that they offer an excellent service with increases in profitability and optimal liquidity that allows them to meet their obligations. The problem arises when this liquid asset is higher than these commitments giving rise to the opportunity cost. Therefore, the investigation had as its main objective to analyze the decision of the opportunity cost that affects the surplus liquidity of the institution of regular basic educational training; for which it was necessary to verify and analyze that both Accounting Management and Financial Management are directly related to the surplus liquidity of the institution.

The development of this, responded to a type of applied research with a quantitative approach, the design to which it is subject is non-experimental longitudinal, since the time interval in which the respective analysis is carried out includes the periods of 2015 -2019; As far as data analysis and processing is concerned, tables and graphs were used through which the variable behavior of the indicators was represented, the statistical analysis is due to the application of Pearson's correlation with which it was possible to obtain inferential results that yielded a correlation coefficient of 0.956 and 0.997 for the Accounting Management and Financial Management variables with respect to liquidity; concluding that both are directly related to liquidity, so it is convenient to apply strategic plans that contribute to the correct development and operation of the company in order to obtain optimal results.

Keywords: Opportunity Cost, Accounting Management, Financial Management and Liquidity.

INTRODUCCIÓN

Al ser nuestro país poseedor de una economía en desarrollo y estar constantemente actualizándose en temas de índole tributarios, contables, financieros, entre otros; los cuales involucran a los agentes económicos de los diversos sectores, y al verse afectados ante diversos factores, surge la importancia de determinar el costo de oportunidad.

Así pues, debido a los cambios sustanciales que presenta el mercado, se hace necesaria la implantación de planes estratégicos, que establezcan las directrices, lineamientos y otros idóneos que motiven cambios a través de la implementación políticas de inversión, pues al realizarse la evaluación de las decisiones de inversión es imprescindible contar con medidas que permitan efectuar comparaciones, de manera que, sea factible el determinar la conveniencia de la rentabilidad obtenida.

Es por ello que se presentó como estudio el caso de la institución B.F EBEN-EZER S.A.C, que se rige por los lineamientos y disposiciones establecidos en la Ley N° 28015 “Ley de promoción y formalización de la Micro y Pequeña empresa”, con el objeto de examinar la situación actual de las empresas y tomar en cuenta los parámetros necesarios para brindarle a las compañías los conocimientos indispensables sobre su costo de oportunidad, en el sentido de poder conocer el grado de implicancia que otras variables puedan tener sobre el mismo y el nivel de riesgo que implicaría el realizar la inversión y/o movilización de fondos, lo que deberá ser proporcional a la rentabilidad.

I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la realidad problemática

Desde hace unos años y debido a tendencias que presenta el sector educativo, el cual ha ido cobrando mayor relevancia en la medida en que se ha vuelto un negocio rentable pues afirmaciones de la ONU (2019) pusieron de manifiesto que “la educación es el fundamento básico para la construcción de cualquier sociedad. Es la inversión única que los países pueden realizar para construir sociedades equitativas, saludables y prósperas” (párr.1). Complementando lo expuesto, estudios realizados por The Economist (2019) pusieron de relevo una vista global sobre la creciente importancia de la educación privada en los países de desarrollo intermedio respecto de los ya desarrollados, basándose en el análisis de indicadores como las matrículas escolares y las erogaciones en educación.

Nuestro país, no es ajeno a esta realidad, más independientemente de generarse o no un flujo de caja positivo, las condiciones sobre las cuales se desarrolla este servicio educativo podrían ser catalogadas como insuficientes. De acuerdo al MINEDU (2021) se reveló que en el distrito de Comas las instituciones educativas de formación básica regular de gestión privada representan el 83.85%, bajo este contexto se encontró a la institución B.F. Eben Ezer S.A.C, que en ocasiones no le dio la debida importancia a la inversión de sus activos líquidos, motivo por el cual surgió el denominado “costo de oportunidad”, materia de investigación del presente informe, el mismo que acarreó que la institución permanezca estática en cierta forma, puesto que no ha

trascendido en la calidad del servicio que busca brindar lo que originó ciertos riesgos al no ser elegidos como primera opción en el rubro.

Esta inactividad económica fue ocasionada por el excedente de liquidez que dispuso la compañía, el mismo que no es utilizado oportunamente como consecuencia de la no existencia de una adecuada gestión financiera dentro de la institución que englobe políticas y procedimientos orientados a la realización de objetivos que contribuyeron a un idóneo dictamen de la posición económica-financiera de la organización y, planes de inversión que permitieran la gestión adecuada de recursos que posibiliten realizar mejoras a nivel tecnológico, entre otras para elevar la calidad del servicio que desean brindar.

Añadido a lo expuesto, una deficiente gestión contable también se manifestó en esta liquidez sobrante puesto que, de acuerdo con el registro de ingresos y gastos, no se visualizó que se haya cumplido con el registro y provisión de estos indicados en el presupuesto que se elaboró, ni se percibió la adquisición de bienes prevista.

Es aquí donde surgió la necesidad de convertir la liquidez sobrante en activos que puedan representar incrementos de valor y rentabilidad para la institución que coadyuven a la expansión del negocio en distintos distritos de la capital a través de la diversificación e implementación recursos tecnológicos innovadores pues publicaciones realizadas por Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (2016) establecieron que “la tecnología intensifica prácticas de enseñanza que posibiliten brindar el servicio basándose en índices de calidad óptima” (p.16), y que esta a su vez provea máxima rentabilidad con disponibilidad mínima de efectivo.

Basado en lo descrito anteriormente, surgió la conveniencia de disponer de la realización de planes estratégicos financieros que aborden la interpretación y estudio de información contable y financiera, riesgos, flujo de caja y toma de decisiones; de manera que rentabilicen adecuadamente los excedentes de tesorería y orienten a las instituciones educativas a conseguir una inversión acertada para lograr ofrecer un mejor servicio, todo ello gestionando apropiadamente el análisis de diversos factores como la coyuntura, expectativas a futuro de la entidad, entre otros.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema General

¿Cómo afecta la decisión del costo de oportunidad en la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular?

1.2.2 Problemas Específicos

¿Cómo afecta el desarrollo de la gestión contable en la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular?

¿Cómo afecta la aplicación de la gestión financiera en la liquidez sobrante en la institución de formación educativa básica regular?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Analizar la decisión del costo de oportunidad que afecta a la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular.

1.3.2 Objetivos Específicos

Analizar si el desarrollo de la gestión contable afecta a la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular.

Verificar si la aplicación de la gestión financiera afecta a la liquidez sobrante en la institución de formación educativa básica regular.

1.4 Justificación

1.4.1 Pertinencia

Esta investigación expuso la relación del costo de oportunidad de la institución de formación educativa con la liquidez excedente, puesto que, en una economía en crecimiento como la de nuestro país, y con el desarrollo del sector educativo es necesario el desarrollo de planes estratégicos de inversión, que canalicen de manera eficiente la excedente solvencia generando así mayor valor agregado al servicio educativo que se pretende brindar.

1.4.2 Relevancia social

Los resultados de este estudio fueron relevantes e importantes, pues el reeditar el exceso de liquidez a través de la inversión, representa una herramienta que permitirá utilizar de manera óptima los recursos disponibles, un reto tanto para expertos como para investigadores sobre cuál es la correlación entre costo de oportunidad y la liquidez en exceso que no se está aprovechando.

Además, este estudio será el referente para la comunidad investigadora, puesto que se elaboró con lenguaje inteligible para un mejor entendimiento y comprensión contribuyendo así al desarrollo de las instituciones de formación educativa básica regular del distrito de Comas.

1.4.3 Implicaciones prácticas

Las instituciones de formación educativa básica regular y todos los que consulten tendrán acceso a este estudio, para así emplearla como un instrumento de soporte en un proceso de planeación estratégica de inversión en relación con exceso de liquidez de la institución para así utilizarla y generar un mayor valor económico para ella.

1.4.4 Valor teórico

Proporciona información notable, que dará lugar a la continuación y profundización de la investigación sobre el tema.

Asimismo, contribuyó con elementos teóricos vigentes, propiciando su aplicación en las instituciones de formación educativa básica regular en el distrito de Comas.

1.4.5 Viabilidad

La realización de la investigación desarrollada resultó factible al constituir una materia sobresaliente dentro del sector en el que están inmersos las instituciones de formación educativa básica regular en la ciudad de Lima.

Asimismo, porque permitió a la comunidad empresaria educativa tener a la mano la información suficiente que le sirva de base para evidenciar el grado de significancia entre las variables dentro de las instituciones.

1.5 Delimitantes de la investigación

1.5.1 Teórica

Se sustentó en las fuentes bibliográficas desarrolladas por autores expertos en materia de costos de oportunidad y excedente de liquidez.

1.5.2 Temporal

La temporalidad en la que se desarrolló la presente investigación correspondió al periodo 2015-2019.

1.5.3 Espacial

El espacio de desarrollo de la investigación se situó en la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, ubicada en el distrito de Comas, provincia y departamento de Lima.

II MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Pérez y Ramírez (2020) en su estudio establecieron como objetivo “determinar las tácticas de uso adecuado de los excedentes de efectivo de IFCO COLOMBIA S.A.S que permitan cubrir el déficit de flujo de caja operacional esperado con el plan de inversiones de la compañía” (p.13).

Esta investigación fue de tipo aplicada desarrollándose en base a la situación de la empresa, así mismo fue de enfoque mixto, cuantitativo porque se recolectaron y analizaron de datos y, cualitativo porque se formularon preguntas y respuestas para contestar las interrogantes del estudio dentro de la población inmersa en la compañía IFCO COLOMBIA S.A.S. El resultado fue que la empresa tiene una liquidez sobrante de 3,809,166,00 el cual no tenía un control, teniendo como conclusión que este excedente no contaba con una política de inversión por ello se busca aplicar una estrategia de inversión a fin de generar mayor rentabilidad. Por lo cual existió nexo con la presente investigación debido que ambas buscaron obtener un beneficio económico del excedente de liquidez mediante la aplicación de un plan de inversión.

Chacón y Denniss (2019) señalaron el exceso de liquidez que presentó la empresa, el mismo que no fue tomado en cuenta generando una ocasión de inversión en diversos programas como la ampliación de las instalaciones de producción. Su objetivo fue la valuación financiera y económica de la compañía, con el propósito de contrastar el límite en el que el vínculo entre

consumidores finales y consignatarios no se vean afectados por salidas de efectivos. A su vez, el estudio tuvo un enfoque mixto, pues mediante la técnica de análisis documental se realizó la evaluación a la información financiera, describiendo así el estado de la empresa en términos porcentuales, su población fue la empresa Fruitban S.A.

Se tuvo como resultado un panorama idóneo, escenario favorable para que la compañía pueda invertir en nuevos arquetipos de negocio, llegando a la conclusión que la empresa debió realizar una evaluación financiera para la idónea determinación de decisiones y así podría ser viable la reinversión. Para lo cual se recomendó incidir en inversiones a corto plazo, para que así no se vuelva a generar excedente de dinero que no otorguen rentabilidad al no ser considerado dentro de la operatividad de la empresa. Lo cual se relacionó con el estudio realizado ya que ambos apuntaron a la inversión de la liquidez que no se ha tomado en cuenta deseando obtener un beneficio económico mayor.

Chica y Soto (2019) sostuvieron como objetivo “presentar un prototipo de establecimiento de valor en la universidad pública, a través del resultado del acercamiento a la revisión teórica de la gestión de inductores de valor” (p. 18).

La metodología que se aplicó estuvo basada en un diseño documental de carácter no experimental. Por otro lado, la adquisición de datos se orientó al empleo de estadística descriptiva que hizo posible medir las variables en conjunto con un análisis documental.

Se concluyó mediante estos análisis que la institución demostró un proceso de desarrollo sin beneficio, lo que provocó una reducción de

estimación por medio del empleo de la palanca de crecimiento. Por ello, los investigadores infirieron que “cuando se acrecenten las inversiones mediante la rentabilidad de activos de la universidad y se establezcan flujos de caja que incidan en las decisiones financieras, estas acciones posibilitan el aumentar el valor, garantizando la sostenibilidad financiera de la entidad” (p. 31).

Esta investigación guardó similitud con el presente trabajo pues mostró que en base a una gestión financiera se pueden tomar decisiones clave que posibiliten el incremento de valor y se alcance la rentabilidad esperada.

Medina et al. (2017) señalaron la importancia de aplicar un control de gestión para “responder a las necesidades de autonomía, mentalidad de eficiencia, ahorro y creatividad de las organizaciones” (p. 107).

El método empleado fue enfocado en emplear un análisis económico financiero, obteniéndose como resultado que si bien el capital de trabajo fue apropiado, los índices de solvencia y liquidez son exorbitantes. Concluyendo que un correcto análisis financiero permitió detectar los aspectos que debe mejorar la entidad. Se recomendó mejorar la gestión económica- financiera en varios aspectos y sobre todo hacer seguimiento al efectivo en aras de lograr un crecimiento con solidez.

Lo manifestado en este artículo se relacionó con nuestro trabajo puesto que se enfocó en cómo una gestión financiera puede potenciar los resultados que puede obtener una entidad sin descuidar aspectos relevantes para que pueda ofrecer un servicio de calidad.

Toapanta (2017) formuló como objetivo “analizar la planificación financiera y la liquidez de la entidad para el diseño de decisiones oportunas” (p.15).

El tipo de investigación fue aplicada, de nivel descriptivo, diseño no experimental, y de enfoque mixto. Se empleó las técnicas de observación y entrevista, usando como instrumento la encuesta. Se seleccionó como muestra a 9 personas de la compañía automotriz. Ltda. de la ciudad de Ambato - Ecuador. El resultado obtenido arrojó que la compañía no realizó oportunos análisis financieros ni contó con herramientas que los ayude a prevenir posibles riesgos, por lo cual se concluyó la existencia de una precaria planificación financiera, que originó la no realización de los deberes por parte de la compañía; así mismo la ausencia de fines estratégicos que orienten a la realización de actividades que conlleven al progreso de la empresa siendo su recomendación la exigencia de una planificación financiera, que fue establecida en concordancia con las áreas de la compañía que permita alcanzar objetivos y determinar la realidad económica-financiera de la misma oportunamente para tomar medidas en la empresa.

Esto se relacionó con la presente investigación ya que ambas pusieron de manifiesto la necesidad de establecer un plan financiero en el que se involucren el total de las áreas funcionales, de modo que se genere la información financiera relevante, oportuna y necesario para la entidad.

2.1.2 Nacionales

Liza y Mego (2020) indicaron como objetivo “establecer el vínculo que existe entre la gestión de tesorería y la liquidez de un instituto privado de Lima Metropolitana en el año 2019” (p. 15).

El tipo de investigación empleado fue cuantitativo, con un diseño transeccional correlacional causal aplicándolo en un grupo de trabajadores del instituto a través del análisis estadístico de la documentación y la observación, mediante la encuesta como técnica de investigación.

De la encuesta elaborada se tuvo como resultado que la empresa presenta una liquidez excesiva que no son productivos, se concluyó que la institución posee de un alto índice de activos líquidos porque carece de políticas de tesorería y de un adecuado control financiero, recomendándose la acción inmediata sobre este excedente, gestionándolos correctamente e implementando una gestión de tesorería adecuada.

Esta investigación citada guardó relación con este trabajo puesto que ambas mostraron las consecuencias del costo de oportunidad de mantener una liquidez sobrante, proponiéndose así medidas para mitigarla y rentabilizarla correctamente.

Callo (2019) sostuvo como objeto de estudio el “determinar de qué manera el costo de oportunidad incide en la obtención de capital de la empresa minera AC Agregados S.A. en el periodo 2018” (p. 20).

En concordancia con lo desarrollado en la investigación se usó el diseño no experimental de corte transeccional puesto que la recopilación de datos se

dio en un tiempo determinado a manera de evidenciar la descripción de variables. Se realizó el estudio a la muestra de 30 trabajadores de la compañía minera. Se empleó técnicas de recabar datos cuya herramienta fue la encuesta, validada por expertos y por el coeficiente de Alfa de Cron Bach. Y así mismo a través del coeficiente de Rho de Spearman se descubrió que existe una relación entre las variables costo de oportunidad y obtención de capital. Concluyendo así que la empresa al poseer un costo de oportunidad adecuada obtuvo una buena producción. Por lo cual se recomendó realizar un presupuesto revisando la parte contable y económica de la empresa, para así evitar riesgos que se hallen implícitos en la decisión, ante la imposibilidad de tener información relevante y oportuna, o detrimentos de capital por malas inversiones. Además, se recomendó la implementación de controles financieros que permitan mitigar riesgos de esta índole.

Lo explanado en el párrafo precedente, guardó concordancia con esta tesis puesto que mediante un plan de inversión o un control financiero se busca explotar la liquidez excedente que se tiene a fin de lograr una mayor expansión del negocio y generar incrementos de capital de trabajo.

Herrera (2019) indicó como objetivo “determinar cómo influye el análisis de la liquidez en la toma de decisiones de la I.E. Girasoles School S.A.C. del distrito de J.L.O -2018” (p. 19).

Este estudio fue elaborado con un método descriptivo correlacional de diseño no experimental aplicado como ámbito de estudio al colegio Girasoles School S.A.C, usando como técnica de recolección de datos la entrevista y el análisis documental.

Se obtuvo como resultado que la institución educativa presentó una significancia directa de la toma de decisiones y la liquidez. El análisis de sus estados financieros mostró que la entidad tiene un índice favorable en cuanto a la liquidez; sin embargo, no se realizó una correcta gestión del mismo.

Por lo expuesto en el párrafo anterior, se consideró pertinente citar esta investigación ya que ambas estuvieron inmersas en una situación de un excedente de liquidez que debe ser aprovechada mediante una correcta gestión e inversión de las mismas para brindar un valor agregado al servicio que brindan.

Pérez (2018) indicó como objetivo “formular el diseño de un plan de trabajo para mejorar la gestión financiera, para la IEP Apóstol Santiago - Ventanilla, 2018” (p. 23).

El estudio tuvo un enfoque mixto, usando como técnica de recabación de datos de la documentación brindada por la Institución educativa y a su vez la ficha de registro documental. La información financiera fue de gran utilidad para la aplicación de los ratios de rentabilidad, liquidez y solvencia, con ello logró la evaluación de la situación económica de la empresa. La población cuantitativa fue los estados financieros de la entidad educativa mientras que la población cualitativa fueron tres personas que desarrollan actividades cotidianas en la empresa con conocimiento de la información económica-financiera.

Se obtuvo como resultado que la institución educativa presentó un exceso de liquidez y la ausencia de habilidades blandas entre el área administrativa y contable, concluyendo que se debió elaborar un modelo de dirección financiera para el sector educativo, alcanzando mejoras en las decisiones de inversión y

financiamiento; y de esta manera se pudo utilizar estos recursos obtenidos en las áreas críticas de la entidad.

Por lo expuesto en el párrafo anterior, se consideró pertinente citar esta investigación ya que ambas se encontraron inmersas en una situación de un excedente de liquidez que debió ser aprovechada mediante la aplicación de estrategias financieras que le permitan obtener rentabilidad a largo plazo.

Bazán (2017) planteó como objetivo “analizar la incidencia de los costos operativos sobre la rentabilidad de la Institución Educativa Particular Gran Chimú 2016” (p.13).

La investigación obedeció a un diseño no experimental, puesto que no se manipuló ni experimentó con las variables de estudio, de corte transversal y de nivel descriptivo aplicado a la Institución Educativa Particular “Gran Chimú”. Se usó el método de análisis documental para la información obtenida a través de la herramienta ficha de registro de datos aplicando un análisis descriptivo de los mismos.

Se consiguió como resultado la correspondencia de los costos operativos en la rentabilidad de la institución de los cuales se evidenció la ausencia de análisis oportuno de los mismos. Concluyendo así que los costos operativos incidieron significativamente en la utilidad ya que estos les permitió obtener un beneficio alto aún no habiendo realizado un análisis operativo pertinente que sirva para sustentar las decisiones que se tomaron.

Lo explanado se vinculó con lo investigado ya que pretendieron demostrar como una eficiente gestión de costos influirá en la rentabilidad de la institución,

a fin de salvaguardar la correcta administración de recursos propios que le permitan mantener un nivel acorde a las empresas del sector.

2.2 Bases teóricas

Vara (2012) afirmó que “las bases teóricas representan el análisis sistemático y sintético de las teorías de mayor trascendencia que pretenden explicar el tema que se está investigando” (p.104).

La presente investigación se sustentó en las bases teóricas del costo de oportunidad y el excedente de liquidez que debe gestionar adecuadamente la entidad.

2.2.1 Teoría de Coste Alternativo

Von (1914) acuñó por primera vez el término costo de oportunidad e indicó que se encuentra ligado a la controversia surgida entre los economistas ingleses liderados por Alfred Marshall y los economistas continentales liderados por él; pues para los ingleses el costo representaba los gastos en los que se incurre para poder producir algo.

Por el contrario, los austriacos conceptualizaron al costo como el desenlace de la demanda, puesto que se determinará el horizonte de producción en función a los demandantes dispuestos a pagar dicho costo.

Por lo que particularmente, el costo de oportunidad, sólo cobraría importancia si se fija la oportunidad o se limita de manera razonable.

Con la presente teoría se da inicio a la distinción entre la contabilidad de costos y los costos económicos.

Se debe considerar que tanto en Economía como en Contabilidad, el conceptuar costo de oportunidad englobará costos explícitos e implícitos, siendo

estos últimos los que no se contemplan en el ámbito contable más si en el económico.

Se vio conveniente enfatizar la relación de esta teoría con la presente investigación, dado a la existencia del costo de oportunidad al no optar por invertir en mejoras para el consorcio educativo B.F. EBEN EZER S.A.C, por tanto ofrecieron un servicio que no llegó a superar el estándar perdiendo la rentabilidad que podría haber obtenido.

2.2.2 Teoría de excedentes y de valor

Según Sancho (2014) Smith fundamentó el concepto del excedente mediante el vínculo entre el ahorro y acumulación; a su vez, en la diferencia entre el uso de dicho excedente y su empleo para el crecimiento ostentoso, basándose en su conformación de beneficioso y gasto.

Esta teoría nos dio indicios de que este excedente surgió por un deseado ahorro o acumulación, que dentro del ámbito empresarial no es tan recomendado si es que se quiere buscar la expansión del servicio brindado.

Por lo cual esta conjetura se vinculó con el presente trabajo debido a que el consorcio educativo B.F. EBEN EZER S.A.C mantuvo un exceso de liquidez ocioso que no les permitió aumentar los beneficios optimizando el uso de este por lo que no se pudo realizar la expansión del negocio

2.3 Marco conceptual

2.3.1. Costo de Oportunidad

En el ambiente empresarial, ya sea en gestión pública o privada, cotidianamente se deben tomar decisiones de gran importancia. Las mismas impactan directamente en el futuro de la empresa y el capital humano que la conforma. Decisiones de financiamiento e inversión que buscan incrementar y preservar los recursos disponibles.

El costo de oportunidad, habitualmente, es empleado en el desarrollo de toma de decisiones, considerando enfoques del ámbito contable y económico .

Por lo expuesto anteriormente, surgió la necesidad de profundizar en decisiones de carácter habitual a las que debe hacer frente la empresa, y en la de valorar el costo de oportunidad cuando las entidades se encuentran inmersas en la difícil decisión de escoger una opción entre el cúmulo de alternativas que resulte conveniente para la misma.

Según Gonzáles (2000) fue imprescindible abordar el costo de oportunidad bajo dos perspectivas; el ámbito económico y el contable:

Costo de oportunidad en el marco económico

Bajo la perspectiva económica, se pretendió abordar la idea de la limitación de recursos, que en su gran mayoría presentan usos alternos.

Por consiguiente, la generación de bienes o servicios trajo consigo el renunciar a la elaboración de otro producto o servicio con los mismos recursos; de esta manera el bien o servicio al que se le suministraron dichos recursos reflejará el bien o servicio sacrificado (p. 6).

En ocasiones, es común encontrar determinados escenarios en los que no hay presencia alguna del costo de oportunidad, pues atributos como bienes libres, factores de uso único y desempleo general tendrán carácter preponderante.

Costo de oportunidad en el marco contable

En contabilidad y finanzas no se contempla al costo de oportunidad al momento de la contabilización de todos los costes representativos de ingresos y gastos, independientemente de que se cobren y/o paguen al momento de la venta de bienes y/o prestación de servicios, o de manera posterior, dicho de otro modo, solo se procederá a contabilizar todas las operaciones que deriven del optar por un alternativa a excepción de aquellas alternativas procedentes de la mejor opción a la que se renuncia.

La incorporación de este en la información económica – financiera, lo que no sería aconsejable, puesto que el objetivo del Plan Contable General Empresarial radica en las cuentas contables presentadas anualmente proporcionen información homogenizada de las transacciones efectuadas por las empresas de manera que se eviten distorsiones entre los rendimientos del periodo y la posición real por la que atraviesa la empresa, partiendo de perspectivas económicas, patrimoniales y financieras.

Cabe resaltar que los costes de oportunidad se encuentran en constante evolución, pues dependen del contexto en el que se encuentre, lo que hace dificulta la contabilización.

Pese a que no resulta aconsejable la inclusión en los reportes financieros, el mismo puede ser cuantificable por medio de la siguiente ecuación:

$$\text{Costo de oportunidad} = \text{Valor de la opción no tomada} - \text{Valor de la opción tomada}$$

A modo de ejemplificación, el costo de capital propio simboliza el costo de oportunidad puesto que al asignarse recursos financieros para la obtención de un bien o servicio, se está privando de los redimientos o intereses que pudieron haberse obtenido si se hubieran concretado en inversiones financieras.

Basándose en el cálculo del mismo, se establece la siguiente regla de decisión con la finalidad de tener un panorama claro de la situación sobre la cual atravesó la entidad al desestimar diversas opciones;

- **Coste de Oportunidad > 0** → La decisión por la que se optó no fue la idónea puesto que el valor resultante de la decisión desestimada supera el valor de la que se tomó.
- **Coste de Oportunidad = 0** → No existencia del costo de oportunidad entre las decisiones comparadas para la elección respectiva.
- **Coste de Oportunidad < 0** → La decisión por la que se optó fue óptima puesto que el valor de la opción no escogida resultó inferior a la de la alternativa que se viene desarrollando.

Aplicando lo mencionado en el párrafo anterior en un caso práctico, una empresa del sector educativo tiene S/ 10,000.00 para invertir, de los cuales tiene dos opciones: mantener este importe sin invertir o invertirlo en valores por S/ 10 c/u. Si se opta por mantener este importe sin invertir, en tres años se tendría que se tendrá una ganancia de S/ 300 por los intereses obtenidos, mientras que los valores en este periodo de tiempo han aumentado a S/ 20. En este caso, el costo de oportunidad sería de S/ 9,700 obtenido de la diferencia de S/ 20,000 (valor de la opción tomada) y S/ 10,300 (valor de la opción no tomada)

De lo antes expuesto, se vio la conveniencia de abordar dicha variable mediante las dimensiones la gestión contable y gestión financiera; las mismas que a su vez fueron analizadas bajo la figura de los indicadores listados líneas abajo, que hicieron posible el proceso de cuantificación.

Indicadores

Utilidad Operativa

Kimball (2017) definió a la utilidad operativa como la ganancia que percibe la entidad sin deducir los impuestos contribuyendo a mejorar los resultados financieros puesto que si se utiliza este indicador para realizar evaluaciones se podrá hallar múltiples maneras de incrementar los ingresos.

Dicho de otro modo, los documentos que sustenten ingresos y egresos serán contabilizados en las cuentas respectivas a fin de determinar con exactitud los costos y gastos incurridos en el periodo.

Activo no Corriente

Zeballos (2012) indicó que los activos no corrientes son aquellos que tienen como fin servir para participar en la fabricación de bienes o prestación de servicios, es decir no serán vendidos. También constituyen aquellos activos a largo plazo.

Flujo de caja

De acuerdo a Hirache (2013) fue definida como “un indicador que permite valorizar a la entidad utilizando la técnica de flujos de caja descontados; a su vez posibilita estimar el índice de rentabilidad actual en función del valor de la empresa, obtener financiamiento, entre otros” (p.1)

Elaboración de Presupuestos

Fagilde (2009) afirmó que “en base a los lineamientos recibidos y aprobados, cada responsable de la compañía elaborará un presupuesto que tenga en cuenta las diversas acciones que se deben realizar para lograr los objetivos establecidos de la misma. Sin embargo, al momento de proyectar los planes para cada área que conforman las entidades, se sugieren diferentes alternativas teniendo en cuenta los posibles cambios en el comportamiento ambiental o variables que conformarán el entorno de este plan” (p.9).

2.3.2. Liquidez

Liquidez

Gutiérrez y Percy (2016) determinaron que la liquidez nace en el efectivo o unidad de valor que estuvo supeditada por el intercambio y/o depósitos. Permite también la conversión y medición de los activos corrientes circulantes que presentan alta probabilidad de ser invertidos.

De esta manera se pudo inferir que, en el consorcio educativo estudiado, se generó la necesidad de convertir la liquidez que obraba en su poder, en una inversión que posibilite medir la misma, a través de los beneficios económicos o financieros resultantes de ello.

Excedente de liquidez

El excedente de liquidez se manifiesta cuando se tiene remanentes de ingresos y coexiste poca inversión. En términos de economía de sociedades, hablaremos de un remanente de liquidez cuando hay gastos reducidos y ahorros elevados. Aminorando los egresos y las inversiones pero

incrementando los ingresos, las organizaciones se encontrarían en un escenario no tan favorable, puesto que cuentan con sobranes de liquidez.

Para recobrar el ciclo económico normal, la solvencia con la que cuentan las empresas debe ser neutralizada con la inversión de manera que no se generen distorsiones económicas.

Con relación al párrafo anterior se pudo indicar que en la realidad inmersa en la institución educativa existió una sobre liquidez, que causó que la misma no pueda alcanzar los estándares altos de calidad en el servicio brindado.

Inversión en Excedentes

López y Soriano (2014) señalaron que “todas las compañías deben tener en su haber cuantías de dinero fijas, que les conceda diligenciar correctamente operaciones que guarden relación con sus flujos económicos, como la gestión de créditos y cobranzas y otras políticas en general” (p.149).

En la medida que se obtenga remanentes posteriores a la realización de cobros y pagos producto de las operaciones de esta, se deberá tomar decisiones de inversión que representen beneficios en cierto periodo de tiempo.

De manera que se pudo decir que en la institución objeto de estudio, este excedente que existió luego de realizar los pagos y cobros, se debió invertir mediante la implantación de un plan estratégico que permita obtener mayores beneficios económicos.

Políticas de inversión del excedente

Marín (2014) señaló que las estrategias representan “un conglomerado de reglas operativas que aseguran que todas las decisiones de esa índole estén alineadas con la estrategia. Caso contrario pueden surgir políticas de operación

que generen discordancias entre las obligaciones asumidas y el flujo operativo de la compañía” (p.20).

Por lo mencionado, podemos decir que al no haber políticas que estén ligadas a un diseño de inversión dentro de la empresa, surgió el conflicto de tener una liquidez sobrante al no haberse previsto un plan idóneo para el desarrollo de esta.

Añadido a ello, indicó que depende de cada compañía la adopción de políticas que guarden relación apropiada con sus activos líquidos a corto plazo, por lo que su composición incluirá de estos elementos:

➤ **Política relajada**

Esta política permite mantener liquidez, valores y stocks relativamente importantes, cuando en las ventas predomina la aplicación de políticas crediticias.

Brindando así financiamiento liberal a los clientes e índices elevados de activos exigibles.

En términos del ciclo de conversión de efectivo, esto se traduce en altos niveles de stock y créditos exigibles, así como períodos más largos de conversión y cobro de saldos acreedores, esto hace que la conversión de dinero se torne un ciclo extenso.

➤ **Política restringida**

En comparación con la anterior, la acumulación de efectivo, valores, stock y activos exigibles se sostienen al menor índice posible. Debido a una decisión de inversión de activos a corto plazo limitados, una entidad deberá conservar un

nivel mínimo de inventario y efectivo empleando políticas de crédito condicionadas con el riesgo de una pérdida significativa.

Las políticas de inversión de capital de trabajo restrictivo y extremo a menudo proporcionan rendimientos de inversión superiores al esperado, pero conllevan mayores riesgos, mientras que las políticas relajadas hacen lo contrario.

En términos del ciclo de conversión de efectivo, las políticas restrictivas se inclinan a acortar el período de conversión y la recolección de inventario, creando ciclos de conversión de efectivo un tanto cortos.

➤ **Política moderada**

Esta política se encuentra entre el riesgo esperado y el rendimiento; conduce a ciclos de conversión de efectivo a corto y largo plazo.

El exceso de liquidez o liquidez sobrante representó el problema fundamental en la investigación, por lo que se vio conveniente analizar dicha variable mediante las dimensiones riesgo de liquidez y ratios de liquidez que a su vez fueron abordadas por medio de los indicadores listados líneas abajo;

Indicadores

Ratio de Indicador de Caja

Sanjuán (2018) explicó que es el más idóneo para la medición del nivel de activos líquidos con el que cuenta la empresa puesto que tiene un carácter de mayor restricción a comparación de los demás puesto que solo se tendría en cuenta a los activos líquidos como tal.

La fórmula establecida para el cálculo del mismo es la siguiente:

Figura 1 *Ratio de Indicador de Caja*

	INDICADORES	FORMULA
Riesgo de Liquidez	Ratio de Indicador de caja	$\frac{\text{Efectivo y Equivalentes de Efect.}}{\text{Pasivo Corriente}}$

Nota: Revista Contadores y Empresas (2017)

Ebitda

Bravo (2019) conceptualizó al EBITDA como “un indicador financiero que hace posible la estimación del neto entre los ingresos y gastos, que se vincula con el avance económico de una entidad, lo que posibilitará la evaluación sobre el cumplimiento de obligaciones adicionales” (párr.2).

Liquidez Corriente

Gitman y Chad (2012) indicaron que “la liquidez corriente calcula la disposición de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo” (p.65).

La fórmula determinada para el cálculo de este ratio es:

Figura 2 *Ratio de Liquidez corriente*

	INDICADORES	FORMULA
Liquidez	Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$

Nota: Revista Contadores y Empresas (2017)

Capital de trabajo

Moreno y Rivas (2002) afirmaron que hace referencia al ciclo financiero a corto plazo de la empresa, que puede ser establecida como el plazo promedio

que existe entre la adquisición de bienes y servicios, su conversión, su venta y finalmente su recuperación convertida en efectivo.

La fórmula aplicable para el cálculo es:

Figura 3 *Capital de Trabajo*

	INDICADORES	FORMULA
Liquidez	Capital de Trabajo	$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$

Nota: Revista Contadores y Empresas (2017)

2.4 Definición de términos básicos

Las palabras definidas a continuación se relacionan directamente con el contenido de la presente investigación.

Adquisición de Bienes

El Programa De Las Naciones Unidas Para El Desarrollo (2009) la conceptualizó como “un proceso que aborda desde la determinación de las necesidades, elección de modalidad de compra, preparación y acuerdo del contrato y demás fases de la administración del contrato hasta el final de los servicios contractuales” (p. 2).

Capital de trabajo

Guerrero et al. (2010) alegaron que puede ser definido como “fondo de maniobra, capital circulante, capital de trabajo neto, recurso o fondo neto de rotación y tesorería neta, al ser el resultado de netear los activos y pasivos circulantes” (p.259).

Control financiero

Teruel (2021) mencionó que “comprende la revisión y evaluación de la utilidad real de una compañía comparándolos con sus propósitos, planes y proyectos empresariales durante un determinado periodo” (párr.3)

Costo de servicio

Capasso (2007) lo definió como “un factor determinante en las empresas pues va a permitir que las empresas puedan obtener una ganancia. El mismo se constituye por dispendios reales, directos e indirectos y se incorpora al margen de ganancia prudencial” (p. 1).

Estados financieros

Elizalde (2019) alegó que los estados financieros son “un reflejo de la realidad de las operaciones que realiza la entidad de manera cotidiana, siendo constituida a partir de los libros contables” (p.219).

Flujo de caja

De acuerdo con lo indicado por Mungaray y Ramírez (2004) es “una herramienta que involucra los recaudos y salidas de efectivo en una empresa con el fin de servir para la obtención de indicadores de rentabilidad” (p.129).

Por otro lado, afirmaciones realizadas por Hirache (2013) indicaron que “que permitirá conocer el grado de liquidez con el que cuenta la entidad para poder moderar las transacciones del efectivo en un determinado periodo” (p.5).

Gestión contable

Afirmaciones realizadas por Elizalde (2019) la contemplaron como aquella que “está inmersa en el ámbito contable a consecuencia de distinguir la

diversidad de funciones o actividades que guardan relación entre si, todo con el fin de acatar el objetivo de la contabilidad, generar información financiera” (p.34).

Gestión financiera

Terrazas (2009) afirmó que “es la actividad encomendada a planificar, organizar, controlar y coordinar la administración de recursos financieros generando mayores beneficios. Su objetivo radica en el desenvolvimiento eficiente, avalando decisiones financieras que generen oportunidades de inversión” (p.57).

Inversión

Gitman y Joehnk (2009) indicaron que es “cualquier herramienta mediante el cual se hace uso de los fondos de la empresa con la finalidad de generar mayor incremento de valor” (p.3).

Liquidez

El Diario Gestión (2016) señaló que es “un indicador relevante que se utiliza para saber la facilidad de convertir en dinero los activos y así cumplir con las obligaciones que se tienen” (párr.1)

Oportunidad

García y García (2008) lo conceptualizó como “el momento en el que los bienes y servicios son introducidos y vendidos dentro de un mercado determinado” (p.110).

Ratio financiero

Andrade (2017) lo definió como “el resultado de la distinción de dos cuentas contables brindando una información relativa de las cuentas entre sí” (p.53).

Rentabilidad

Aguirre et al. (2020) indicaron que es “parte relevante en la entidad al evaluar el beneficio de la empresa para obtener ganancias” (p.51).

III. HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis

3.1.1 Hipótesis General

La decisión del costo de oportunidad afecta directamente a la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular.

3.1.2 Hipótesis Específicas

El desarrollo de la gestión contable afecta directamente en la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular

La aplicación de la gestión financiera afecta directamente en la liquidez sobrante en la institución de formación educativa básica regular.

3.2. Operacionalización de variables

3.2.1 Variable independiente (X)

Costo de Oportunidad

Andrade (2012) afirmó que “nace bajo una concepción económica, cuya explicación reside en la cuantía de bienes y servicios a los cuales se deberá desertar con la finalidad de admitir una opción diferente a la que actualmente esté en desarrollo” (p.59).

Es necesario resaltar que las compañías que tienen la responsabilidad de enlistar posibles opciones y determinar los resultados esperados que cada una de ellas podrían conferir, focalizando un número concreto y desestimando aquellas alternativas que resulten no favorables para las mismas; la no

aprobación de las alternativas constituirán el origen del “costo de oportunidad” de las compañías.

3.2.2 Variable dependiente (Y)

Liquidez

Gutiérrez y Tapia (2016) afirmaron que “su origen se da en principios de facilidad de conversión, es una propiedad de medición de los activos circulantes que favorecen las decisiones de inversión y financieras” (p.11).

Con ello se otorgará mayor facilidad a la empresa al momento de optar por alternativas de inversión o financiamiento, que orienten su conversión a diversas categorías de activos.

El presente trabajo propuso hacer uso de esta liquidez sobrante al momento de optar por alternativas de inversión o financiamiento, que orienten su conversión a diversas categorías de activos.

Cuadro de operacionalización de variables

Tabla 1 *Matriz de operacionalización de Variables*

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INDICE	MÉTODO	TÉCNICA
Costo de Oportunidad (X)	D1: Gestión Contable	Utilidad operativa	Valor numérico y porcentual de Utilidad Operativa	Registro	Análisis documental
		Activo no Corriente	Valor porcentual del Activo no corriente		
	D1: Gestión Financiera	Flujo de caja	Valor del Flujo de Caja final		
		Elaboración de Presupuestos	Valor porcentual de Ejecución Presupuestal		
Liquidez (Y)	D2: Riesgo de Liquidez	Ratio de indicador de caja	Valor del Ratio Indicador de Caja		
	D2: Ratios de Liquidez	Ebitda	Valor porcentual del indicador financiero Ebitda		
		Liquidez Corriente	Valor del Ratio de Liquidez Corriente		
		Capital de trabajo	Valor numérico de Capital de trabajo		

IV. METODOLOGÍA

4.1 Diseño Metodológico

El diseño de investigación en el informe empleado fue el diseño no experimental, de manera que no se manipularon las variables Costo de oportunidad, ni la variable Liquidez; y de corte longitudinal porque se realizó la evaluación en el intervalo de tiempo comprendido entre 2015-2019.

Hernández y Mendoza (2018) describieron al diseño no experimental como “aquella que se lleva a cabo sin manipulación alguna de las variables. Lo que se desarrolla en la observación de fenómenos o hechos tal cual se presentan en el contexto natural, pues posteriormente serán descritos y analizados” (p.152).

Hernández y Mendoza (2018) indicaron que una investigación será de corte Longitudinal cuando se requiere analizar variaciones a través del tiempo en las variables o en las relaciones que exista entre éstas. En este tipo de estudios radica en la recolección de datos en periodos específicos, para establecer así inferencias respecto a las modificaciones, a sus determinantes y a sus conclusiones (p.159).

Asi mismo, fue de tipo aplicada con enfoque cuantitativo puesto que se recogió y analizó datos cuantificables sobre las variables.

Rodríguez (2005) consideró que una investigación es aplicada cuando “la investigación se encuentra profundamente ligada a la investigación básica puesto que dependerá de sus hallazgos y aportes teóricos” (p.23).

Barragán et. al (2007) afirmaron que “el rasgo de mayor relevancia en la investigación cuantitativa es que trabaja primordialmente con números, cuyo

interés final es fijar semejanzas y diferencias en términos de proporciones” (p.118).

El nivel de estudio realizado en la presente investigación fue descriptivo - correlacional pues se describió y explicó la correlación y dependencia entre la variable 1 (Costo de oportunidad) y la variable 2 (Liquidez).

Hernández y Mendoza (2018) indicaron que la investigación descriptiva tiene como objetivo mejorar los atributos, características y perfiles de individuos, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que requiera análisis. La información sólo se medirá y recopilará de forma independiente o colectiva en función de los conceptos o variables asociados a la misma (p.92).

Hernández y Mendoza (2018) afirmaron que el estudio correlacional tiene la finalidad de “conocer el grado de asociación existente entre dos o más variables en una muestra en particular. En oportunidades sólo se analizará la relación entre dos variables, pero frecuentemente se ubican en el estudio vínculos entre tres o más variables” (p.93).

4.2 Método de Investigación

En la presente investigación se empleó el método hipotético – deductivo, pues se observó la realidad de la empresa B.F EBEN EZER S.A.C, a partir de la cual se generaron las hipótesis, que posteriormente fueron contrastadas y comprobadas.

Popper (2008) conceptualizó que el método hipotético – deductivo consiste en: la generación de hipótesis partiendo de dos premisas, una universal (leyes y teorías científicas, denominada: enunciado nomológico) y otra empírica

(denominada enunciado entimemático, que representarían hechos observables generadores del problema y motivo de indagaciones), con finalidad de dirigirla a la comparación empírica, con la intención de discernir los fenómenos y justificar el principio o las motivos que la ocasionan (p.384).

4.3 Población y Muestra

En el presente informe la población sobre la cual se trabajó estuvo constituida por la empresa B.F EBEN EZER S.A.C, en relación a la muestra, la misma estuvo conformada por la información económica financiera de la entidad correspondiente al periodo 2015-2019.

Hernández y Mendoza (2018) determinaron que “la población simboliza el universo de todos los casos que concuerdan con especificaciones concretas” (p.174).

Hernández y Mendoza (2018) señalaron que la muestra constituye aquella que “abarca el subconjunto de la población objeto de estudio sobre la cual se obtendrán los datos, la misma deberá ser definida y delimitada con precisión, añadido a ello debe ser de carácter representativo de la población” (p.173).

4.4 Lugar de estudio y periodo desarrollado

La investigación respondió a un estudio de caso desarrollado en la institución B.F EBEN EZER S.A.C ubicada en Jr. Hermilio Valdizan nro. 444 urb. Santa Luzmila (av. La fuente y av. Universitaria) en el distrito de Comas y el periodo analizado corresponde a los años 2015 al 2019.

4.5 Técnicas e instrumentos para la recolección de información

4.5.1 Técnicas

La investigación empleó como técnica el análisis de la información brindada por la entidad.

Según lo señalado por Bardin (2002) “el análisis documental se plantea principalmente como objetivo de mostrar la representación sintetizada de información para almacenamiento y consulta” (p.35).

4.5.2 Instrumentos

Los mecanismos que intervinieron en la recolección y registro de información fueron la guía de análisis documental y ficha de recolección de datos.

Tamayo y Tamayo (2004) definió a los instrumentos como “herramientas que brindarán verificación precisa y objetiva de la realidad mediante la asociación de datos que responden a exigencias específicas; argumentan la estructura de las variables y la operacionalización de estas” (p.172).

Análisis y procesamiento de datos

En lo que análisis de datos respecta, la presente investigación empleó:

- Tablas y gráficos estadísticos simples y comparativos.
- Ratios financieros
- Análisis descriptivo

Ramos et al. (2018) indicó que es la fase que va a permitir elaborar el diseño de investigación, codificando y analizando la misma a través de herramientas que faciliten su comprensión.

El procesamiento de datos se realizó mediante el empleo del programa Microsoft Excel 2016 y el programa estadístico SPSS 26.

4.6 Aspectos Éticos en la investigación

La investigación se realizó en base a aspectos éticos como confidencialidad, consentimiento informado, transparencia y uso adecuado de datos, a fin de ratificar que la información contenida es veraz y auténtica.

Por otro lado, se tomó en consideración las directivas y lineamientos establecidos por la Universidad Nacional del Callao.

Por último, el contenido del presente documento se redactó acorde con lo dispuesto en las Normas APA séptima edición, a fin de atribuir la autoría a los expertos cuyas investigaciones han sido empleadas como antecedentes.

V. RESULTADOS

5.1 Resultados Descriptivos

5.1.1 Costo de Oportunidad

La variable Costo de oportunidad presentó dos dimensiones; en primer lugar, la Gestión Contable y segundo, la Gestión financiera.

A. Gestión Contable

La primera dimensión englobó los siguientes indicadores:

❖ Utilidad Operativa

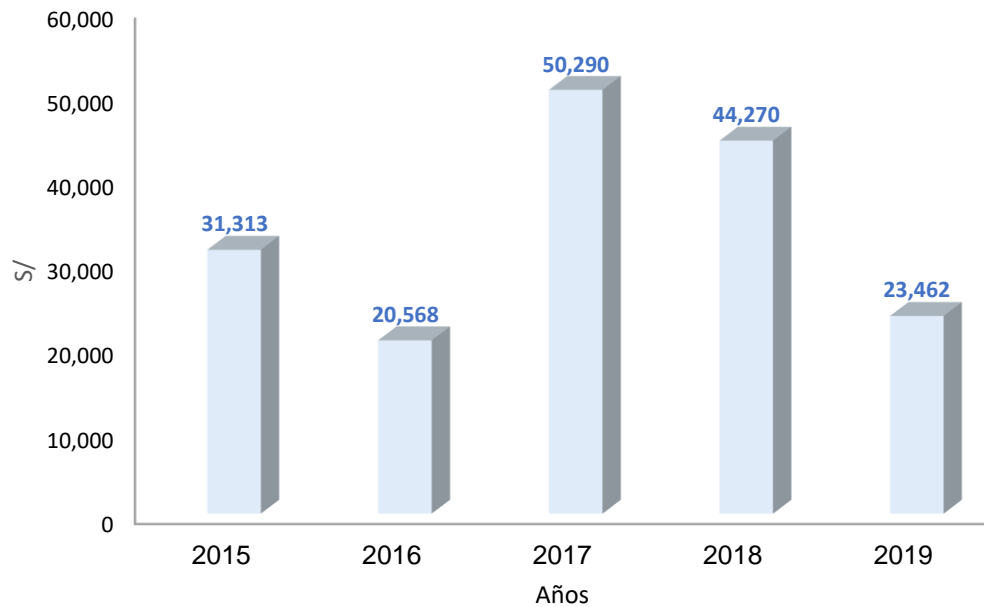
En la tabla 2 se presenta la variación de la utilidad operativa de la institución educativa BF EBEN EZER S.A.C. que se obtiene a partir de la utilidad bruta menos los gastos operativos (véase pág. 102 - 107) y se puede observar su evolución en la figura 4 para el periodo de investigación.

Tabla 2 Variación de la utilidad operativa de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.

AÑOS	Utilidad Bruta (S/)	Gastos Operativos (S/)	Utilidad Operativa (S/)
2015	477,710	446,397	31,313
2016	491,118	470,550	20,568
2017	437,982	387,692	50,290
2018	432,025	387,755	44,270
2019	190,100	166,638	23,462

Nota: Estados financieros de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C

Figura 4. Variación de la utilidad operativa en la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C periodo 2015-2019



Nota: Estados financieros de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C

En la figura 4 se aprecia que la utilidad operativa ha tenido un comportamiento cíclico para el periodo de la investigación, mostrando el valor más representativo en el año 2017 con S/ 50,290 ello ocurrió por la disminución de los gastos operativos respecto a la utilidad bruta obtenida (véase pag.105), en cambio en el año 2016 se obtuvo una utilidad operativa de S/. 20,568 (véase pág. 104).

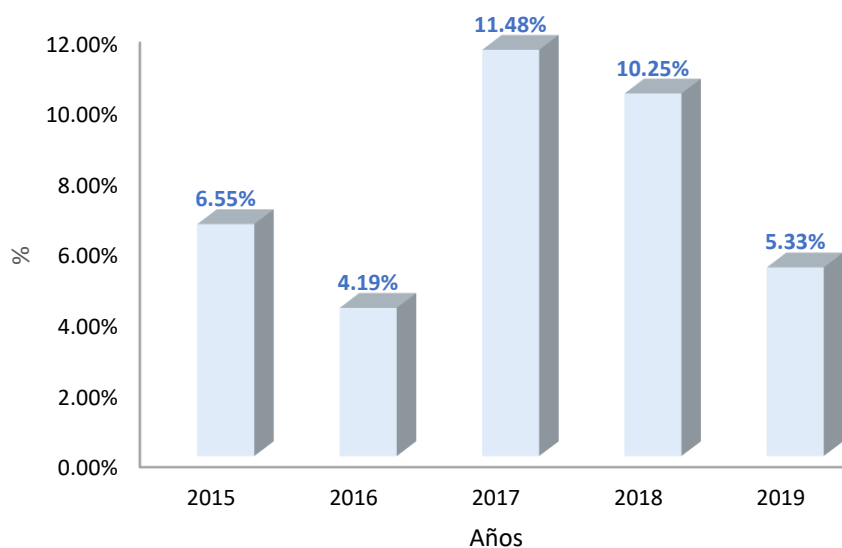
En la tabla 3 presenta la evolución del margen de la utilidad operativa de la institución educativa, que se obtiene a partir de la utilidad operativa entre las ventas netas y se puede observar su evolución en la figura 5 para el periodo de investigación.

Tabla 3 Evolución del margen de utilidad operativa en la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C, periodo 2015-2019

AÑOS	Utilidad Operativa (S/)	Ventas Netas (S/)	Utilidad Operativa (%)
2015	31,313.04	477,710.00	6.55%
2016	20,567.79	491,118.00	4.19%
2017	50,289.78	437,982.00	11.48%
2018	44,270.10	432,025.00	10.25%
2019	23,461.54	440,057.00	5.33%

Nota: Estados financieros de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C

Figura 5. Evolución del margen de utilidad operativa en la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C periodo 2015-2019



Nota: Estados financieros de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C

Como se muestra en la figura 5, el margen de utilidad operativa presenta un comportamiento cíclico para el periodo de la investigación, mostrando el mayor valor porcentual en el año 2017 alcanzando el 11.48% y el menor valor de 4.19% para el año 2016.

❖ **Activo no Corriente**

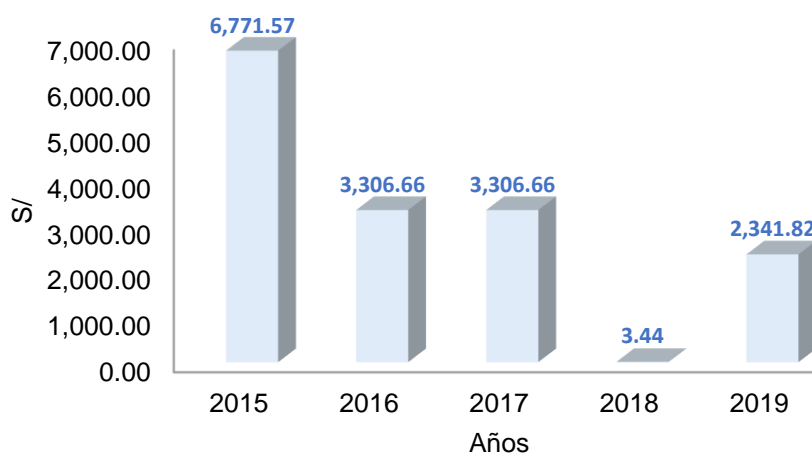
En la tabla 4 se presenta la variación del activo no corriente de la institución educativa BF EBEN EZER S.A.C. que se obtiene a partir del total activo menos el activo corriente (véase pág. 96 - 101), cuya evolución podemos visualizar en la figura 6 para el periodo de investigación.

Tabla 4 Variación del activo no corriente de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.

AÑOS	TOTAL ACTIVO (S/)	ACTIVO CORRIENTE (S/)	ACTIVO NO CORRIENTE (S/)
2015	158,355.03	151,583.90	6,771.57
2016	172,821.19	169,514.97	3,306.66
2017	218,109.41	218,106.41	3,306.66
2018	256,900.77	256,897.77	3.44
2019	273,837.42	271,495.60	2,341.82

Nota: Estados financieros de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C

Figura 6. Variación del activo no corriente de la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C periodo 2015-2019



Nota: Estados financieros de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C

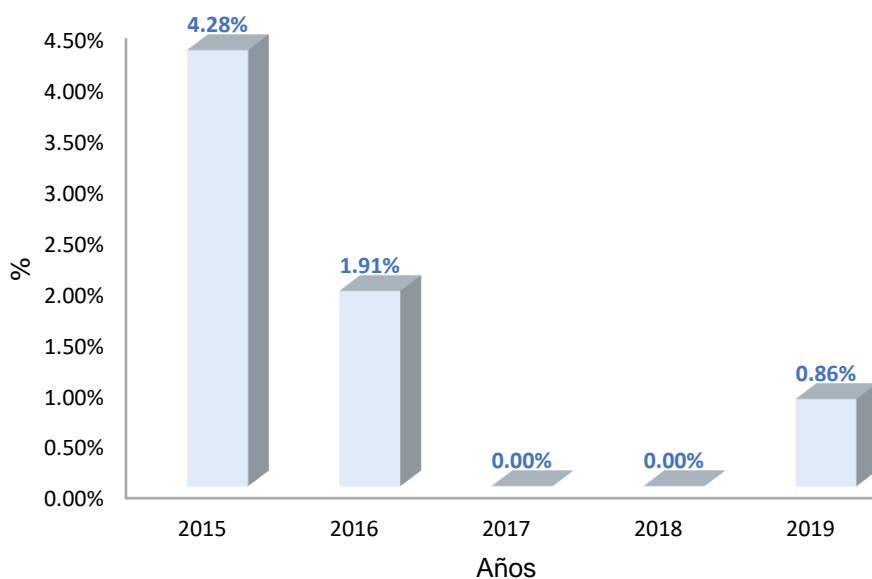
En la tabla 5 muestra la evolución porcentual del activo no corriente de la institución educativa BF EBEN EZER S.A.C. obtenida de la fracción entre el activo corriente y el total activo, la misma que se refleja gráficamente en la figura 7 para el periodo de investigación

Tabla 5 *Evolución del activo no corriente de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.*

Años	Activo No Corriente (S/)	Total Activo (S/)	Activo No Corriente (%)
2015	6,771.57	158,355.03	4.28%
2016	3,306.66	172,821.19	1.91%
2017	3.44	218,109.41	0.00%
2018	3.44	256,900.77	0.00%
2019	2,341.82	273,837.42	0.86%

Nota: Estados financieros de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C

Figura 7. *Evolución del activo no corriente de la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C periodo 2015-2019*



Nota: Estados financieros de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C

En la figura 7, se puede observar una disminución significativa en la partida de activo no corriente entre los periodos 2015 al 2018; sin embargo, en el 2019 hubo un incremento de 0.86% equivalente a S/2,341.82 por la adquisición de un equipo tecnológico.

B. Gestión financiera

❖ Flujo de caja

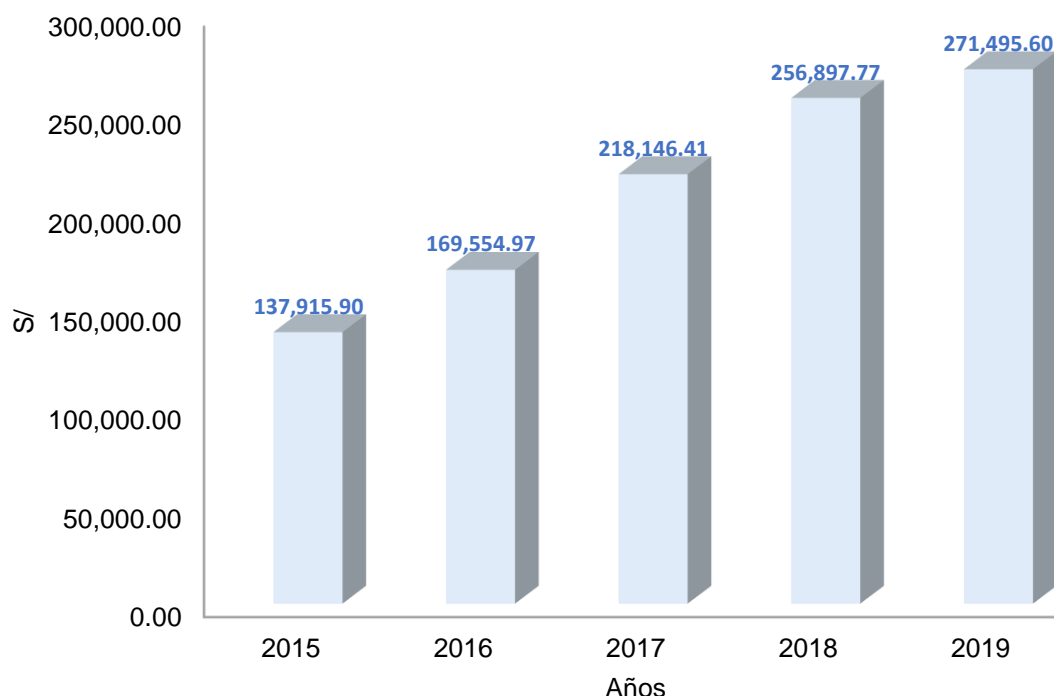
En la tabla 6 exhibe la variación del flujo de caja de la institución educativa BF EBEN EZER S.A.C. que se obtiene a partir del saldo inicial al que se le adiciona la variación de los ingresos respecto a los egresos (véase pág. 119 - 124); y que se puede evidenciar gráficamente su evolución en la figura 8 para el periodo de investigación.

Tabla 6 Variación del flujo de caja de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.

AÑOS	SALDO INICIAL (S/)	INGRESOS (S/)	EGRESOS (S/)	SALDO FINAL (S/)
2015	111,832.90	477,710.00	451,627.00	137,915.90
2016	137,915.90	504,826.00	473,186.93	169,554.97
2017	169,554.97	437,982.00	389,430.56	218,106.41
2018	218,106.41	432,025.00	393,233.64	256,897.77
2019	256,897.77	440,057.00	425,459.17	271,495.60

Nota: Estados financieros de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C

Figura 8. Variación del flujo de caja de la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C periodo 2015-2019



Nota: Estados financieros de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C

En la figura 8, se exhibe la variación del flujo de caja para los periodos 2015-2019 y se observa que existe una tendencia creciente para dicho periodo de investigación, añadido a ello se logra visualizar que en el año 2019 la compañía experimentó un incremento respecto al 2015 de S/ 133,579.70.

❖ **Elaboración de presupuestos**

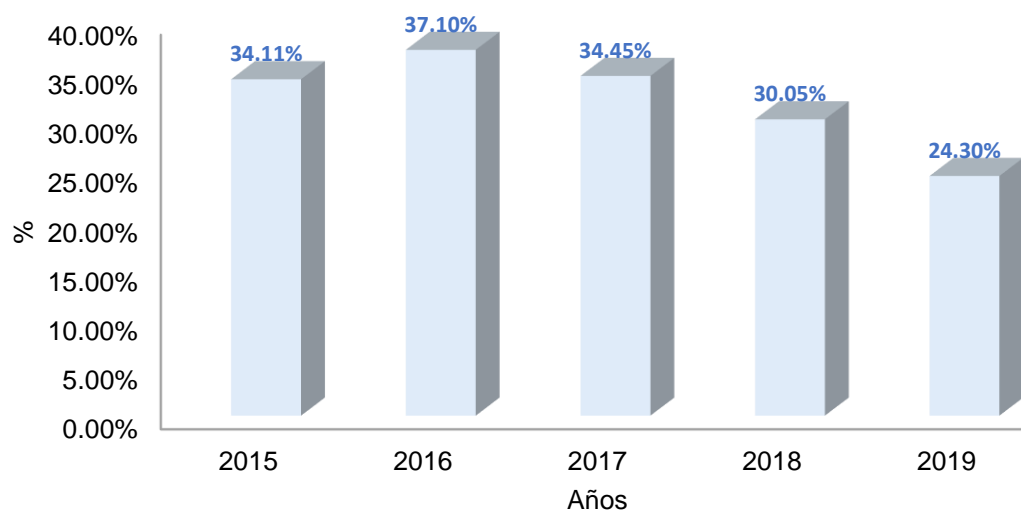
En la tabla 7 se muestra la evolución del índice de ejecución presupuestal de la institución educativa, obtenido en función de los ingresos y gastos ejecutados entre los proyectados (véase pág. 143), el cual que se puede identificar gráficamente su evolución en la figura 9 para el periodo de investigación.

Tabla 7 Evolución del índice de ejecución presupuestal de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.

AÑOS	EJECUTADO ANUAL (S/)	PROYECTADO ANUAL (S/)	ÍNDICE (%)
2015	26,083.00	76,462.30	34.11%
2016	31,639.00	85,285.50	37.10%
2017	48,591.00	141,046.50	34.45%
2018	38,791.00	129,075.10	30.05%
2019	14,598.00	60,063.50	24.30%

Nota: Estados financieros de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C

Figura 9. Evolución del índice de ejecución presupuestal de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.



Nota: Estados financieros de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C

En la figura 9, se observa una tendencia no definida con variaciones decrecientes del índice de ejecución presupuestal, tal como lo evidencia el 9.81% del periodo 2019 respecto al periodo 2015.

5.1.2. Liquidez

La variable Liquidez fue analizada bajo las siguientes dimensiones; Riesgo de Liquidez y Ratio de Liquidez, las mismas que fueron diseccionadas bajo los siguientes indicadores:

A. Riesgo de liquidez

❖ Ratio de Indicador de Caja

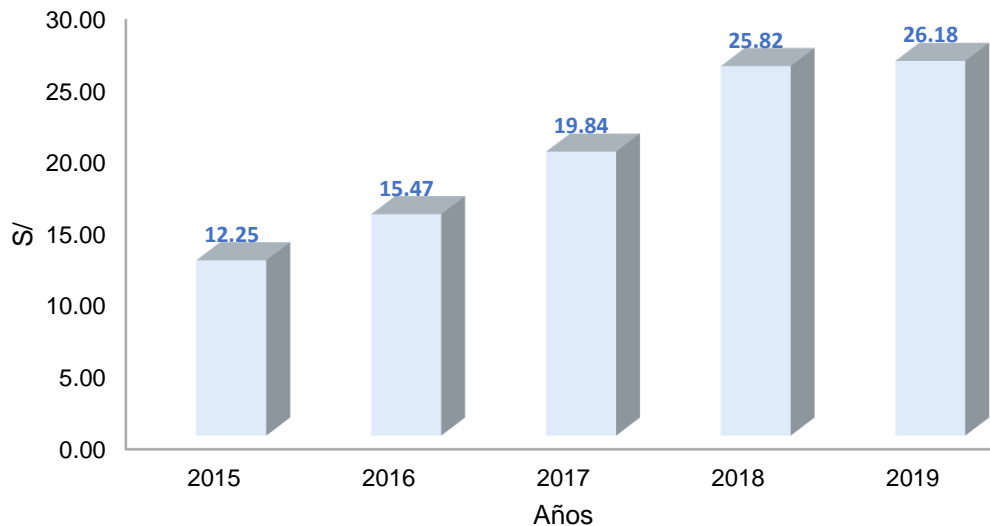
En la tabla 8 se exhibe la variación del ratio de indicador de caja de la institución educativa, que se extrae a partir del efectivo y equivalente de efectivo entre el pasivo corriente (véase pág. 144), el mismo que se aprecia fehacientemente en la figura 10 para el periodo de investigación.

Tabla 8 Variación del ratio de indicador de caja de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.

Años	Efec. y Equivalentes de Efectivo (S/)	Pasivo Corriente (S/)	Ratio de indicador de Caja (S/)
2015	137,915.90	11,258.83	12.25
2016	169,514.97	10,959.86	15.47
2017	218,106.41	10,990.78	19.84
2018	256,897.77	9,950.25	25.82
2019	271,495.60	10,368.93	26.18

Nota: Estados Financieros de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C

Figura 10. Variación del ratio de indicador de caja de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.



Nota: Estados Financieros de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C

En la figura 10, se refleja que durante los periodos 2015-2019 hubo una tendencia con propensión creciente del indicador de caja, pues existe un incremento de 13.93% en ejercicio 2019 respecto al 2015, lo que señala que la institución dispuso de una solvencia suficiente para hacer frente a sus obligaciones.

❖ **Margen Ebitda**

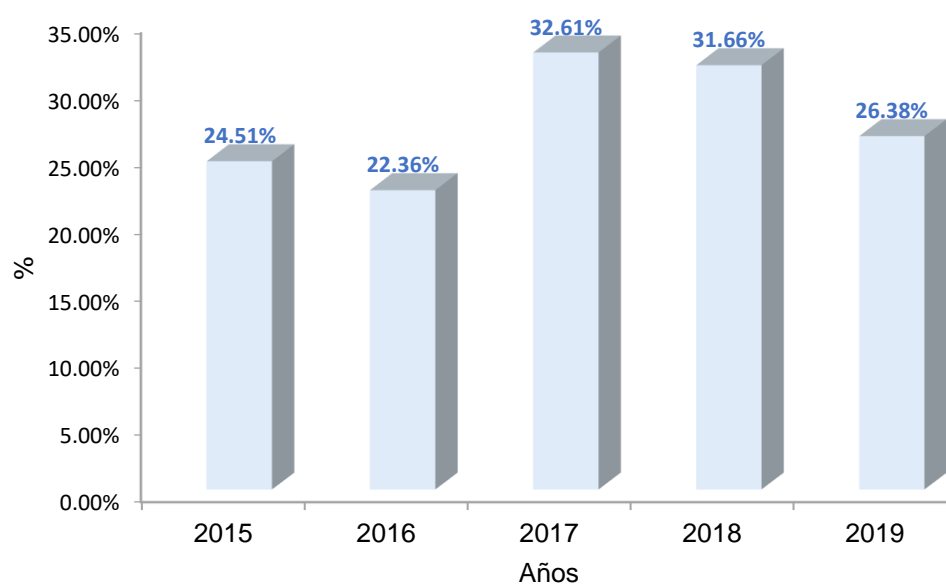
En la tabla 9 se presenta la evolución del margen de EBITDA de la institución educativa obtenida partiendo del valor de EBITDA entre las ventas (véase pág. 145), y que se puede diferenciar su evolución gráficamente en la figura 11 para el periodo de investigación.

Tabla 9 Evolución del margen de EBITDA de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C, periodo 2015-2019

Años	Ebitda (S/.)	Ventas (S/.)	Margen Ebitda (%)
2015	117,070.47	477,710.00	24.51%
2016	109,790.13	491,118.00	22.36%
2017	142,815.34	437,982.00	32.61%
2018	136,795.66	432,025.00	31.66%
2019	116,088.79	440,057.00	26.38%

Nota: Estados Financieros de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C

Figura 11. Evolución del margen de EBITDA de la institución educativa B.F EBEN EZER S.A.C, periodo 2015 - 2019.



Nota: Estados Financieros de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C

En la figura 11 se visualiza que la empresa tiene rentabilidad marginal con propensión variable durante los periodos 2015-2019, debido a la existencia de una tendencia indefinida, alcanzando el nivel más alto en el año 2017 con un

32.61 %, a pesar de ello el proyecto es rentable. Sin embargo, el desempeño de la entidad se limita a la gestión que la misma ejerce en relación con las políticas financieras, fiscales y de depreciación establecidas por la compañía.

B. Ratio de liquidez

❖ Liquidez Corriente

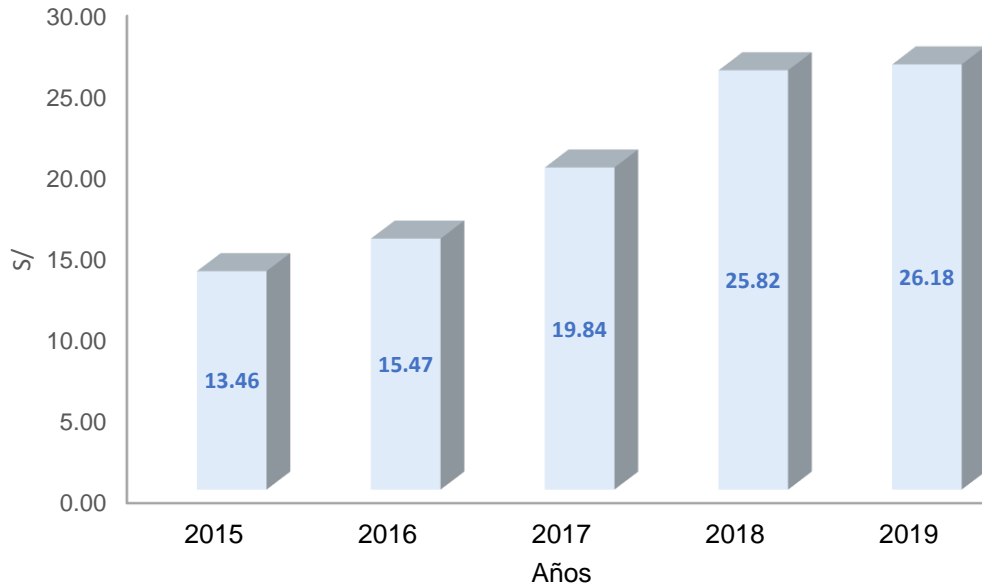
En la tabla 10 se refleja la variación del ratio de liquidez corriente de la institución educativa, recabada a partir del valor del activo corriente entre el pasivo corriente (véase pág. 146) y que se puede visualizar su evolución en la figura 12 para el periodo de investigación.

Tabla 10 *Evolución del ratio de liquidez corriente de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C, periodo 2015-2019*

Años	Activo Corriente (S/.)	Pasivo Corriente (S/.)	Ratio de Liquidez Corriente (S/)
2015	151,583.90	11,258.83	13.46
2016	169,514.97	10,959.86	15.47
2017	218,106.41	10,990.78	19.84
2018	256,897.77	9,950.25	25.82
2019	271,495.60	10,368.93	26.18

Nota: Estados Financieros de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C

Figura 12. Variación del ratio de liquidez corriente de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C, periodo 2015-2019



Nota: Estados Financieros de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C

En la figura 12 se refleja la variación del ratio de liquidez corriente para el horizonte temporal comprendido entre el 2015-2019, se observa una tendencia creciente para los periodos investigados, la misma que equivale al 12.72% en relación del ejercicio 2019 con respecto al 2015, superando incluso los rangos óptimos establecidos; las deudas a corto plazo son bajas o nulas en relación a la capacidad que misma posee con lo cual se demuestra que la compañía está contando con algunos recursos ociosos.

❖ **Capital de Trabajo**

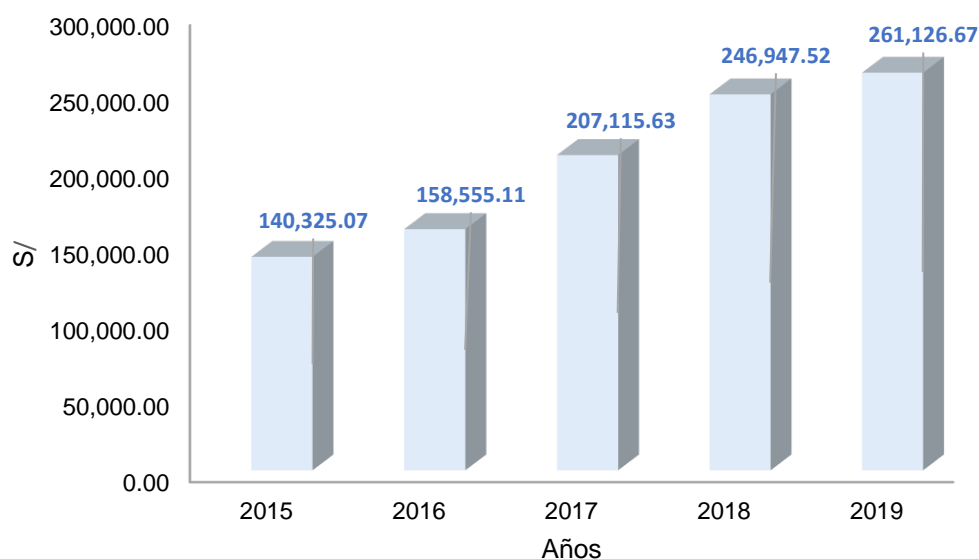
En la tabla 11 se presenta la evolución del capital de trabajo de la institución educativa, extraída mediante la diferencia del activo y el pasivo corrientes (véase pág. 147) cuya evolución se puede contemplar gráficamente en la figura 13 para el periodo de investigación.

Tabla 11 Evolución del capital de trabajo de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C, periodo 2015-2019

Años	Activo Corriente (S/)	Pasivo Corriente (S/)	Capital de Trabajo(S/)
2015	151,583.90	11,258.83	140,325.07
2016	169,514.97	10,959.86	158,555.11
2017	218,106.41	10,990.78	207,115.63
2018	256,897.77	9,950.25	246,947.52
2019	271,495.60	10,368.93	261,126.67

Nota: Estados Financieros de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C

Figura 13. Evolución del capital de trabajo de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C, periodo 2015-2019



Nota: Estados Financieros de la empresa B.F EBEN-EZER S.A.C

La figura 13 muestra la variación del capital de trabajo para los periodos 2015-2019, que revela la notable propensión creciente de este indicador, pues se expone una diferencia de S/ 120,801.60 del 2019 con respecto al 2015, debido

a que los activos líquidos superan las deudas con vencimiento a corto plazo lo que representa el escenario ideal para que la compañía ponga en marcha diversos planes de acción en aras del crecimiento y expansión de la misma.

5.2 Resultados Inferenciales

Hipótesis específica 1:

Ho: El desarrollo de la gestión contable no afecta directamente en la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular.

H1: El desarrollo de la gestión contable afecta directamente en la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular.

A partir de la tabla 2 que expresó el valor porcentual del margen de la utilidad operativa, componente de la dimensión gestión contable y la tabla 9 que expresó el valor porcentual del margen de EBITDA; parte componente de la variable liquidez, se procedió a realizar la prueba de normalidad de datos, para luego realizar la prueba inferencial de los mismos y probar la hipótesis correspondiente:

Tabla 12 Prueba de normalidad Shapiro Wilk – Hipótesis N. °1.

	Pruebas de normalidad		
	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión contable	0.911	5	0.473
Liquidez	0.911	5	0.473

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

La tabla 12 presenta los resultados de la prueba de normalidad obteniendo el valor de 0.473 para la gestión contable y 0.473 para la liquidez, los resultados obtenidos son mayores al 0.05, lo que indica que los datos son normales en consecuencia para probar las hipótesis se aplicó la prueba de Pearson.

Se establece el nivel de significancia

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05$

Regla de decisión:

- Si el coeficiente de correlación es positivo (se trata de una relación directa entre las variables)
- Si el coeficiente de correlación es negativo (se trata de una relación inversa entre las variables)

Además, si:

Si p-valor < 0.05, entonces se rechaza Ho y se acepta H1.

Si p-valor > 0.05, entonces se acepta Ho y se rechaza H1.

Tabla 13 *Correlación de Variables: Gestión contable y liquidez*

		Liquidez
Gestión contable	Correlación de Pearson	0,956*
	Sig. (bilateral)	0.0110
	N	5

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

En la tabla 13, se observa que existe una correlación fuerte entre los datos de las variables gestión contable y liquidez de 0.956 y la significancia bilateral de 0.011, que resulta menor al 0.05 del error permitido, en consecuencia, se

rechaza la hipótesis nula. Por ende, concluimos que el desarrollo de la gestión contable afecta directamente en la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular.

Hipótesis específica 2:

Ho: La aplicación de la gestión financiera no afecta directamente en la liquidez sobrante en la institución de formación educativa básica regular.

H2: La aplicación de la gestión financiera afecta directamente en la liquidez sobrante en la institución de formación educativa básica regular.

A partir de la tabla 6 que expresa el valor monetario del flujo de caja, componente de la dimensión gestión financiera y la tabla 11 que expresa el valor monetario del capital de trabajo; parte componente de la variable liquidez, se procedió a realizar la prueba de normalidad de datos, para luego realizar la prueba inferencial de los mismos y probar la hipótesis correspondiente:

Tabla 14 Prueba de normalidad Shapiro Wilk – Hipótesis N.º 2.

Pruebas de normalidad			
	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión financiera	0.937	5	0.648
Liquidez	0.920	5	0.527

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.
 a. Corrección de significación de Lilliefors

La tabla 14 presenta los resultados de la prueba de normalidad obteniendo el valor de 0.648 para la gestión financiera y 0.527 para la liquidez, los resultados obtenidos son mayores al 0.05, lo que indica que los datos son

normales en consecuencia para probar las hipótesis se aplicó la prueba de Pearson.

Se establece el nivel de significancia

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05$

Regla de decisión:

- Si el coeficiente de correlación es positivo (se trata de una relación directa entre las variables)
- Si el coeficiente de correlación es negativo (se trata de una relación inversa entre las variables)

Además, si:

Si p-valor < 0.05, entonces se rechaza H_0 y se acepta H_2 .

Si p-valor > 0.05, entonces se acepta H_0 y se rechaza H_2 .

Tabla 15 *Correlación de Variables: Gestión financiera y liquidez*

		Liquidez
	Correlación de Pearson	0,997**
Gestión financiera	Sig. (bilateral)	0.000229
	N	5

*. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla 15, observamos que existe una correlación fuerte entre los datos de las variables Gestión financiera y liquidez de 0.997 y la significancia bilateral de 0.000229, que resulta menor al 0.05 del nivel de significancia, en consecuencia, se rechaza la hipótesis nula. Concluimos así que la aplicación de la gestión financiera afecta directamente en la liquidez sobrante en la institución de formación educativa Básica regular.

Hipótesis General:

Al llevar a cabo las pruebas estadísticas de las hipótesis específicas correspondientes y en ambos casos se rechazó la hipótesis nula, podemos afirmar en nuestra hipótesis general que la decisión del costo de oportunidad afecta directamente a la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular.

VI. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

6.1 Contratación y demostración de la hipótesis con los resultados

6.1.1. Hipótesis específica 1

De acuerdo con los resultados descriptivos presentados en la tabla 3 y la figura 5 (véase pág. 49) que mostraron la evolución del margen de la utilidad operativa, que de acuerdo a Kimball (2017) posibilita cuantificar la capacidad de la empresa de obtener una mejor rentabilidad en base a las ventas, de la dimensión gestión contable reflejando un mayor valor porcentual en el año 2017 alcanzando el 11.48% y el menor valor de 4.19% para el año 2016, debido a que los costos operacionales aumentaron al no haberse realizado un correcto análisis de los mismos en el intervalo de tiempo estudiado, principalmente por el incremento de personal en planilla y de locadores de servicios por recibo por honorarios. En la tabla 9 y figura 11 (véase pág. 57) se presentó la variación del margen EBITDA, que tal como lo indica Bravo (2019) permite la evaluación financiera a partir de la estimación de ingresos y gastos, perteneciente a la variable liquidez se visualiza que, a pesar de no haberse realizado una correcta gestión de costos, la entidad obtuvo una rentabilidad marginal favorable; alcanzando el nivel más alto en el año 2017 con un 32.61%, mostrando un proyecto rentable. Por lo expuesto, se estableció que a medida que la dimensión utilidad operativa aumenta, el margen EBITDA también aumenta y viceversa por ello se infiere que tanto la gestión contable como la liquidez guardan una relación directa.

Tomando en cuenta los resultados descriptivos señalados en el párrafo anterior, se procedió a demostrar la hipótesis correspondiente y se obtuvo

los resultados inferenciales que se presentan en la tabla 13 (véase pág. 62) mediante la prueba de correlación de Pearson para un nivel de confianza del 95%, obteniendo un “p” valor de 0.011, resultado menor al 0.05 del error permitido con lo cual se rechaza la hipótesis nula.

De acuerdo con lo expuesto, se concluyó que el desarrollo de la gestión contable afecta directamente en la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular.

6.1.2. Hipótesis específica 2

Considerando los resultados descriptivos obtenidos en la tabla 6 y la figura 8 (véase las pág. 52 - 53) que mostraron la variación del flujo de caja, el cual de acuerdo a Hirache (2013) va a permitir estimar las ganancias en función del valor de la entidad, de la dimensión gestión financiera mostrando que existe una tendencia creciente para dicho periodo de investigación, añadido a ello se logra visualizar que en el año 2019 la compañía experimentó un incremento respecto al 2015 de S/ 133,579.70 puesto que las ventas aumentaron en este periodo. En la tabla 11 y figura 13 (véase pág. 60) se expresó la evolución del capital de trabajo, que como menciona Moreno y Rivas (2002) permite determinar el tiempo en el cual se recupera el efectivo en relación al servicio que se ha brindado, perteneciente a la variable liquidez en la misma se presenta una notable propensión creciente de este indicador, pues se expone una diferencia de S/ 120,801.60 del 2019 con respecto al 2015, debido a que los activos líquidos superan las deudas con vencimiento a corto plazo lo que representa el escenario ideal para que la compañía ponga en marcha diversos planes de acción en aras del crecimiento y expansión de la

misma.

Por lo expuesto, se estableció que a medida que la dimensión flujo de caja aumenta, el ratio de capital de trabajo también aumenta y viceversa por ello se deduce que tanto la gestión financiera como la liquidez guardan una relación directa.

Tomando como referencia los resultados descriptivos detallados en el párrafo anterior, se procedió a demostrar la hipótesis correspondiente y se obtuvo los resultados inferenciales que se presentan en la tabla 15 (véase pág. 64), mediante la prueba de correlación de Pearson para un nivel de confianza del 95%, obteniendo un “p” valor de 0.000229, resultado menor al 0.05 del error permitido con lo cual se rechazó la hipótesis nula, en consecuencia, la aplicación de la gestión financiera afecta directamente en la liquidez sobrante en la institución de formación educativa básica regular.

6.1.3. Hipótesis general

Teniendo en consideración lo expuesto y en base a las teorías citadas por Von (2014) y Sancho (2014) es relevante tener en consideración el costo de oportunidad de no invertir en mejoras en la institución educativa puesto que esto repercutirá en la rentabilidad que a futuro podrían obtener. Por ello se afirmó que la decisión del costo de oportunidad incide directamente en la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular.

6.2 Contrastación de los resultados con otros estudios similares

6.2.1. Hipótesis específica 1

Los resultados de la investigación comprobaron la relación directa que existe entre la gestión contable y la liquidez, puesto que el margen de utilidad

operativa presentó variaciones significativas durante los periodos 2015-2019, de acuerdo con la tabla 3 y la figura 5 (véase pág. 49) el más representativo fue el ejercicio 2017 en dónde se alcanza el 11.48% producto de decrementos en los gastos administrativos y gastos de ventas. Asimismo, el margen de EBITDA, expuso propensiones variables, las mismas que son representadas en la tabla 9 y en la figura 11 (véase pág. 57) y con la que se exhibe el nivel de rentabilidad del negocio durante los periodos 2015-2019, siendo el más prominente el ejercicio 2017 con el 32.61%; de lo antes expuesto se colige que ambos índices incrementan en igual medida, con lo que se demuestra que una deficiente gestión contable sería la principal artífice del exceso de liquidez con el que pueda contar la compañía.

En la investigación de Bazán (2017) se evidencia que la institución educativa no realizó un correcto análisis de costos operativos, a pesar de ello obtuvo una rentabilidad y liquidez favorable que hubiera sido más significativa de haberse realizado un análisis oportuno que respalde las decisiones gerenciales que se tomaron, ello guarda relación con los resultados obtenidos dado que en el año 2016 la utilidad de la institución, estuvo sujeta a las variaciones presentadas en los costos principalmente en los costos laborales y costos por locación de servicios, a pesar de ello muestran una rentabilidad positiva.

6.2.2. Hipótesis específica 2

Los resultados de la presente investigación comprobaron la relación directa que existe entre la gestión financiera y la liquidez, ya que el indicador de flujo de caja mostró una tendencia creciente durante los periodos 2015-

2019 de acuerdo con la tabla 6 y la figura 8 (véase pág. 52 - 53) con un aumento de S/ 133,579.70, esto debido al escaso nivel de morosidad de las pensiones del alumnado del colegio y la eficiente gestión de cobranzas. Así mismo, el capital de trabajo presentó un crecimiento significativo que se puede apreciar en la tabla 11 y la figura 13 (véase pág. 60) pues los activos líquidos superan las deudas con vencimiento a corto plazo y los resultados acumulados obtenidos año a año no se han aprovechado de manera eficiente, representando así el panorama ideal para que la compañía ponga en marcha diversos planes de acción en aras del crecimiento y expansión de esta; y con ello aprovechar la liquidez de manera adecuada.

La investigación de Pérez (2018), determinó que el excedente de liquidez con el que contaba la institución fue producto de la ausencia del análisis oportuno de las cifras resultantes de los periodos, esto por la inexistencia de profesionalismo en el manejo de la información en las áreas administrativa y contable. Ya que si bien es cierto obtuvo una buena liquidez absoluta llegando a obtener S/72.40 por cada sol que permitió poder afrontar sus deudas y una rentabilidad económica del 31% por cada sol invertidos de sus activos, se tomaron decisiones sin analizar las sumas resultantes de los ejercicios, cayendo en el vicio de financiamiento por terceros, lo que generó intereses que pudieron ser usados para otras áreas de la institución, pudiendo así mejorar el exceso de recursos propios. Agregando a lo mencionado, las investigaciones realizadas por Chica y Soto (2019) y Medina et al. (2017) potencian la importancia de una correcta gestión financiera de sus recursos que permita el incremento de valor en la entidad educativa no solo a nivel monetario sino

también de calidad utilizando mecanismos como la inversión. Estas investigaciones guardan relación con los resultados obtenidos puesto que se puede evidenciar que no hubo una correcta gestión financiera ni planes de inversión para mitigar el exceso de liquidez en la institución educativa.

6.2.3. Hipótesis general

La investigación de Herrera (2019) manifestó como la toma de decisiones tomando en consideración el costo de oportunidad y basadas en la correcta preparación y presentación de la información contable y financiera, así como su análisis va a influir en la liquidez, también mostró en sus resultados que tiene un indicador de liquidez positivo, por ejemplo, los ratios de liquidez corriente y prueba ácida expresaron un indicador mayor a 1; sin embargo, el activo líquido no es correctamente administrado. Este trabajo de investigación guardó relación con el presente informe puesto que la institución educativa también presentó un superávit en el indicador de liquidez en el periodo de investigación llegando a tener una liquidez corriente excesiva de 26.18% que no fue invertida en aras de buscar ofrecer un servicio con una calidad mayor y por ende lograr mejores resultados.

6.3 Responsabilidad ética de acuerdo a los reglamentos vigentes.

La investigación se elaboró teniendo en consideración el código de ética de investigación de la Universidad Nacional del Callao y el Manual del Código Internacional de Ética para Contadores Profesionales reflejando los principios fundamentales como integridad profesional y moral manifestada en el estudio, objetividad al basarnos en la información obtenida dejando de lado criterios no fundamentados, competencia profesional y debido cuidado inmersos en el

conocimiento del tema a tratar, confidencialidad siendo sumamente moderados con la información obtenida por la institución educativa y comportamiento profesional los cuales sirvieron como guía en la elaboración y revisión de la misma manteniendo el correcto desempeño profesional de los contadores.

Se ciñó a lo estipulado en la Directiva N.º 004-2022-R “Directiva para la elaboración de informe final de investigación de pregrado, posgrado, equipos, centros e institutos de investigación de la Universidad Nacional del Callao” con lo cual se asevera que la investigación está elaborada en forma y fondo conforme a la misma, generando valor y sirviendo de base para futuros trabajos.

Por otro lado, se elaboró en concordancia con las normas APA a fin de ofrecer una estructura uniforme y clara de la cita de informes, libros y revistas, todo ello, a fin de reconocer la autoría de las fuentes consultadas.

A su vez, el presente trabajo de investigación fue comprobado por el sistema anti-plagio URKUND comprobando que es un texto original con la finalidad de preservar la propiedad intelectual de los autores de los informes, libros y revistas.

VII. CONCLUSIONES

- A) La institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C puso de manifiesto deficiencias en la gestión contable, pues expuso una fluctuación directa entre el valor proporcional del margen de utilidad operativa y el valor porcentual del margen EBITDA componentes de las dimensiones gestión contable y riesgo de liquidez. Mediante el análisis efectuado en los periodos 2015- 2019, se evidenció que no se cuenta con una política de costos y gastos definida, pues la principal variación se dio en el periodo 2016 a causa del incremento de gastos de personal y de locadores de servicio que merman el indicador al 4.19 %. A pesar esta deficiencia, en el periodo en mención se obtuvo una rentabilidad aceptable de 22.36 % más no representativa con relación al sector en el que se encuentra inmerso. Lo antes expuesto se sustenta en las pruebas inferenciales realizadas, el coeficiente de correlación obtenido equivale al 95.6% lo que hace posible el poder cuantificar el nivel de alternancia entre ambas variables obteniendo una correlación positiva directa y afirmando que el desarrollo de la gestión contable afecta directamente en la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular.
- B) La entidad educativa en estudio presentó falencias en la gestión financiera, pues exhibió una correlación entre el valor monetario del flujo de caja y el valor monetario de la ratio de capital de trabajo componentes de las dimensiones gestión financiera y ratios de liquidez. Al evaluar la información financiera en los periodos de investigación se evidenció que el indicador flujo de caja tuvo una tendencia creciente lo que a su vez

contribuyó al incremento del capital de trabajo, alcanzando el nivel más alto en el 2019 con cifras equivalentes a S/271,495.60 y S/ 261,126.67 respectivamente, pese a ello se observó que no se optimizaron los recursos disponibles en aras de incremento de beneficio y rentabilidad. Lo antes explanado, se sustentó mediante las pruebas inferenciales que permitieron obtener un coeficiente de correlación de 99.7% haciendo posible el establecimiento de concomitancia lineal entre ambas variables y la validación y/o aceptación de la hipótesis específica N° 2

C) A partir de la prueba de las hipótesis específicas N°1 y N° 2 se pudo concluir que; el costo de oportunidad no se tiene en consideración al momento de tomar determinadas decisiones pues es evidente que producto de ello se originen recursos ociosos en la institución B.F EBEN-EZER S.A.C, ya que los niveles de correlación que arrojaron las pruebas inferenciales brindan un mejor entendimiento del comportamiento de las variables analizadas a fin de poder reconocer propensiones, localizar la causa de la problemática manifestada e inclusive prever posibles contingencias a presentarse en el corto plazo.

VIII. RECOMENDACIONES

- A) Se recomienda al área contable de la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C la revisión constante y el mejoramiento de la gestión de procesos contables haciendo énfasis al manejo de los costos y gastos a través de políticas de control de los mismos (véase pág. 217 - 224) con la objetivo de reconocer los puntos neurálgicos contenidos en los mismos. Añadido a ello, contemplar el análisis periódico de los resultados con el propósito de tener una clara visión del panorama de la entidad en términos de liquidez, rendimiento y rentabilidad que hagan posible la evaluación y el diagnóstico de situación de esta respecto a otras empresas del sector, pues en base a ello se implantarán o redireccionarán estrategias en aras de realizar mejoras.
- B) Se recomienda al área de administración y finanzas de la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C el empleo de herramientas de gestión como: elaboración de presupuestos tecnificados, examinar periódicamente el flujo de caja y otros que hagan posible el análisis exhaustivo de los resultados de la compañía en términos de ingresos y gastos con finalidad de realizar proyecciones que hagan posible el optimizar resultados y canalizar el efectivo eficientemente, puntos de vital importancia que contribuyan a tomar decisiones acertadas.
- C) Se recomienda a la gerencia general, áreas de contabilidad, administración, finanzas y otras involucradas en la gestión de la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C la aplicación de políticas y procedimientos (véase pág. 225 - 229) que con la intención de tomar

decisiones certeras, contemplen el establecimiento y planificación de políticas y estrategias de inversión que involucren el análisis del costo de oportunidad (véase pág. 213 - 216) cuando se debe optar por la mejor opción y que hagan posible el incremento de los resultados de la entidad permitiendo la eficiente gestión de los recursos financieros a fin de evitar contar con recursos ociosos que impidan la expansión y crecimiento del negocio e imposibiliten el ofrecer un servicio de calidad.

IX REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Aguirre Sajami, C. R., Barona Meza, C. M. y Dávila Dávila, G. (2020). *La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial*, 52. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396/1750.
- Andrade Pinelo, A. M. (2012). Cómo determinar el costo de oportunidad. *Contadores y Empresas*(181), 59-61. <http://hdl.handle.net/10757/604385>
- Andrade Pinelo, A. M. (2017). Ratios o razones financieras. *Contadores y Empresas*, 53-55. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/622323/Art%C3%ADculo%20de%20ratios2.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Bardin, L. (2002). *Análisis de Contenido* (Tercera ed.). Akal S.A.
- Barragán, R., Salman, T., Aillón, V., Sanjinés, J., Langer, E., Córdova, J. y Rojas, R. (2007). *Guía para la formulación y ejecución de proyectos de investigación* (Cuarta ed.). FUNDACIÓN PIEB.
- Bazán Chávez, J. V. (2017). *La incidencia de los costos operativos en la rentabilidad de la Institución Educativa Particular “Gran Chimú” Año 2016*. [Tesis para optar por el título de Contador Público, Universidad Cesar Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/9940/bazan_chj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bravo Orellana, S. (2019). Indicador de Resultados de una Empresa, el Ebitda. *Gestión*. <https://gestion.pe/blog/inversioneinfraestructura/2019/08/el-ebitda.html/#:~:text=Colaboradores%20acad%C3%A9micos%3A%20Alicia%20Vargas%20y,y%20situaci%C3%B3n%20econ%C3%B3mica%20y%20financiera.>

- Callo Aybar, K. M. (2019). *Costo de oportunidad y su incidencia de obtención de capital en la empresa minera AC AGREGADOS S.A, Ate - Lima 2018*. [Tesis para optar por el grado de Contador Público, Universidad Cesar Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/50289>
- Capasso Gamboa, A. G. (2007). *Situación actual del ferrocarril en México*. [Tesis para optar por el título Licenciatura en Ingeniería Civil, Universidad de las Américas Puebla]. http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lic/capasso_g_ag/capitulo6.pdf
- Chacón Quiroz, R. d. y Dennis, V. I. (2019). *Indicencia de la liquidez de la empresa FRUITBAN S.A para la toma de decisiones en la reinversión en los periodos 2016-2017*. [Tesis para optar el grado de Ingeniero en Tributación y Finanzas, Universidad de Guayaquil] <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/38861/1/1TESIS%20FRUITBAN%20SA.pdf>
- Chica Salgado, C. A., y Soto Durán, M. (2019). Propuesta de un modelo de creación de valor para medir la expansión y el crecimiento en la universidad pública. *I+D revista de investigaciones*, 14(2), 17-32. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.33304/revinv.v14n2-2019002>
- Elizalde Marin, K. L. (2019). Gestion contable como base fundamental para las decisiones generales. *Contauditar Revista de Contabilidad y Auditoria*, 33-44. <https://cimogsys.esPOCH.edu.ec/fade/public/docs/contauditar/Articulo3.pdf>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Revista 593 Digital Publisher CEIT - catálogo Latindex 2.0*, 5-1, 217-226. <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Fagilde, C. (2009). *Presupuesto empresarial: Un enfoque práctico para el aula*. Barinas: Programa de Ciencias Sociales. https://www.academia.edu/7939719/Manual_de_Presupuesto_Empresarial_FAGILDE

- García Cabrera, A. y García Soto, M. (2008). Reconocimiento de la oportunidad y emprendeduría de base tecnológica: Un modelo dinámico. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 14(2), 109-125. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=274120248006>
- Gitman, L. y Chad J, Z. (2012). *Principios de Administración Financiera* (Décimo Segunda ed.). Pearson Education.
- Gitman, L. y Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de investigación* (Décima ed.). Mexico: Pearson Educación. <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>
- González, D. B. (2000). *El coste de oportunidad como herramienta empresarial*. <https://digibuo.uniovi.es/dspace/handle/10651/45785>
- Guerrero Fernández, M., Jiménez Figueredo, F., Varona Reyes, S. B. y Alomá López, J. (2010). La Administración del Capital de trabajo en el marco de la Administración Financiera a corto plazo. *Universidad de Las Tunas, Cuba*, 3. <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2010/>
- Gutiérrez Janampa, J. A. y Percy, T. R. (2016). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista de Investigación Valor Contable*, 3, 9-30. <https://doi.org/https://doi.org/10.17162/rivc.v3i1.1229>
- Hernández, S. R. y Mendoza, T. P. (2018). *Metodología de la Investigación: las rutas cualitativa, cuantitativa y mixta*. Mc Graw Hill Education.
- Herrera, V. T. (2019). *Análisis de la Liquidez en la toma de decisiones de la I.E Girasoles School S.A.C. del distrito J.L.O - 2018*. [Tesis para optar por el grado académico de Bachiller en Contabilidad, Universidad Señor de Sipán]. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5670/Herrera%20V%c3%a1squez%20Tania%20Julisa.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Hirache Flores, L. (2013). El flujo de caja como herramienta financiera. *Actualidad Empresarial*(277). <https://xdoc.mx/preview/iv-el-flujo-de-caja-como-herramienta-financiera-5e56d4688c97e>
- Kimball, T. (2017). Cómo aumentar la utilidad de operación. *La voz*. <https://pyme.lavoztx.com/cmo-aumentar-la-utilidad-de-operacin-7719.html>
- Liza Quispe, A. D. y Mego Herrada, B. Y. (2022). *La gestión de tesorería y su relación con la liquidez en un instituto privado de Lima Metropolitana, periodo 2019* [Tesis para obtener el Título de Contador Público, Universidad Autónoma del Perú]. <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/1464>
- López, F. y Soriano, N. (2014). *La gestión de la tesorería* (1° ed.). Serveis editorials ,scp.
- Marín, J. N. (2014). *Evaluación de inversiones estratégicas*. Ediciones de la U.
- Medina León, A., Nogueira Rivera, D., Hernández Nariño, A., Comas Rodríguez, R. y Medina Nogueira, D. (2017). Análisis económico-financiero: talón de Aquiles de la organización. Caso de aplicación. *Ingeniería Industrial*, 38(1). <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=360450397010>
- Ministerio de Educación. (2021). *Estadística de la calidad educativa ESCALE - Unidad de Estadística Educativa - Censo educativo 2021*. Servicios Educativos: <http://escale.minedu.gob.pe/web/inicio/padron-de-iiie>
- Moreno, F. y Rivas, M. (2002). *La administración financiera del capital de trabajo* (Segunda ed.). Grupo Patria Cultural.
- Mungaray Lagarda, A. y Ramírez Urquidy, M. (2004). *Lecciones de microeconomía para microempresas* (Primera edición ed.). Universidad Autónoma de Baja California. http://biblioteca.diputados.gob.mx/janium/bv/ce/scpd/LIX/lec_meco_mem_pre.pdf

- Organización de las Naciones Unidas. (2019). *Organización de las Naciones Unidas: Impacto académico*. <https://www.un.org/es/impacto-acad%C3%A9mico/educaci%C3%B3n-para-todos#>
- Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la ciencia y la cultura. (2016). *Tecnologías digitales al servicio de la calidad educativa*. Santiago: Unesco 7. <https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000245115>
- Pérez Egoavil, E. L. (2018). *Gestión financiera en Instituciones educativas privadas*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Norbert Wiener]. <https://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2689/TE SIS%20P%C3%A9rez%20Erica.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pérez Muñoz, P. A. y Ramirez Gaviria, M. A. (2020). *Gestión de los excedentes de efectivo para financiar las inversiones operacionales de IFCO Colombia S.A.S*. [Trabajo de Grado para optar el título de especialista en Gerencia Financiera, Institución universitaria ESUMER]. <https://repositorio.esumer.edu.co/bitstream/esumer/2133/1/TDG-Especializacion%20Gerencia%20Financiera-Excedentes%20IFCO.pdf>
- Popper, K. R. (2008). *La lógica de la Investigación científica* (Segunda ed.). Madrid: Tecnos.
- Private education is booming in new markets and new forms. (11 de Abril de 2019). *The Economist*. <https://www.economist.com/special-report/2019/04/11/private-education-is-booming-in-new-markets-and-new-forms>
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2009). *Guía de Gestión de Proyectos de Ejecución Nacional Capítulo IV: Adquisición de bienes, servicios y obras*. <http://www.pnud.org.pe/ManualGestion/Docs/ADQUISICIONES/04%20-%2001%20-%20Capitulo%204%20-%20Bienes%20Servicios%20y%20Obras%20Civiles.pdf>

- Qué es la liquidez y por qué es importante (24 de Junio de 2016). *Diario Gestión*.
<https://gestion.pe/tu-dinero/liquidez-importante-1-125091-noticia/>
- Ramos Montiel, R. R., Cabrera Cabrera, G. E., Urgiles Urgiles, C. D. y Jara Centeno, F. E. (2018). Aspectos metodológicos de la investigación. *Revista Científica de Investigación actualización del mundo de las Ciencias*.
[https://doi.org/https://doi.org/10.26820/reciamuc/2.\(3\).septiembre.2018.194-211](https://doi.org/https://doi.org/10.26820/reciamuc/2.(3).septiembre.2018.194-211)
- Rodríguez Moguel, E. A. (2005). *Metodología de Investigación* (Primera ed.). universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
- Sancho Rojas, A. A. (2014). Excedente, valor y distribución en las teorías clásicas y marxista del crecimiento. *Apuntes. Revista De Ciencias Sociales*, (41), 105-128.
<https://doi.org/https://doi.org/10.21678/apuntes.41.464>
- Sanjuán, F. J. (24 de febrero de 2018). *Efectivo y equivalentes al efectivo*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/efectivo-y-equivalentes-al-efectivo.html>
- Tamayo y Tamayo, M. (2004). *El proceso de la investigación científica* (Cuarta ed.). Limusa.
- Terrazas Pastor, R. A. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización. *Perspectivas*(23), 55-72.
<https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>
- Teruel, S. (4 de noviembre de 2021). Control financiero: definición, objetivos e implementación. *Emburse Captio*. <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>
- Toapanta Aucatoma, N. M. (2017). *La planificación financiera y la liquidez de la empresa Automotorez Pérez Vaca Cia. Ltda. de la ciudad de Ambato*. [Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera

en Contabilidad y Auditoría C.P.A., Ambato].
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25480/1/T4010i.pdf>

Vara Horna, A. A. (2012). *Desde La Idea hasta la sustentación: Siete pasos para una tesis exitosa. Un método efectivo para las ciencias empresariales*. Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos. Universidad de San Martín de Porres. Lima.
<https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TESIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>

Von Wieser, F. (1914). *Theorie der gesellschaftlichen Wirtschaft*. J.C.B. Mohr (P. Siebeck).

Zeballos Zeballos, E. (2012). *Contabilidad General*. Arequipa: Impresiones Jove E.I.R.L.

ANEXOS

ANEXO N° 1 Matriz de Consistencia

“EL COSTO DE OPORTUNIDAD DE MANTENER LA LIQUIDEZ SOBANTE SIN MOVILIZARLA EN LA INSTITUCIÓN DE FORMACIÓN EDUCATIVA BÁSICA REGULAR”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>Problema General: ¿Cómo afecta la decisión del costo de oportunidad en la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular?</p> <p>Problemas Específicos ¿Cómo afecta el desarrollo de la gestión contable en la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular?</p> <p>¿Cómo afecta la aplicación de la gestión financiera en la liquidez sobrante en la institución de formación educativa básica regular?</p>	<p>Objetivo General: Analizar la decisión de costo de oportunidad que afecta a la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular.</p> <p>Objetivos Específicos Analizar si el desarrollo de la gestión contable afecta a la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular.</p> <p>Verificar si la aplicación de la gestión financiera afecta a la liquidez sobrante en la institución de formación educativa básica regular.</p>	<p>Hipótesis General: La decisión del costo de oportunidad afecta directamente a la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular.</p> <p>Hipótesis Específica El desarrollo de la gestión contable afecta directamente en la liquidez sobrante de la institución de formación educativa básica regular.</p> <p>La aplicación de la gestión financiera afecta directamente en la liquidez sobrante en la institución de formación educativa básica regular.</p>	<p>Costo de Oportunidad</p> <p>Liquidez</p>	<p>Gestión Contable</p> <p>Gestión financiera</p> <p>Riesgo de Liquidez</p> <p>Ratio de Liquidez</p>	<ul style="list-style-type: none"> Utilidad Operativa Activo no Corriente Flujo de caja Elaboración de Presupuestos Ratio de indicador de caja Ebitda Liquidez Corriente Capital de trabajo 	<p>Tipo de Investigación Investigación Aplicada con enfoque cuantitativo.</p> <p>Nivel de Investigación El nivel de estudio es descriptivo correlacional, ya que se va a describir y analizar las variables y buscar la correlación que hay entre ellas.</p> <p>Método de Investigación Hipotético - Deductivo</p> <p>Diseño de Investigación El diseño es No experimental de corte longitudinal.</p> <p>Población Está compuesta por la empresa B.F EBEN EZER S.A.C. ubicada en el distrito de Comas.</p> <p>Muestra La muestra está conformada por los Estados Financieros de la empresa B.F EBEN EZER S.A.C.</p> <p>Técnica Análisis Documental</p> <p>Instrumento Ficha de recolección de datos. Guía de análisis Documentario</p>

ANEXO N° 2 Validación de Instrumentos

Instrumentos Validados

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL COSTO DE OPORTUNIDAD

N°	Dimensión/ Indicador / Índice	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencia
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Gestión Contable							
a	Utilidad Operativa	X		X		X		
	Valor de la utilidad Operativa (en soles)	X		X		X		
	Valor de la utilidad Operativa (en porcentaje)	X		X		X		
b	Activo No corriente	X		X		X		
	Valor del Activo no Corriente (en soles)	X		X		X		
	Valor del Activo no Corriente (en porcentaje)							
2	Gestión Financiera							
a	Flujo de Caja	X		X		X		
	Valor del Flujo de Caja (en soles)	X		X		X		
b	Elaboración de presupuestos							
	Valor del índice de ejecución presupuestal (en porcentaje)	X		X		X		

Observaciones: El instrumento cumple con los requisitos metodológicos y temáticos de la investigación

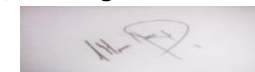
Opinión de Aplicabilidad: El instrumento es aplicable

Apellidos y Nombres del juez validador: CPC Huertas Niquén, Walter Víctor

Dni: 06189783

Especialidad del Validador: Maestro en Contabilidad

Callao, 13 de agosto del 2022



Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Instrumentos Validados

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA LIQUIDEZ

N°	Dimensión/ Indicador / Índice	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencia
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Riesgo de Liquidez							
a	Ratio de Indicador de Caja	X		X		X		
	<i>Valor del de indicador de caja (en porcentaje)</i>	X		X		X		
b	Margen de EBITDA	X		X		X		
	<i>Valor del indicador financiero EBITDA (en porcentaje)</i>	X		X		X		
2	Ratio de Liquidez							
a	Liquidez Corriente	X		X		X		
	<i>Valor del ratio de Liquidez Corriente (en porcentaje)</i>	X		X		X		
b	Capital de Trabajo	X		X		X		
	<i>Valor del Capital de trabajo (en soles)</i>	X		X		X		

Aplicable (X)

Aplicable después de corregir ()

No aplicable ()

Observaciones: El instrumento cumple con los requisitos metodológicos y temáticos de la investigación

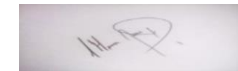
Opinión de Aplicabilidad: El instrumento es aplicable

Apellidos y Nombres del juez validador: CPC Huertas Niquén, Walter Víctor

Dni: 06189783

Especialidad del Validador: Maestro en Contabilidad

Callao, 13 de agosto del 2022



Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulad

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Instrumentos Validados

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL COSTO DE OPORTUNIDAD

N°	Dimensión/ Indicador / Índice	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencia
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Gestión Contable							
a	Utilidad Operativa	X		X		X		
	Valor de la utilidad Operativa (en soles)	X		X		X		
	Valor de la utilidad Operativa (en porcentaje)	X		X		X		
b	Activo No corriente	X		X		X		
	Valor del Activo no Corriente (en soles)	X		X		X		
	Valor del Activo no Corriente (en porcentaje)							
2	Gestión Financiera							
a	Flujo de Caja	X		X		X		
	Valor del Flujo de Caja (en soles)	X		X		X		
b	Elaboración de presupuestos							
	Valor del índice de ejecución presupuestal (en porcentaje)	X		X		X		

Aplicable (X)

Aplicable después de corregir ()

No aplicable ()

Observaciones: El instrumento cumple con los requisitos metodológicos y temáticos de la investigación

Opinión de Aplicabilidad: El instrumento es aplicable

Apellidos y Nombres del juez validador: Mg. CPC Verástegui Matos Luis Enrique

Dni: 10286915

Especialidad del Validador: Maestro en Contabilidad

Callao, 13 de agosto del 2022



Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA LIQUIDEZ

N°	Dimensión/ Indicador / Índice	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencia
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Riesgo de Liquidez							
a	Ratio de Indicador de Caja	X		X		X		
	Valor del de indicador de caja (en porcentaje)	X		X		X		
b	Margen de EBITDA	X		X		X		
	Valor del indicador financiero EBITDA (en porcentaje)	X		X		X		
2	Ratio de Liquidez							
a	Liquidez Corriente	X		X		X		
	Valor del ratio de Liquidez Corriente (en porcentaje)	X		X		X		
b	Capital de Trabajo	X		X		X		
	Valor del Capital de trabajo (en soles)	X		X		X		

Aplicable (X)

Aplicable después de corregir ()

No aplicable ()

Observaciones: El instrumento cumple con los requisitos metodológicos y temáticos de la investigación

Opinión de Aplicabilidad: El instrumento es aplicable

Apellidos y Nombres del juez validador: Mg. CPC Verástegui Matos Luis Enrique

Dni: 10286915

Especialidad del Validador: Maestro en Contabilidad

Callao, 13 de agosto del 2022



Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulad

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Instrumentos Validados

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL COSTO DE OPORTUNIDAD

N°	Dimensión/ Indicador / Índice	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencia
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Gestión Contable							
a	Utilidad Operativa	X		X		X		
	Valor de la utilidad Operativa (en soles)	X		X		X		
	Valor de la utilidad Operativa (en porcentaje)	X		X		X		
b	Activo No corriente	X		X		X		
	Valor del Activo no Corriente (en soles)	X		X		X		
	Valor del Activo no Corriente (en porcentaje)							
2	Gestión Financiera							
a	Flujo de Caja	X		X		X		
	Valor del Flujo de Caja (en soles)	X		X		X		
b	Elaboración de presupuestos							
	Valor del índice de ejecución presupuestal (en porcentaje)	X		X		X		

Aplicable (X)

Aplicable después de corregir ()

No aplicable ()

Observaciones: El instrumento cumple con los requisitos metodológicos y temáticos de la investigación

Opinión de Aplicabilidad: El instrumento es aplicable

Apellidos y Nombres del juez validador: Dr. Manuel Enrique Pingo Zapata

taje)

Especialidad del Validador: Doctor en Contabilidad

Callao, 12 de agosto del 2022



Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulad

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Validación de Instrumento

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA LIQUIDEZ

N°	Dimensión/ Indicador / Índice	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencia
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Riesgo de Liquidez							
a	Ratio de Indicador de Caja	X		X		X		
	Valor del indicador de caja (en porcentaje)	X		X		X		
b	Margen de EBITDA	X		X		X		
	Valor del indicador financiero EBITDA (en porcentaje)	X		X		X		
2	Ratio de Liquidez							
a	Liquidez Corriente	X		X		X		
	Valor del ratio de Liquidez Corriente (en porcentaje)	X		X		X		
b	Capital de Trabajo	X		X		X		
	Valor del Capital de trabajo (en soles)	X		X		X		

Aplicable (X)

Aplicable después de corregir ()

No aplicable ()

Observaciones: El instrumento cumple con los requisitos metodológicos y temáticos de la investigación

Opinión de Aplicabilidad: El instrumento es aplicable

Apellidos y Nombres del juez validador: Dr. Manuel Enrique Pingo Zapata

Especialidad del Validador: Doctor en Contabilidad

Callao, 12 de agosto del 2022



Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

ANEXO N° 3 Consentimiento Informado



**B.F.
EBEN-EZER S.A.C**

Lima, 20 de febrero del 2022

Señores:

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO

Atención. -

A quien corresponda

Mediante la presente, quien suscribe, Balbuena Alarcón Daniel Efraín identificado con DNI 10744216, Gerente General de B.F EBEN-EZER SAC con RUC N° 20344227455 y domicilio fiscal en JR. HERMILIO VALDIZAN NRO. 444 URB. SANTA LUZMILA (AV LA FUENTE Y AV UNIVERSITARIA) LIMA - LIMA – COMAS.

Se otorga a; Cornejo Jimenez Gianfranco Alexander con DNI N° 77382810, Doria Leon Andrea Geovanna con DNI 75346227 y Ugaz Chacaliza Kiara Xiomara con DNI N° 72898505, el consentimiento para el uso y tratamiento de datos de la empresa en calidad de desarrollo de la investigación, así mismo se compromete a brindar a los interesados la información financiera, contable y otras de la empresa correspondiente a los años 2015-2019 para tal fin.

Sin otro particular


B.F. EBEN-EZER S.A.C.
RUC. 20344227455
Balbuena Alarcón Daniel Efraín
Gerente General

JR. HERMILIO VALDIZAN NRO. 444 URB. SANTA LUZMILA (AV LA FUENTE Y AV UNIVERSITARIA) LIMA
- LIMA - COMAS

ANEXO N° 4 Consulta RUC de la Empresa B.F EBEN-EZER S.A.C

Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20344227455 - B.F. EBEN-EZER S.A.C
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 01/04/1997 Fecha de Inicio de Actividades: 01/04/1997
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: JR. HERMILIO VALDIZAN NRO. 444 URB. SANTA LUZMILA (AV LA FUENTE Y AV UNIVERSITARIA) LIMA - LIMA - COMAS
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s): Principal - 8521 - ENSEÑANZA SECUNDARIA DE FORMACIÓN GENERAL
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA

Sistema de Emisión Electrónica: BOLETA PORTAL DESDE 29/01/2020
Emisor electrónico desde: 29/01/2020
Comprobantes Electrónicos: BOLETA (desde 29/01/2020)
Afiliado al PLE desde: 01/01/2016
Padrones: NINGUNO
Fecha consulta: 28/09/2022 18:39

© 1997 - 2022 SUNAT Derechos Reservados

ANEXO N° 5 Base de datos

VARIABLES		COSTO DE OPORTUNIDAD						LIQUIDEZ				
DIMENSIONES		GESTIÓN CONTABLE				GESTIÓN FINANCIERA		RIESGO DE LIQUIDEZ		RATIO DE LIQUIDEZ		
INDICADORES		Ingresos y Gastos (Utilidad Operativa)		Adquisición de bienes (Activo no corriente)		Flujo de Caja	Indicador de Ejecución Presupuestal	Ratio de indicador de caja	Margen Ebitda	Liquidez Corriente	Capital de trabajo	
PERIODOS		%	S/	S/	%	S/	%		%		S/	
		2015	6.55	31,313.04	6.771,57	4.28	137,915.90	34.11	12.25	24.51	13.46	140,325.07
		2016	4.19	20,567.79	3.306,66	1.91	169,554.97	37.10	15.47	22.36	15.47	158,555.11
		2017	11.48	50,289.78	3.306,66	0.00	218,146.41	34.45	19.84	32.61	19.84	207,115.03
		2018	10.25	44,270.10	3,44	0.00	256,897.77	30.05	25.82	31.66	25.82	246,947.52
		2019	5.33	23,461.54	2.341,82	0.86	271,495.60	24.30	26.18	26.38	26.18	261,126.67


ANEXO N° 6 Estado de Situación Financiera 2015-2019



B.F. EBEN-EZER S.A.C

BF EBEN EZER S.A.C.
R.U.C. N° 20344227455
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2015
(EN NUEVOS SOLES)

<u>ACTIVO</u>	<u>S/.</u>	<u>PASIVO</u>	<u>S/.</u>
<u>Activo Corriente</u>		<u>Pasivo Corriente</u>	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	137,915.90	Tributos, Contraprest., Aport. Sist. Pens. y de Salud por Pagar	11,258.83
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	13,668.00	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	0.00
Existencias	0.00	Compens. Por Tiempo de Servicios	0.00
Ctas. por Cobrar Diversas Terceros	0.00		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	151,583.90	TOTAL PASIVO CORRIENTE	11,258.83
		<u>Pasivo No Corriente</u>	
		Obligaciones Financieras	0.00
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	-
		TOTAL PASIVO	11,258.83
<u>Activo No Corriente</u>		<u>PATRIMONIO</u>	
Inmueble, Maquinaria y Equipos	92,528.56	Capital Social	38,985.00
Depreciación, Amortiz. Y Agot. Acumul.	85,757.43	Reservas	5,441.00
Activos Diferidos	0.00	Resultados Acumulados	80,150.29
Otros Activos no Ctes.	0.00	Resultados del Ejercicio	22,519.91
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	6,771.13	TOTAL PATRIMONIO	147,096.20
TOTAL ACTIVO	158,355.03	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	158,355.03


William H. Sánchez Hernández
C.P.C. N° 34865

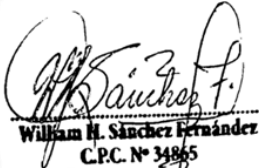
Amor
Disciplina

B.F. EBEN-EZER S.A.C.
R.U.C. 20344227455

Balbuena Alarcón Daniel Eiram
Gerente General

BF EBEN EZER S.A.C.
R.U.C. N° 20344227455
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2016
(EN NUEVOS SOLES)

<u>ACTIVO</u>	<u>S/.</u>	<u>PASIVO</u>	<u>S/.</u>
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	169,514.97	Tributos, Contraprest., Aport. Sist. Pens. y de Salud por Pagar	10,959.86
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	0.00	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	0.00
Existencias	0.00	Compens. Por Tiempo de Servicios	0.00
Ctas. por Cobrar Diversas Terceros	0.00		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	169,514.97	TOTAL PASIVO CORRIENTE	10,959.86
		Pasivo No Corriente	
		Obligaciones Financieras	0.00
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	-
		TOTAL PASIVO	10,959.86
Activo No Corriente		PATRIMONIO	
Inmueble, Maquinaria y Equipos	92,528.56	Capital Social	38,985.00
Depreciación, Amortiz. Y Agot. Acumul.	89,222.34	Reservas	5,441.00
Activos Diferidos	0.00	Resultados Acumulados	102,670.20
Otros Activos no Ctes.	0.00	Resultados del Ejercicio	14,765.13
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,306.22	TOTAL PATRIMONIO	161,861.33
TOTAL ACTIVO	172,821.19	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	172,821.19


William H. Sánchez Hernández
C.P.C. N° 3485

B.F. EBEN-EZER S.A.C.
R.U.C. 20344227455


Dalbena Alarcón Daniel Elraín
Gerente General



B.F. EBEN-EZER S.A.C

BF EBEN EZER S.A.C.
R.U.C. N° 20344227455
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2017
(EN NUEVOS SOLES)

<u>ACTIVO</u>	<u>S/.</u>	<u>PASIVO</u>	<u>S/.</u>
<u>Activo Corriente</u>		<u>Pasivo Corriente</u>	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	218,106.41	Tributos, Contraprest., Aport. Sist. Pens. y de Salud por Pagar	10,990.78
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	0.00	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	0.00
Existencias	0.00	Compens. Por Tiempo de Servicios	0.00
Ctas. por Cobrar Diversas Terceros	0.00		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	218,106.41	TOTAL PASIVO CORRIENTE	10,990.78
		<u>Pasivo No Corriente</u>	
		Obligaciones Financieras	0.00
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	-
		TOTAL PASIVO	10,990.78
<u>Activo No Corriente</u>		<u>PATRIMONIO</u>	
Inmueble, Maquinaria y Equipos	92,528.56	Capital Social	38,985.00
Depreciación, Amortiz. Y Agot. Acumul.	92,525.56	Reservas	5,441.00
Activos Diferidos	0.00	Resultados Acumulados	117,435.33
Otros Activos no Ctes.	0.00	Resultados del Ejercicio	45,257.30
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3.00	TOTAL PATRIMONIO	207,118.63
TOTAL ACTIVO	218,109.41	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	218,109.41


William H. Sánchez Fernández
C.P.C. N° 34865

B.F. EBEN-EZER S.A.C.
RUC: 20344227455


Balbuena Alarcón Daniel Efraim
Gerente General



B.F. EBEN-EZER S.A.C

BF EBEN EZER S.A.C.
R.U.C. N° 20344227455
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2018
(EN NUEVOS SOLES)

<u>ACTIVO</u>	<u>S/.</u>	<u>PASIVO</u>	<u>S/.</u>
<u>Activo Corriente</u>		<u>Pasivo Corriente</u>	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	256,897.77	Tributos, Contraprest., Aport. Sist. Pens. y de Salud por Pagar	9,950.25
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	0.00	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	0.00
Existencias	0.00	Compens. Por Tiempo de Servicios	0.00
Ctas. por Cobrar Diversas Terceros	0.00		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>256,897.77</u>	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>9,950.25</u>
		<u>Pasivo No Corriente</u>	
		Obligaciones Financieras	0.00
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>-</u>
		TOTAL PASIVO	<u>9,950.25</u>
<u>Activo No Corriente</u>		<u>PATRIMONIO</u>	
Inmueble, Maquinaria y Equipos	92,528.56	Capital Social	38,985.00
Depreciación, Amortiz. Y Agot. Acumul.	92,525.56	Reservas	5,441.00
Activos Diferidos	0.00	Resultados Acumulados	162,692.63
Otros Activos no Ctes.	0.00	Resultados del Ejercicio	39,831.89
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>3.00</u>	TOTAL PATRIMONIO	<u>246,950.52</u>
TOTAL ACTIVO	<u>256,900.77</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>256,900.77</u>


William H. Sánchez Fernández
C.P.C. N° 34865

B.F. EBEN-EZER S.A.C.
R.U.C. 20344227455

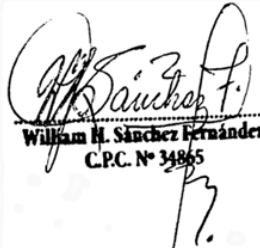
Balbuena Alarcón Daniel Efraim
Gerente General




B.F. EBEN-EZER S.A.C

BF EBEN EZER S.A.C.
R.U.C. N° 20344227455
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2019
(EN NUEVOS SOLES)

<u>ACTIVO</u>	<u>S/.</u>	<u>PASIVO</u>	<u>S/.</u>
<u>Activo Corriente</u>		<u>Pasivo Corriente</u>	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	271,495.60	Tributos, Contraprest., Aport. Sist. Pens. y de Salud por Pagar	10,368.93
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	0.00	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	0.00
Existencias	0.00	Compens. Por Tiempo de Servicios	0.00
Ctas. por Cobrar Diversas Terceros	0.00		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	271,495.60	TOTAL PASIVO CORRIENTE	10,368.93
		<u>Pasivo No Corriente</u>	
		Obligaciones Financieras	0.00
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	-
		TOTAL PASIVO	10,368.93
<u>Activo No Corriente</u>		<u>PATRIMONIO</u>	
Inmueble, Maquinaria y Equipos	94,969.07	Capital Social	38,985.00
Depreciación, Amortiz. Y Agot. Acumul.	92,627.25	Reservas	5,441.00
Activos Diferidos	0.00	Resultados Acumulados	202,524.52
Otros Activos no Ctes.	0.00	Resultados del Ejercicio	16,517.97
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2,341.82	TOTAL PATRIMONIO	263,468.49
TOTAL ACTIVO	273,837.42	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	273,837.42


William H. Sánchez Hernández
C.P.C. N° 34865

B.F. EBEN-EZER S.A.C.
R.U.C. 20344227455

Balbuena Alarcón Daniel Efraim
Gerente General

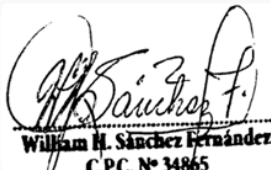
ANEXO N° 7 Estado de Resultados 2015-2019

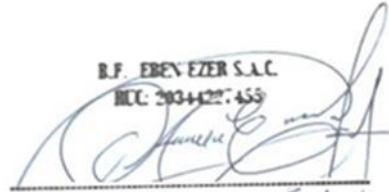


B.F. EBEN-EZER S.A.C

BF EBEN EZER S.A.C.
R.U.C. N° 20344227455
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Al 31 de Diciembre de 2015
(EN NUEVOS SOLES)

	<u>SI.</u>
VENTAS NETAS	477,710.00
(-) COSTO DE VENTAS	0.00
UTILIDAD BRUTA	<u>477,710.00</u>
GASTOS DE OPERACIÓN	
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS	401,757.26
(-) GASTOS DE VENTAS	44,639.70
UTILIDAD OPERATIVA	<u>31,313.04</u>
OTROS INGRESOS Y/O GASTOS	
INGRESOS DIVERSOS	0.00
(-) GASTOS EXCEPCIONALES	0.00
(-) GASTOS FINANCIEROS	0.00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	<u>31,313.04</u>
IMPTO. A LA RENTA	8,793.13
RESULTADO DEL EJERCICIO - UTILIDAD	<u>22,519.91</u>


William H. Sánchez Fernández
C.P.C. N° 34865

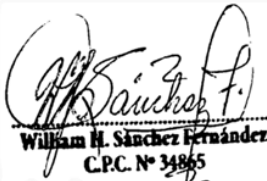
B.F. EBEN-EZER S.A.C.
R.U.C. 20344227455

Balbuena Alarcón Daniel Elraín
Gerente General



B.F. EBEN-EZER S.A.C

BF EBEN EZER S.A.C.
R.U.C. N° 20344227455
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Al 31 de Diciembre de 2016
(EN NUEVOS SOLES)

	<u>S/.</u>
VENTAS NETAS	491,118.00
(-) COSTO DE VENTAS	0.00
UTILIDAD BRUTA	<u>491,118.00</u>
GASTOS DE OPERACIÓN	
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS	423,495.19
(-) GASTOS DE VENTAS	47,055.02
UTILIDAD OPERATIVA	<u>20,567.79</u>
OTROS INGRESOS Y/O GASTOS	
INGRESOS DIVERSOS	0.00
(-) GASTOS EXCEPCIONALES	0.00
(-) GASTOS FINANCIEROS	0.00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	<u>20,567.79</u>
IMPTO. A LA RENTA	5,802.66
RESULTADO DEL EJERCICIO - UTILIDAD	<u>14,765.13</u>


William H. Sánchez Fernández
C.P.C. N° 34865

B.F. EBEN-EZER S.A.C.
RUC: 20344227455

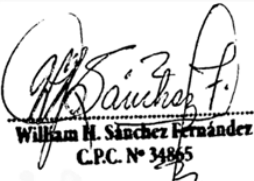
Balbuena Alarcón Daniel Elraín
Gerente General

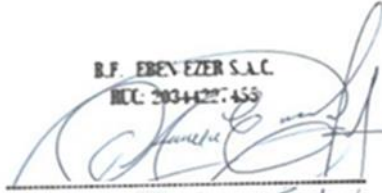


B.F. EBEN-EZER S.A.C

BF EBEN EZER S.A.C.
R.U.C. N° 20344227455
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Al 31 de Diciembre de 2017
(EN NUEVOS SOLES)

	<u>SI.</u>
VENTAS NETAS	437,982.00
(-) COSTO DE VENTAS	0.00
UTILIDAD BRUTA	<u>437,982.00</u>
GASTOS DE OPERACIÓN	
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS	348,923.00
(-) GASTOS DE VENTAS	<u>38,769.22</u>
UTILIDAD OPERATIVA	<u>50,289.78</u>
OTROS INGRESOS Y/O GASTOS	
INGRESOS DIVERSOS	0.00
(-) GASTOS EXCEPCIONALES	0.00
(-) GASTOS FINANCIEROS	0.00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	<u>50,289.78</u>
IMPTO. A LA RENTA	5 5,032.48
RESULTADO DEL EJERCICIO - UTILIDAD	<u>45,257.30</u>


William H. Sánchez Fernández
C.P.C. N° 34865

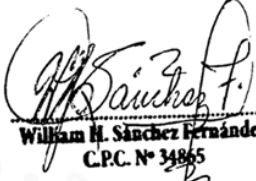
B.F. EBEN-EZER S.A.C.
R.U.C. 20344227455

Balduino Alarcón Daniel Efraim
Gerente General



B.F. EBEN-EZER S.A.C

BF EBEN EZER S.A.C.
R.U.C. N° 20344227455
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Al 31 de Diciembre de 2018
(EN NUEVOS SOLES)

	<u>SI.</u>
VENTAS NETAS	432,025.00
(-) COSTO DE VENTAS	0.00
UTILIDAD BRUTA	<u>432,025.00</u>
GASTOS DE OPERACIÓN	
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS	348,979.41
(-) GASTOS DE VENTAS	<u>38,775.49</u>
UTILIDAD OPERATIVA	<u>44,270.10</u>
OTROS INGRESOS Y/O GASTOS	
INGRESOS DIVERSOS	0.00
(-) GASTOS EXCEPCIONALES	0.00
(-) GASTOS FINANCIEROS	0.00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	<u>44,270.10</u>
IMPTO. A LA RENTA	4,438.21
RESULTADO DEL EJERCICIO - UTILIDAD	<u>39,831.89</u>


William H. Sánchez Fernández
C.P.C. N° 34865

B.F. EBEN-EZER S.A.C.
R.U.C. 20344227455

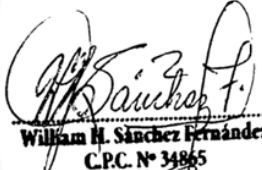
Balbuena Alarcón Daniel Efraim
Gerente General



B.F. EBEN-EZER S.A.C

BF EBEN EZER S.A.C.
R.U.C. N° 20344227455
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Al 31 de Diciembre de 2019
(EN NUEVOS SOLES)

	<u>SI.</u>
VENTAS NETAS	440,057.00
(-) COSTO DE VENTAS	<u>249,957.28</u>
UTILIDAD BRUTA	<u>190,099.72</u>
GASTOS DE OPERACIÓN	
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS	124,978.64
(-) GASTOS DE VENTAS	<u>41,659.55</u>
UTILIDAD OPERATIVA	<u>23,461.54</u>
OTROS INGRESOS Y/O GASTOS	
INGRESOS DIVERSOS	0.00
(-) GASTOS EXCEPCIONALES	0.00
(-) GASTOS FINANCIEROS	0.00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	<u>23,461.54</u>
IMPTO. A LA RENTA	6,943.57
RESULTADO DEL EJERCICIO - UTILIDAD	<u>16,517.97</u>


William H. Sánchez Fernández
C.P.C. N° 34865

B.F. EBEN-EZER S.A.C.
R.U.C. 20344227455

Balbuena Alarcón Daniel Elraín
Gerente General

ANEXO N° 8 Estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES

Los estados financieros mencionados a continuación, fueron realizados en base a la información financiera brindada por la institución educativa BF EBEN EZER S.A.; para efectos de uso de la presente investigación y en concordancia con las disposiciones establecidas en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y medianas empresas, pues permitió determinar el costo del servicio brindado durante los periodos de estudio.

BF EBEN EZER S.A.C.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(EXPRESADO EN SOLES)

<u>ACTIVO</u>	<u>S/</u>	<u>PASIVO</u>	<u>S/</u>
<u>Activo Corriente</u>		<u>Pasivo Corriente</u>	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	137,916	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	11,259
Cuentas por Cobrar Comerciales	13,668		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>151,584</u>	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>11,259</u>
		<u>Pasivo No Corriente</u>	
		Otros pasivos financieros	-
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>-</u>
		TOTAL PASIVO	<u>11,259</u>
<u>Activo No Corriente</u>		<u>PATRIMONIO</u>	
Propiedades, planta y equipo neto	6,771	Capital Social	38,985
		Reservas	5,441
		Resultados Acumulados	80,150
		Resultados del Ejercicio	<u>22,520</u>
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>6,771</u>	TOTAL PATRIMONIO	<u>147,096</u>
TOTAL ACTIVO	<u>158,355</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>158,355</u>

Elaboración propia de los investigadores

BF EBEN EZER S.A.C.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(EXPRESADO EN SOLES)

	<u>S/</u>		<u>S/</u>
<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>Activo Corriente</u>		<u>Pasivo Corriente</u>	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	169,515	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	10,960
Cuentas por Cobrar Comerciales	-		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>169,515</u>	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>10,960</u>
		<u>Pasivo No Corriente</u>	
		Otros pasivos financieros	-
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>-</u>
		TOTAL PASIVO	<u>10,960</u>
<u>Activo No Corriente</u>		<u>PATRIMONIO</u>	
Propiedades, planta y equipo neto	3,306	Capital Social	38,985
		Reservas	5,441
		Resultados Acumulados	102,670
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>3,306</u>	Resultados del Ejercicio	<u>14,765</u>
		TOTAL PATRIMONIO	<u>161,861</u>
TOTAL ACTIVO	<u>172,821</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>172,821</u>

Elaboración propia de los investigadores

BF EBEN EZER S.A.C.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(EXPRESADO EN SOLES)

	<u>S/</u>		<u>S/</u>
<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>Activo Corriente</u>		<u>Pasivo Corriente</u>	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	218,106	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	10,991
Cuentas por Cobrar Comerciales	-		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>218,106</u>	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>10,991</u>
		<u>Pasivo No Corriente</u>	
		Otros pasivos financieros	-
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>-</u>
		TOTAL PASIVO	<u>10,991</u>
<u>Activo No Corriente</u>		<u>PATRIMONIO</u>	
Propiedades, planta y equipo neto	3	Capital Social	38,985
		Reservas	5,441
		Resultados Acumulados	117,435
		Resultados del Ejercicio	<u>45,257</u>
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>3</u>	TOTAL PATRIMONIO	<u>207,119</u>
TOTAL ACTIVO	<u>218,109</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>218,109</u>

Elaboración propia de los investigadores

BF EBEN EZER S.A.C.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(EXPRESADO EN SOLES)

	<u>S/</u>		<u>S/</u>
<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>Activo Corriente</u>		<u>Pasivo Corriente</u>	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	256,898	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	9,950
Cuentas por Cobrar Comerciales	-		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>256,898</u>	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>9,950</u>
		<u>Pasivo No Corriente</u>	
		Otros pasivos financieros	-
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>-</u>
		TOTAL PASIVO	<u>9,950</u>
<u>Activo No Corriente</u>		<u>PATRIMONIO</u>	
Propiedades, planta y equipo neto	3	Capital Social	38,985
		Reservas	5,441
		Resultados Acumulados	162,693
		Resultados del Ejercicio	<u>39,832</u>
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>3</u>	TOTAL PATRIMONIO	<u>246,951</u>
TOTAL ACTIVO	<u>256,901</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>256,901</u>

Elaboración propia de los investigadores

BF EBEN EZER S.A.C.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(EXPRESADO EN SOLES)

	<u>S/</u>		<u>S/</u>
<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>Activo Corriente</u>		<u>Pasivo Corriente</u>	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	271,496	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por	10,369
Cuentas por Cobrar Comerciales	-		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>271,496</u>	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>10,369</u>
		<u>Pasivo No Corriente</u>	
		Otros pasivos financieros	-
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>-</u>
		TOTAL PASIVO	<u>10,369</u>
 		<u>PATRIMONIO</u>	
<u>Activo No Corriente</u>		Capital Social	38,985
Propiedades, planta y equipo neto	2,342	Reservas	5,441
		Resultados Acumulados	202,525
		Resultados del Ejercicio	<u>16,518</u>
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>2,342</u>	TOTAL PATRIMONIO	<u>263,468</u>
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>273,837</u>
TOTAL ACTIVO	<u>273,837</u>		

Elaboración propia de los investigadores

BF EBEN EZER S.A.C.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(EXPRESADO EN SOLES)

	S/
Ingresos de Actividades Ordinarias	477,710
costo de ventas	(267,838)
Utilidad (Pérdida) Bruta	209,872
Gastos de Ventas	(44,640)
Gastos Administrativos	(133,919)
Utilidad (Pérdida) Operativa	31,313
Ingresos financieros	-
Gastos financieros	(-)
Diferencia en cambio neto	-
Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos	31,313
Impto. a la renta	(8,793)
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	22,520

Elaboración propia de los investigadores

BF EBEN EZER S.A.C.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(EXPRESADO EN SOLES)

	<u>S/</u>
Ingresos de Actividades Ordinarias	491,118
costo de ventas	(296,447)
Utilidad (Pérdida) Bruta	<u>194,671</u>
Gastos de Ventas	(47,055)
Gastos Administrativos	(127,049)
Utilidad (Pérdida) Operativa	<u>20,568</u>
Ingresos financieros	-
Gastos financieros	(-)
Diferencia en cambio neto	-
Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos	<u>20,568</u>
Impto. a la renta	(5,803)
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	<u>14,765</u>

Elaboración propia de los investigadores

BF EBEN EZER S.A.C.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(EXPRESADO EN SOLES)

	S/
Ingresos de Actividades Ordinarias	437,982
costo de ventas	(226,800)
Utilidad (Pérdida) Bruta	211,182
Gastos de Ventas	(38,769)
Gastos Administrativos	(122,123)
Utilidad (Pérdida) Operativa	50,290
Ingresos financieros	0.00
Gastos financieros	(0.00)
Diferencia en cambio neto	0.00
Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos	50,290
Impto. a la renta	(5,032)
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	45,257

Elaboración propia de los investigadores

BF EBEN EZER S.A.C.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(EXPRESADO EN SOLES)

	S/
Ingresos de Actividades Ordinarias	432,025
costo de ventas	(209,388)
Utilidad (Pérdida) Bruta	222,637
Gastos de Ventas	(38,775)
Gastos Administrativos	(139,592)
Utilidad (Pérdida) Operativa	44,270
Ingresos financieros	-
Gastos financieros	(-)
Diferencia en cambio neto	-
Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos	44,270
Impto. a la renta	(4,438)
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	39,832

Elaboración propia de los investigadores

BF EBEN EZER S.A.C.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(EXPRESADO EN SOLES)

	S/
Ingresos de Actividades Ordinarias	440,057
costo de ventas	(249,957)
Utilidad (Pérdida) Bruta	190,100
Gastos de Ventas	(41,660)
Gastos Administrativos	(124,979)
Utilidad (Pérdida) Operativa	23,462
Ingresos financieros	-
Gastos financieros	(-)
Diferencia en cambio neto	-
Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos	23,462
Impto. a la renta	(6,944)
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	16,518

Elaboración propia de los investigadores

ANEXO N° 9 Flujo de Caja 2015-2019

B.F EBEN EZER SAC

FLUJO DE CAJA 2015

(EN NUEVOS SOLES)

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
VENTAS	S/. 22,280.00	S/. 21,060.00	S/. 36,250.00	S/. 52,100.00	S/. 40,555.00	S/. 34,260.00	S/. 30,805.00	S/. 65,645.00	S/. 40,110.00	S/. 46,130.00	S/. 36,540.00	S/. 51,975.00	
SALDO INICIAL DE CAJA	S/. 111,832.90	S/. 103,944.08	S/. 100,801.22	S/. 110,205.83	S/. 136,505.79	S/. 126,737.35	S/. 129,253.04	S/. 122,224.98	S/. 158,345.87	S/. 146,395.78	S/. 157,622.78	S/. 107,857.25	
INGRESOS													
INGRESOS CONTADO	100%	S/. 22,280.00	S/. 21,060.00	S/. 36,250.00	S/. 52,100.00	S/. 40,555.00	S/. 34,260.00	S/. 30,805.00	S/. 65,645.00	S/. 40,110.00	S/. 46,130.00	S/. 36,540.00	S/. 51,975.00
IGV RECIBIDO POR VENTAS		S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	
TOTAL INGRESOS		S/. 22,280.00	S/. 21,060.00	S/. 36,250.00	S/. 52,100.00	S/. 40,555.00	S/. 34,260.00	S/. 30,805.00	S/. 65,645.00	S/. 40,110.00	S/. 46,130.00	S/. 36,540.00	S/. 51,975.00
EGRESOS													
IMPUESTO AL RENTA 3ERA CATEG.		S/. 613.00	S/. 864.00	S/. 1,322.00			S/. 1,326.00	S/. 397.00	S/. 744.00	S/. 462.00	S/. 986.00	S/. 607.00	S/. 738.00
FRACCIONAMIENTO POR PAGAR										S/. 1,087.00			
ESSALUD		S/. 1,270.00	S/. 653.00	S/. 653.00	S/. 1,353.00	S/. 1,353.00	S/. 1,353.00	S/. 1,365.00	S/. 1,366.00	S/. 1,366.00	S/. 1,409.00	S/. 1,476.00	S/. 1,476.00
O.N.P.		S/. 1,508.64	S/. 390.00	S/. 390.00	S/. 800.00	S/. 800.00	S/. 800.00	S/. 819.00		S/. 819.00	S/. 842.00	S/. 939.00	S/. 939.00
A.F.P.		S/. 679.96	S/. 440.78	S/. 437.92	S/. 661.53	S/. 664.49	S/. 664.10	S/. 667.79	S/. 664.73	S/. 664.62	S/. 661.53	S/. 661.53	S/. 663.00
S.A.F		S/. 6.00	S/. 13.00	S/. 6.00			S/. 19.00	S/. 3.00	S/. 10.00	S/. 6.00	S/. 12.00	S/. 7.00	S/. 9.00
REMUNERACIONES		S/. 6,419.22	S/. 6,422.08	S/. 13,368.47	S/. 13,365.51	S/. 13,365.90	S/. 13,493.21	S/. 23,043.27	S/. 13,496.38	S/. 13,951.47	S/. 14,679.47	S/. 24,182.00	S/. 14,591.35
CTS						S/. 6,478.05						S/. 6,298.00	
PROVEEDORES		S/. 9,672.00	S/. 8,020.00	S/. 1,538.00	S/. -	S/. 10,864.00	S/. 328.00	S/. -	S/. 9,743.00	S/. 4,436.00	S/. 6,826.00	S/. 12,425.00	
ALQUILER LOCAL		S/. 3,500.00	S/. 3,500.00	S/. 3,500.00	S/. 3,500.00	S/. 3,500.00	S/. 3,500.00	S/. 3,500.00	S/. 3,500.00	S/. 3,500.00	S/. 3,500.00	S/. 3,500.00	S/. 3,500.00
RXH		S/. 6,500.00	S/. 3,900.00	S/. 5,630.00	S/. 6,120.00	S/. 13,298.00	S/. 10,261.00	S/. 8,038.00	S/. -	S/. 26,855.00	S/. 4,900.00	S/. 36,210.00	
TOTAL EGRESOS		S/. 30,168.82	S/. 24,202.86	S/. 26,845.39	S/. 25,800.04	S/. 50,323.44	S/. 31,744.31	S/. 37,833.06	S/. 29,524.11	S/. 52,060.09	S/. 34,903.00	S/. 86,305.53	S/. 21,916.35
SALDO FINAL DE CAJA	S/. 111,832.90	S/. 103,944.08	S/. 100,801.22	S/. 110,205.83	S/. 136,505.79	S/. 126,737.35	S/. 129,253.04	S/. 122,224.98	S/. 158,345.87	S/. 146,395.78	S/. 157,622.78	S/. 107,857.25	S/. 137,915.90

B.F EBEN EZER SAC

FLUJO DE CAJA 2016

(EN NUEVOS SOLES)

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
VENTAS	S/. 15,600.00	S/. 25,390.00	S/. 31,900.00	S/. 40,470.00	S/. 43,520.00	S/. 39,615.00	S/. 56,025.00	S/. 39,160.00	S/. 46,010.00	S/. 50,700.00	S/. 41,350.00	S/. 61,418.00	
SALDO INICIAL DE CAJA	S/. 137,915.90	S/. 138,902.89	S/. 141,924.25	S/. 133,828.32	S/. 140,906.67	S/. 155,694.79	S/. 167,845.16	S/. 183,840.41	S/. 178,992.53	S/. 192,715.98	S/. 208,299.38	S/. 184,357.01	
INGRESOS													
INGRESOS CONTADO	100%	S/. 29,268.00	S/. 25,390.00	S/. 31,900.00	S/. 40,470.00	S/. 43,520.00	S/. 39,615.00	S/. 56,025.00	S/. 39,160.00	S/. 46,010.00	S/. 50,700.00	S/. 41,350.00	S/. 61,418.00
IGV RECIBIDO POR VENTAS		S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -
TOTAL INGRESOS		S/. 29,268.00	S/. 25,390.00	S/. 31,900.00	S/. 40,470.00	S/. 43,520.00	S/. 39,615.00	S/. 56,025.00	S/. 39,160.00	S/. 46,010.00	S/. 50,700.00	S/. 41,350.00	S/. 61,418.00
EGRESOS													
IMPUESTO AL RENTA 3ERA CATEG.		S/. 548.00		S/. 1,013.00	S/. 1,871.00		S/. 1,334.00		S/. 729.00			S/. 801.00	S/. 1,033.00
FRACCIONAMIENTO POR PAGAR													
ESSALUD		S/. 1,472.38	S/. 731.00	S/. 664.00	S/. 1,492.00	S/. 1,492.00	S/. 1,587.00	S/. 1,586.00	S/. 1,590.00	S/. 1,407.00	S/. 1,407.00	S/. 1,510.00	S/. 1,895.00
O.N.P.		S/. 939.00	S/. 725.00	S/. 627.00	S/. 891.00	S/. 891.00	S/. 943.00	S/. 944.00	S/. 939.00	S/. 943.00	S/. 943.00	S/. 943.00	S/. 1,050.00
A.F.P.		S/. 674.25	S/. 178.62	S/. 178.98	S/. 884.05	S/. 881.40	S/. 936.82	S/. 933.19	S/. 939.44	S/. 676.56	S/. 578.01	S/. 840.41	S/. 1,141.04
S.A.F		S/. 7.00		S/. 15.00	S/. 12.00		S/. 32.00	S/. 3.00	S/. 14.00		S/. 12.00	S/. 52.00	S/. 9.00
REMUNERACIONES		S/. 7,221.38	S/. 6,569.02	S/. 14,704.95	S/. 14,707.60	S/. 15,500.18	S/. 15,532.81	S/. 26,145.56	S/. 13,760.44	S/. 13,008.99	S/. 14,746.59	S/. 19,963.96	S/. 37,301.00
CTS						S/. 4,165.30						S/. 3,000.00	
PROVEEDORES		S/. 11,680.00	S/. 3,465.00	S/. 18,170.00	S/. 2,684.00	S/. -	S/. 7,099.00	S/. -	S/. 4,938.00	S/. 4,684.00	S/. -	S/. 15,438.00	S/. 9,061.00
ALQUILER LOCAL		S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -
RXH		S/. 5,739.00	S/. 10,700.00	S/. 4,623.00	S/. 10,850.00	S/. 5,802.00	S/. -	S/. 10,418.00	S/. 21,098.00	S/. 11,567.00	S/. 17,430.00	S/. 22,744.00	S/. 24,730.00
TOTAL EGRESOS		S/. 28,281.01	S/. 22,368.64	S/. 39,995.93	S/. 33,391.65	S/. 28,731.88	S/. 27,464.63	S/. 40,029.75	S/. 44,007.88	S/. 32,286.55	S/. 35,116.60	S/. 65,292.37	S/. 76,220.04
SALDO FINAL DE CAJA	S/. 137,915.90	S/. 138,902.89	S/. 141,924.25	S/. 133,828.32	S/. 140,906.67	S/. 155,694.79	S/. 167,845.16	S/. 183,840.41	S/. 178,992.53	S/. 192,715.98	S/. 208,299.38	S/. 184,357.01	S/. 169,554.97

B.F EBEN EZER SAC

FLUJO DE CAJA 2017

(EN NUEVOS SOLES)

		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
VENTAS		S/. 16,910.00	S/. 16,415.00	S/. 8,130.00	S/. 33,264.00	S/. 43,566.00	S/. 33,855.00	S/. 53,720.00	S/. 33,660.00	S/. 47,475.00	S/. 50,922.00	S/. 41,505.00	S/. 58,560.00
SALDO INICIAL DE CAJA		S/. 169,554.97	S/. 179,498.97	S/. 190,463.97	S/. 187,783.97	S/. 196,618.72	S/. 204,528.69	S/. 197,436.03	S/. 206,747.59	S/. 197,442.59	S/. 209,262.23	S/. 212,258.41	S/. 214,450.41
INGRESOS													
INGRESOS CONTADO	100%	S/. 16,910.00	S/. 16,415.00	S/. 8,130.00	S/. 33,264.00	S/. 43,566.00	S/. 33,855.00	S/. 53,720.00	S/. 33,660.00	S/. 47,475.00	S/. 50,922.00	S/. 41,505.00	S/. 58,560.00
IGV RECIBIDO POR VENTAS		S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -
TOTAL INGRESOS		S/. 16,910.00	S/. 16,415.00	S/. 8,130.00	S/. 33,264.00	S/. 43,566.00	S/. 33,855.00	S/. 53,720.00	S/. 33,660.00	S/. 47,475.00	S/. 50,922.00	S/. 41,505.00	S/. 58,560.00
EGRESOS													
IMPUESTO AL RENTA 3ERA CATEG.			S/. 169.00	S/. 1,456.00	S/. 81.00	S/. 332.00	S/. 436.00	S/. 338.00	S/. 535.00		S/. 807.00		S/. 924.00
IMPUESTO A LA RENTA 5TA CATEG.						S/. 250.00	S/. 250.00	S/. 434.00	S/. 184.00	S/. 250.00	S/. 249.00	S/. 250.00	S/. 250.00
FRACCIONAMIENTO POR PAGAR													
ESSALUD		S/. 2,214.00				S/. 2,522.00	S/. 2,599.00	S/. 2,959.00	S/. 2,954.00		S/. 5,266.00		S/. 4,892.00
O.N.P.		S/. 959.00				S/. 854.00	S/. 854.00	S/. 854.00	S/. 854.00	S/. 854.00	S/. 854.00	S/. 854.00	S/. 854.00
A.F.P.		S/. 1,140.00				S/. 1,305.75	S/. 1,300.72	S/. 1,830.06	S/. 1,018.62	S/. 1,018.62	S/. 1,311.26	S/. 812.44	S/. 811.44
S.A.F						S/. 1.00		S/. 1.00	S/. 7.00		S/. 13.00		S/. 13.00
REMUNERACIONES					S/. 24,348.25	S/. 25,193.28	S/. 28,479.94	S/. 29,541.38	S/. 28,502.38	S/. 23,798.74	S/. 24,296.56	S/. 24,297.56	S/. 43,446.56
CTS													
PROVEEDORES		S/. 2,653.00	S/. 5,281.00	S/. 8,539.00	S/. -	S/. 5,198.00	S/. 7,028.00	S/. 8,451.00	S/. 8,910.00	S/. 3,934.00	S/. 15,129.00	S/. 6,604.00	S/. 3,673.00
ALQUILER LOCAL		S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -
RXH				S/. 815.00						S/. 5,800.00	S/. -	S/. 6,495.00	
TOTAL EGRESOS		S/. 6,966.00	S/. 5,450.00	S/. 10,810.00	S/. 24,429.25	S/. 35,656.03	S/. 40,947.66	S/. 44,408.44	S/. 42,965.00	S/. 35,655.36	S/. 47,925.82	S/. 39,313.00	S/. 54,864.00
SALDO FINAL DE CAJA		S/. 169,554.97	S/. 179,498.97	S/. 190,463.97	S/. 187,783.97	S/. 196,618.72	S/. 204,528.69	S/. 197,436.03	S/. 206,747.59	S/. 197,442.59	S/. 209,262.23	S/. 212,258.41	S/. 214,450.41
													S/. 218,106.41

B.F EBEN EZER SAC

FLUJO DE CAJA 2018

(EN NUEVOS SOLES)

		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
VENTAS		S/. 2,200.00	S/. 6,060.00	S/. 25,661.00	S/. 33,543.00	S/. 52,750.00	S/. 35,540.00	S/. 52,624.00	S/. 42,913.00	S/. 42,296.00	S/. 50,817.00	S/. 42,701.00	S/. 44,920.00
SALDO INICIAL DE CAJA		S/. 218,106.41	S/. 205,959.69	S/. 188,353.58	S/. 200,159.72	S/. 207,202.86	S/. 218,552.31	S/. 223,954.74	S/. 232,947.64	S/. 242,510.73	S/. 250,690.79	S/. 268,437.91	S/. 270,720.15
INGRESOS													
INGRESOS CONTADO	100%	S/. 2,200.00	S/. 6,060.00	S/. 25,661.00	S/. 33,543.00	S/. 52,750.00	S/. 35,540.00	S/. 52,624.00	S/. 42,913.00	S/. 42,296.00	S/. 50,817.00	S/. 42,701.00	S/. 44,920.00
IGV RECIBIDO POR VENTAS		S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -
TOTAL INGRESOS		S/. 2,200.00	S/. 6,060.00	S/. 25,661.00	S/. 33,543.00	S/. 52,750.00	S/. 35,540.00	S/. 52,624.00	S/. 42,913.00	S/. 42,296.00	S/. 50,817.00	S/. 42,701.00	S/. 44,920.00
EGRESOS													
IMPUESTO AL RENTA 3ERA CATEG.		S/. 586.00	S/. 22.00	S/. 61.00	S/. 918.00	S/. 335.00		S/. 527.00	S/. 355.00	S/. 526.00	S/. 429.00	S/. 428.00	S/. 503.00
IMPUESTO AL RENTA 5TA CATEG.		S/. 250.00	S/. 17.00	S/. 17.00	S/. 120.00	S/. 120.00	S/. 120.00	S/. 120.00	S/. 120.00	S/. 120.00	S/. 120.00	S/. 120.00	S/. 120.00
FRACCIONAMIENTO POR PAGAR		S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -
ESSALUD		S/. 2,440.00		S/. 1,400.00	S/. 526.00	S/. 2,061.00	S/. 2,137.00		S/. 2,238.00	S/. 2,261.00	S/. 4,522.00	S/. 2,261.00	S/. 2,261.00
O.N.P.		S/. 854.00	S/. 370.00	S/. 370.00	S/. 246.00	S/. 246.00	S/. 258.00	S/. 258.00	S/. 258.00	S/. 258.00	S/. 258.00	S/. 258.00	S/. 258.00
A.F.P.		S/. 811.44	S/. 398.72	S/. 399.81	S/. 398.37	S/. 675.01	S/. 688.16	S/. 829.59	S/. 833.19	S/. 828.28	S/. 826.34	S/. 818.46	S/. 823.70
S.A.F		S/. 9.00		S/. 5.00	S/. 1.00		S/. 2.00	S/. 3.00	S/. 17.00	S/. 24.00	S/. 28.00	S/. 5.00	S/. 18.00
REMUNERACIONES		S/. 7,009.28	S/. 7,008.19	S/. 5,080.63	S/. 20,843.99	S/. 21,306.84	S/. 22,265.41	S/. 33,935.51	S/. 22,926.72	S/. 22,928.66	S/. 22,936.54	S/. 22,931.30	S/. 37,225.83
CTS			S/. 8,897.20	S/. 1,560.42	S/. 496.50	S/. 9,430.70							S/. 1,347.85
PROVEEDORES		S/. 2,387.00	S/. 2,453.00	S/. 4,361.00	S/. 900.00	S/. 4,226.00	S/. 4,667.00	S/. 6,432.00	S/. 6,602.00	S/. 4,070.00	S/. 3,950.00	S/. 1,747.00	S/. 11,935.00
ALQUILER LOCAL		S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -
RXH			S/. 4,500.00	S/. 600.00	S/. 2,050.00	S/. 3,000.00	S/. -	S/. 1,526.00	S/. -	S/. 3,100.00	S/. -	S/. 11,850.00	S/. 4,250.00
TOTAL EGRESOS		S/. 14,346.72	S/. 23,666.11	S/. 13,854.86	S/. 26,499.86	S/. 41,400.55	S/. 30,137.57	S/. 43,631.10	S/. 33,349.91	S/. 34,115.94	S/. 33,069.88	S/. 40,418.76	S/. 58,742.38
SALDO FINAL DE CAJA		S/. 218,106.41	S/. 205,959.69	S/. 188,353.58	S/. 200,159.72	S/. 207,202.86	S/. 218,552.31	S/. 223,954.74	S/. 232,947.64	S/. 242,510.73	S/. 250,690.79	S/. 268,437.91	S/. 270,720.15
													S/. 256,897.77

B.F EBEN EZER SAC

FLUJO DE CAJA 2019

(EN NUEVOS SOLES)

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
VENTAS	S/. 2,640.00	S/. 4,880.00	S/. 24,499.00	S/. 45,872.00	S/. 45,855.00	S/. 33,051.00	S/. 64,793.00	S/. 40,134.00	S/. 44,047.00	S/. 42,882.00	S/. 49,775.00	S/. 41,629.00	
SALDO INICIAL DE CAJA	S/. 256,897.77	S/. 247,864.07	S/. 241,558.67	S/. 226,961.06	S/. 235,821.06	S/. 245,578.72	S/. 246,526.32	S/. 263,065.32	S/. 270,427.21	S/. 274,463.59	S/. 284,791.88	S/. 295,202.27	
INGRESOS													
INGRESOS CONTADO	100%	S/. 2,640.00	S/. 4,880.00	S/. 24,499.00	S/. 45,872.00	S/. 45,855.00	S/. 33,051.00	S/. 64,793.00	S/. 40,134.00	S/. 44,047.00	S/. 42,882.00	S/. 49,775.00	S/. 41,629.00
IGV RECIBIDO POR VENTAS		S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	
TOTAL INGRESOS		S/. 2,640.00	S/. 4,880.00	S/. 24,499.00	S/. 45,872.00	S/. 45,855.00	S/. 33,051.00	S/. 64,793.00	S/. 40,134.00	S/. 44,047.00	S/. 42,882.00	S/. 49,775.00	S/. 41,629.00
EGRESOS													
IMPUESTO AL RENTA 3ERA CATEG.		S/. 427.00	S/. 489.00	S/. 73.00	S/. 568.00	S/. 367.00	S/. 688.00	S/. 1,185.00		S/. 1,574.00	S/. 661.00		S/. 1,390.00
IMPUESTO AL RENTA 5TA CATEG.		S/. 120.00											
ESSALUD		S/. 2,399.00	S/. 434.00	S/. 442.00		S/. 4,641.00	S/. 2,069.00	S/. 2,069.00	S/. 2,069.00	S/. 1,375.00	S/. 2,998.00	S/. 1,977.00	S/. 1,885.00
O.N.P.		S/. 258.00	S/. 246.00	S/. 258.00	S/. 266.00	S/. 387.00	S/. 969.00	S/. 969.00	S/. 969.00	S/. 969.00	S/. 836.00	S/. 836.00	S/. 836.00
A.F.P.		S/. 823.70	S/. 252.00	S/. 248.60	S/. 349.99	S/. 349.99	S/. 778.65	S/. 1,751.25	S/. 1,751.25	S/. 1,635.14	S/. 2,113.52	S/. 1,763.81	S/. 1,763.81
S.A.F		S/. 5.00	S/. 4.00	S/. 1.00	S/. 2.00	S/. 38.00	S/. 4.00	S/. 5.00		S/. 7.00	S/. 5.00		S/. 5.00
REMUNERACIONES		S/. 4,322.00	S/. 4,406.40	S/. 23,420.01	S/. 24,649.01	S/. 20,964.35	S/. 19,991.75	S/. 29,145.75	S/. 19,084.86	S/. 21,809.48	S/. 19,089.19	S/. 17,854.19	S/. 29,823.86
CTS												S/. 7,406.61	
PROVEEDORES		S/. 3,319.00	S/. 4,354.00	S/. 11,049.00	S/. 3,857.00	S/. 2,105.00	S/. 3,493.00	S/. 9,662.00	S/. 8,898.00	S/. 1,780.00	S/. 5,051.00	S/. 8,227.00	S/. 19,013.00
ALQUILER LOCAL		S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -
RXH			S/. 1,000.00	S/. 3,605.00	S/. 7,320.00	S/. 7,245.00	S/. 4,110.00	S/. 3,467.00		S/. 10,861.00	S/. 1,800.00	S/. 1,300.00	S/. 10,619.00
TOTAL EGRESOS		S/. 11,673.70	S/. 11,185.40	S/. 39,096.61	S/. 37,012.00	S/. 36,097.34	S/. 32,103.40	S/. 48,254.00	S/. 32,772.11	S/. 40,010.62	S/. 32,553.71	S/. 39,364.61	S/. 65,335.67
SALDO FINAL DE CAJA	S/. 256,897.77	S/. 247,864.07	S/. 241,558.67	S/. 226,961.06	S/. 235,821.06	S/. 245,578.72	S/. 246,526.32	S/. 263,065.32	S/. 270,427.21	S/. 274,463.59	S/. 284,791.88	S/. 295,202.27	S/. 271,495.60

**ANEXO N° 10 Análisis vertical y horizontal del Estado de Situación
Financiera de la institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C**

	<u>2015</u>		<u>2016</u>		<u>2017</u>		<u>2018</u>		<u>2019</u>	
	<u>S/</u>	<u>%</u>	<u>S/</u>	<u>%</u>	<u>S/</u>	<u>%</u>	<u>S/</u>	<u>%</u>	<u>S/</u>	<u>%</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	151,583.90	95.72%	169,514.97	98.09%	218,106.41	99.999%	256,897.77	99.999%	271,495.60	99.145%
Efectivo y Equivalente de Efectivo	137,915.90	87.09%	169,514.97	98.09%	218,106.41	99.999%	256,897.77	99.999%	271,495.60	99.14%
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	13,668.00	8.63%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>	6,771.57	4.28%	3,306.66	1.91%	3.44	0.001%	3.44	0.001%	2,341.82	0.86%
Maquinaria, equipo y otras unidades de Explt.	5,489.00	3.46%	5,489.00	3.18%	5,489.00	0.002%	5,489.00	1.86%	5,489.00	2.00%
Muebles y Enseres	52,391.00	33.08%	52,391.00	30.31%	52,391.00	0.022%	52,391.00	17.79%	52,391.00	19.13%
Equipos diversos	34,649.00	21.89%	34,649.00	20.05%	34,649.00	0.014%	34,649.00	11.76%	37,089.07	13.54%
Depreciación, Amortiz. Y Agot. Acumul.	-85,757.43	-54.16%	-89,222.34	-51.63%	-92,525.56	-0.038%	-92,525.56	-31.41%	-92,627.25	-33.83%
<u>TOTAL ACTIVO</u>	158,355.03	100.00%	172,821.19	100.00%	218,109.41	100.00%	256,900.77	100.00%	273,837.42	100.00%
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>										
<u>PASIVO CORRIENTE</u>	11,258.83	7.11%	10,959.86	6.34%	10,990.78	5.04%	9,950.25	3.87%	10,368.93	3.79%
Tributos, Contraprest., Aport. Sist. Pens. y de Salud por Pagar	11,258.83	7.11%	10,959.86	6.34%	10,990.78	5.04%	9,950.25	3.87%	10,368.93	3.79%
<u>TOTAL PASIVO</u>	11,258.83	7.11%	10,959.86	6.34%	10,990.78	5.04%	9,950.25	3.87%	10,368.93	3.79%
<u>PATRIMONIO</u>										
Capital Personal	38,985.00	24.62%	38,985.00	22.56%	38,985.00	22.56%	38,985.00	15.18%	38,985.00	14.24%
Reserva legal	5,441.00	3.44%	5,441.00	3.15%	5,441.00	3.15%	5,441.00	2.12%	5,441.00	1.99%
Resultados Acumulados	80,150.29	50.61%	102,670.20	59.41%	117,435.33	53.84%	162,692.63	63.33%	202,524.52	73.96%
Resultados del Ejercicio	22,519.91	14.22%	14,765.13	8.54%	45,257.30	20.75%	39,831.89	15.50%	16,517.97	6.03%
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	147,096.20	92.89%	161,861.33	93.66%	207,118.63	94.96%	246,950.52	96.13%	263,468.49	96.21%
<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>	158,355.03	100.00%	172,821.19	100.00%	218,109.41	100.00%	256,900.77	100.00%	273,837.42	100.00%

	<u>2015-2016</u>		<u>2016-2017</u>		<u>2017-2018</u>		<u>2018-2019</u>	
	VARIACION		VARIACION		VARIACION		VARIACION	
	S/	%	S/	%	S/	%	S/	%
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	17,931.07	11.83%	48,591.44	28.66%	38,791.36	17.786%	14,597.83	5.682%
Efectivo y Equivalente de Efectivo	31,599.07	22.91%	48,591.44	28.66%	38,791.36	17.79%	14,597.83	5.68%
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	-13,668.00	-100.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>	-3,464.91	-51.17%	-3,303.22	3.70%	-	0.000%	2,338.38	67976.16%
Maquinaria, equipo y otras unidades de Explt.	-	0.00%	-	0.00%	-	0.000%	-	0.00%
Muebles y Enseres	-	0.00%	-	0.00%	-	0.000%	-	0.00%
Equipos diversos	-	0.00%	-	0.00%	-	0.000%	2,440.07	7.04%
Depreciacion,Amortiz. Y Agot. Acumul.	-3,464.91	4.04%	-3,303.22	3.70%	-	0.000%	-101.69	-0.11%
<u>TOTAL ACTIVO</u>	14,466.16	9.14%	45,288.22	26.21%	38,791.36	17.79%	16,936.65	6.59%
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>								
<u>PASIVO CORRIENTE</u>	-298.97	-2.66%	30.92	0.28%	-1,040.53	-9.467%	418.68	4.21%
Tributos,Contraprest.,Aport.Sist.Pens.y de Salud por Pagar	-298.97	-2.66%	-	0.00%	-	0.00%	418.68	4.21%
<u>TOTAL PASIVO</u>	-298.97	-2.66%	-	0.00%	-	0.00%	418.68	4.21%
<u>PATRIMONIO</u>								
Capital Personal	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
Reserva legal	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
Resultados Acumulados	22,519.91	28.10%	14,765.13	14.38%	45,257.30	38.54%	39,831.89	24.48%
Resultados del Ejercicio	-7,754.78	-34.44%	30,492.17	206.51%	-5,425.41	-11.99%	-23,313.92	-58.53%
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	14,765.13	10.04%	45,257.30	27.96%	39,831.89	19.23%	16,517.97	6.69%
<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>	14,466.16	9.14%	45,288.22	26.21%	39,831.89	17.79%	16,517.97	6.59%

**ANEXO N° 11 Análisis Vertical y Horizontal del Estado de Resultados de la
institución educativa B.F EBEN-EZER S.A.C**

	<u>2015</u>		<u>2016</u>		<u>2017</u>		<u>2018</u>		<u>2019</u>	
	<u>S/</u>	<u>%</u>	<u>S/</u>	<u>%</u>	<u>S/</u>	<u>%</u>	<u>S/</u>	<u>%</u>	<u>S/</u>	<u>%</u>
VENTAS NETAS	477,710.00	100.00%	491,118.00	100.00%	437,982.00	100.00%	432,025.00	100.00%	440,057.00	100.00%
COSTO DE VENTAS	267,838.18	-56.07%	296,446.63	-60.36%	226,799.95	-51.78%	209,387.65	-48.47%	249,957.28	-56.80%
UTILIDAD BRUTA	209,871.82	43.93%	194,671.37	39.64%	211,182.05	48.22%	222,637.35	51.53%	190,099.72	43.20%
GASTOS DE OPERACIÓN										
GASTOS ADMINISTRATIVOS	133,919.09	-28.03%	127,048.56	-25.87%	122,123.05	-27.88%	139,591.76	-32.31%	124,978.64	-28.40%
GASTOS DE VENTAS	44,639.70	-9.34%	47,055.02	-9.58%	38,769.22	-8.85%	38,775.49	-8.98%	41,659.55	-9.47%
UTILIDAD OPERATIVA	31,313.03	6.55%	20,567.79	4.19%	50,289.78	11.48%	44,270.10	10.25%	23,461.54	5.33%
OTROS INGRESOS Y/O GASTOS										
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	31,313.04	6.55%	20,567.79	4.19%	50,289.78	11.48%	44,270.10	10.25%	23,461.54	5.33%
IMPTO. A LA RENTA	8,793.13	-1.84%	5,802.66	-1.18%	5,032.48	-1.15%	4,438.21	-1.03%	6,943.57	-1.58%
UTILIDAD DEL PERIODO	22,519.91	4.71%	14,765.13	3.01%	45,257.30	10.33%	39,831.89	9.22%	16,517.97	3.75%

	<u>2015-2016</u>		<u>2016-2017</u>		<u>2017-2018</u>		<u>2018-2019</u>	
	VARIACIÓN		VARIACIÓN		VARIACIÓN		VARIACIÓN	
	S/	%	S/	%	S/	%	S/	%
VENTAS NETAS	13,408.00	2.81%	-53,136.00	-10.82%	-5,957.00	-1.36%	8,032.00	1.86%
COSTO DE VENTAS	28,608.45	10.68%	-69,646.68	-23.49%	-17,412.30	-7.68%	40,569.63	19.38%
UTILIDAD BRUTA	13,408.00	2.81%	-53,136.00	-10.82%	-5,957.00	-1.36%	-241,925.28	-56.00%
GASTOS DE OPERACIÓN								
GASTOS ADMINISTRATIVOS	-6,870.53	-5.13%	-4,925.51	-3.88%	17,468.71	14.30%	-14,613.12	-10.47%
GASTOS DE VENTAS	2,415.33	5.41%	-8,285.80	-17.61%	6.27	0.02%	2,884.06	7.44%
UTILIDAD OPERATIVA	-10,745.24	-34.32%	29,721.99	144.51%	-6,019.68	-11.97%	-20,808.56	-47.00%
OTROS INGRESOS Y/O GASTOS								
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	-10,745.24	-34.32%	29,721.99	144.51%	-6,019.68	-11.97%	-20,808.56	-47.00%
IMPTO. A LA RENTA	-2,990.47	-34.01%	-770.18	-13.27%	-594.27	-11.81%	2,505.36	56.45%
UTILIDAD DEL PERIODO	-7,754.78	-34.44%	30,492.17	206.51%	-5,425.41	-11.99%	-23,313.92	-58.53%

ANEXO N° 12 Reporte de presupuestos de gastos e ingresos



B.F. EBEN-EZER S.A.C

PRESUPUESTO DE GASTOS 2015 -B.F EBEN EZER SAC					
DETALLE DE CONCEPTOS	PROYECTADO 2015	TOTAL EJECUTADO	SALDO DEL PROYECTADO	% AVANCE DEL EJECUTADO	% SALDO POR EJECUTAR
GASTOS PERSONAL	S/ 236,768.30	S/ 214,826.00	S/ 21,942.30	90.73%	9.27%
SUELDOS	S/ 222,714.65	S/ 202,049.95	S/ 20,664.70	85.34%	8.73%
REMUNERACIONES	S/ 187,916.16	S/ 170,378.33	S/ 17,537.83	71.96%	7.41%
ESSALUD	S/ 16,912.00	S/ 15,093.00	S/ 1,819.00	6.37%	0.77%
O.N.P.	S/ 9,751.30	S/ 9,046.64	S/ 704.66	3.82%	0.30%
A.F.P.	S/ 8,135.18	S/ 7,531.98	S/ 603.20	3.18%	0.25%
BEN.SOC.DE LOS TRABAJADORES	S/ 14,053.66	S/ 12,776.05	S/ 1,277.61	5.40%	0.54%
CTS	S/ 14,053.66	S/ 12,776.05	S/ 1,277.61	5.40%	0.54%
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	S/ 187,135.29	S/ 170,449.90	S/ 16,685.39	91.08%	8.92%
HONORARIOS,COMISIONES	S/ 135,423.60	S/ 125,312.00	S/ 10,111.60	66.96%	5.40%
Asesoría y Consultoría	S/ 2,000.00	S/ 3,600.00	-S/ 1,600.00	1.92%	-0.85%
Honorarios servicios varios	S/ 133,423.60	S/ 121,712.00	S/ 11,711.60	65.04%	6.26%
SERVICIOS BÁSICOS	S/ 3,511.69	S/ 3,137.90	S/ 373.79	1.68%	0.20%
Servicios Básicos Luz,Ag., Telf.	S/ 3,511.69	S/ 3,137.90	S/ 373.79	1.68%	0.20%
ALQUILERES	S/ 48,200.00	S/ 42,000.00	S/ 6,200.00	22.44%	3.31%
Alquiler Local	S/ 48,200.00	S/ 42,000.00	S/ 6,200.00	22.44%	3.31%
TRIBUTOS	S/ 10,060.60	S/ 9,237.00	S/ 823.60	91.81%	8.19%
GOBIERNO LOCAL	S/ 10,060.60	S/ 9,237.00	S/ 823.60	91.81%	8.19%
S.A.F	S/ 0.00	S/ 91.00	-S/ 91.00	0.90%	-0.90%
IMPUESTO AL RENTA 3ERA CATEG.	S/ 8,864.90	S/ 8,059.00	S/ 805.90	80.10%	8.01%
FRACCIONAMIENTO POR PAGAR	S/ 1,195.70	S/ 1,087.00	S/ 108.70	10.80%	1.08%
CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN	S/ 62,825.51	S/ 57,114.10	S/ 5,711.41	90.91%	9.09%
OTRAS CARGAS DE GESTIÓN	S/ 62,825.51	S/ 57,114.10	S/ 5,711.41	90.91%	9.09%
Suministros Util de Ofic. Util. Comput.	S/ 861.90	S/ 329.00	S/ 532.90	0.52%	0.85%
Otros Gastos de Gestión	S/ 61,963.61	S/ 56,785.10	S/ 5,178.51	90.39%	8.24%
TOTALES	S/ 496,789.70	S/ 451,627.00	S/ 45,162.70	90.91%	9.09%



B.F. EBEN-EZER S.A.C

PRESUPUESTO DE GASTOS 2016 -B.F EBEN EZER SAC					
DETALLE DE CONCEPTOS	PROYECTADO 2016	TOTAL EJECUTADO	SALDO DEL PROYECTADO	% AVANCE DEL EJECUTADO	% SALDO POR EJECUTAR
GASTOS PERSONAL	S/ 268,734.09	S/ 242,781.93	S/ 25,952.16	90.34%	9.66%
SUELDOS	S/ 260,852.26	S/ 235,616.63	S/ 25,235.63	90.33%	9.67%
REMUNERACIONES	S/ 219,650.41	S/ 199,162.48	S/ 20,487.93	76.35%	7.85%
ESSALUD	S/ 19,769.00	S/ 16,833.38	S/ 2,935.62	6.45%	1.13%
O.N.P.	S/ 11,855.80	S/ 10,778.00	S/ 1,077.80	4.13%	0.41%
A.F.P.	S/ 9,577.05	S/ 8,842.77	S/ 734.28	3.39%	0.28%
BEN.SOC.DE LOS TRABAJADORES	S/ 7,881.83	S/ 7,165.30	S/ 716.53	2.75%	0.27%
CTS	S/ 7,881.83	S/ 7,165.30	S/ 716.53	2.75%	0.27%
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	S/ 161,695.91	S/ 148,362.00	S/ 13,333.91	91.75%	8.25%
HONORARIOS,COMISIONES	S/ 158,668.81	S/ 145,701.00	S/ 12,967.81	91.83%	8.17%
Asesoría y Consultoría	S/ 2,000.00	S/ 0.00	S/ 2,000.00	0.00%	1.26%
Honorarios servicios varios	S/ 156,668.81	S/ 145,701.00	S/ 10,967.81	91.83%	6.91%
SERVICIOS BÁSICOS	S/ 3,027.10	S/ 2,661.00	S/ 366.10	1.68%	0.23%
Servicios Básicos Luz,Ag.,Telf.	S/ 3,027.10	S/ 2,661.00	S/ 366.10	1.68%	0.23%
ALQUILERES	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	0.00%	0.00%
Alquiler Local	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	0.00%	0.00%
TRIBUTOS	S/ 8,061.90	S/ 7,485.00	S/ 576.90	92.84%	7.16%
GOBIERNO LOCAL	S/ 8,061.90	S/ 7,485.00	S/ 576.90	92.84%	7.16%
S.A.F	S/ 0.00	S/ 156.00	-S/ 156.00	1.94%	-1.94%
IMPUESTO AL RENTA 3ERA CATEG.	S/ 8,061.90	S/ 7,329.00	S/ 732.90	90.91%	9.09%
FRACCIONAMIENTO POR PAGAR	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	0.00%	0.00%
CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN	S/ 82,013.80	S/ 74,558.00	S/ 7,455.80	90.91%	9.09%
OTRAS CARGAS DE GESTIÓN	S/ 82,013.80	S/ 74,558.00	S/ 7,455.80	90.91%	9.09%
Suministros Util de Ofic. Util. Comput.	S/ 1,622.00	S/ 1,020.00	S/ 602.00	1.24%	0.73%
Otros Gastos de Gestión	S/ 80,391.80	S/ 73,538.00	S/ 6,853.80	89.67%	8.36%
TOTALES	S/ 520,505.70	S/ 473,186.93	S/ 47,318.77	90.91%	9.09%



B.F. EBEN-EZER S.A.C

PRESUPUESTO DE GASTOS 2017 -B.F EBEN EZER SAC					
DETALLE DE CONCEPTOS	PROYECTADO 2017	TOTAL EJECUTADO	SALDO DEL PROYECTADO	% AVANCE DEL	% SALDO POR EJECUTAR
GASTOS PERSONAL	S/ 323,025.70	S/ 293,650.56	S/ 29,375.14	90.91%	9.09%
SUELDOS	S/ 300,257.90	S/ 293,650.56	S/ 6,607.34	97.80%	2.20%
REMUNERACIONES	S/ 257,095.00	S/ 251,904.65	S/ 5,190.35	83.90%	1.73%
ESSALUD	S/ 23,139.00	S/ 23,406.00	-S/ 267.00	7.80%	-0.09%
O.N.P.	S/ 8,570.10	S/ 7,791.00	S/ 779.10	2.59%	0.26%
A.F.P.	S/ 11,453.80	S/ 10,548.91	S/ 904.89	3.51%	0.30%
BEN.SOC.DE LOS TRABAJADORES	S/ 22,767.80	S/ 0.00	S/ 22,767.80	0.00%	7.58%
CTS	S/ 22,767.80	S/ 0.00	S/ 22,767.80	0.00%	7.58%
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	S/ 20,227.60	S/ 16,246.00	S/ 3,981.60	80.32%	19.68%
HONORARIOS, COMISIONES	S/ 16,678.00	S/ 13,110.00	S/ 3,568.00	78.61%	21.39%
Asesoría y Consultoría	S/ 2,257.00	S/ 0.00	S/ 2,257.00	0.00%	13.53%
Honorarios servicios varios	S/ 14,421.00	S/ 13,110.00	S/ 1,311.00	78.61%	7.86%
SERVICIOS BÁSICOS	S/ 3,549.60	S/ 3,136.00	S/ 413.60	18.80%	2.48%
Servicios Básicos Luz,Ag.,Telf.	S/ 3,549.60	S/ 3,136.00	S/ 413.60	18.80%	2.48%
ALQUILERES	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	0.00%	0.00%
Alquiler Local	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	0.00%	0.00%
TRIBUTOS	S/ 5,585.80	S/ 7,230.00	S/ 472.80	129.44%	8.46%
GOBIERNO LOCAL	S/ 5,585.80	S/ 7,230.00	S/ 472.80	129.44%	8.46%
S.A.F	S/ 0.00	S/ 35.00	-S/ 35.00	0.63%	-0.63%
IMPUESTO AL RENTA 3ERA CATEG.	S/ 5,585.80	S/ 5,078.00	S/ 507.80	90.91%	9.09%
IMPUESTO AL RENTA 5TA CATEG.		S/ 2,117.00			
FRACCIONAMIENTO POR PAGAR	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	0.00%	0.00%
CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN	S/ 79,490.40	S/ 72,264.00	S/ 7,226.40	90.91%	9.09%
OTRAS CARGAS DE GESTIÓN	S/ 79,490.40	S/ 72,264.00	S/ 7,226.40	90.91%	9.09%
Suministros Util de Ofic. Util. Comput.	S/ 3,185.10	S/ 2,441.00	S/ 744.10	3.07%	0.94%
Otros Gastos de Gestión	S/ 76,305.30	S/ 69,823.00	S/ 6,482.30	87.84%	8.15%
TOTALES	S/ 428,329.50	S/ 389,390.56	S/ 41,055.94	90.91%	9.59%



B.F. EBEN-EZER S.A.C

PRESUPUESTO DE GASTOS 2018 -B.F EBEN EZER SAC					
DETALLE DE CONCEPTOS	PROYECTADO 2018	TOTAL EJECUTADO	SALDO DEL PROYECTADO	% AVANCE DEL EJECUTADO	% SALDO POR EJECUTAR
GASTOS PERSONAL	S/ 333,707.80	S/ 302,461.64	S/ 31,246.16	90.64%	9.36%
SUELDOS	S/ 309,801.87	S/ 280,728.97	S/ 29,072.90	90.62%	9.38%
REMUNERACIONES	S/ 271,538.79	S/ 246,398.90	S/ 25,139.89	79.53%	8.11%
ESSALUD	S/ 24,467.70	S/ 22,107.00	S/ 2,360.70	7.14%	0.76%
O.N.P.	S/ 4,481.20	S/ 3,892.00	S/ 589.20	1.26%	0.19%
A.F.P.	S/ 9,314.18	S/ 8,331.07	S/ 983.11	2.69%	0.32%
BEN.SOC.DE LOS TRABAJADORES	S/ 23,905.94	S/ 21,732.67	S/ 2,173.27	7.02%	0.70%
CTS	S/ 23,905.94	S/ 21,732.67	S/ 2,173.27	7.02%	0.70%
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	S/ 36,942.30	S/ 33,493.00	S/ 3,449.30	90.66%	9.34%
HONORARIOS,COMISIONES	S/ 33,963.60	S/ 30,876.00	S/ 3,087.60	90.91%	9.09%
Asesoría y Consultoría	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	0.00%	0.00%
Honorarios servicios varios	S/ 33,963.60	S/ 30,876.00	S/ 3,087.60	90.91%	9.09%
SERVICIOS BÁSICOS	S/ 2,978.70	S/ 2,617.00	S/ 361.70	7.71%	1.06%
Servicios Básicos Luz,Ag., Telf.	S/ 2,978.70	S/ 2,617.00	S/ 361.70	7.71%	1.06%
ALQUILERES	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	0.00%	0.00%
Alquiler Local	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	0.00%	0.00%
TRIBUTOS	S/ 5,159.00	S/ 6,166.00	S/ 357.00	119.52%	6.92%
GOBIERNO LOCAL	S/ 5,159.00	S/ 6,166.00	S/ 357.00	119.52%	6.92%
S.A.F	S/ 0.00	S/ 112.00	-S/ 112.00	2.17%	-2.17%
IMPUESTO AL RENTA 3ERA CATEG.	S/ 5,159.00	S/ 4,690.00	S/ 469.00	90.91%	9.09%
IMPUESTO AL RENTA 5TA CATEG.		S/ 1,364.00			
FRACCIONAMIENTO POR PAGAR	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	0.00%	0.00%
CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN	S/ 56,748.30	S/ 51,113.00	S/ 5,635.30	90.07%	9.93%
OTRAS CARGAS DE GESTIÓN	S/ 56,748.30	S/ 51,113.00	S/ 5,635.30	90.07%	9.93%
Suministros Util de Ofic. Util. Comput.	S/ 1,973.30	S/ 863.00	S/ 1,110.30	1.52%	1.96%
Otros Gastos de Gestión	S/ 54,775.00	S/ 50,250.00	S/ 4,525.00	88.55%	7.97%
TOTALES	S/ 432,557.40	S/ 393,233.64	S/ 40,687.76	90.91%	9.41%



B.F. EBEN-EZER S.A.C

PRESUPUESTO DE GASTOS 2019 -B.F EBEN EZER SAC

DETALLE DE CONCEPTOS	PROYECTADO 2019	TOTAL EJECUTADO	SALDO DEL PROYECTADO	% AVANCE DEL EJECUTADO	% SALDO POR EJECUTAR
COMPRAS	S/ 5,000.00	S/ 2,440.51	S/ 2,559.49	48.81%	51.19%
EQUIPOS DE PROCESAMIENTO DE INFORMACIÓN	S/ 5,000.00	S/ 2,440.51	S/ 2,559.49	48.81%	51.19%
EQUIPOS CPU	S/ 5,000.00	S/ 2,440.51	S/ 2,559.49	48.81%	51.19%
GASTOS PERSONAL	S/ 314,076.76	S/ 285,706.17	S/ 28,370.59	90.97%	9.03%
SUELDOS	S/ 305,929.49	S/ 278,299.56	S/ 27,629.93	90.97%	9.03%
REMUNERACIONES	S/ 257,516.94	S/ 234,560.85	S/ 22,956.09	76.67%	7.50%
ESSALUD	S/ 23,177.00	S/ 22,358.00	S/ 819.00	7.31%	0.27%
O.N.P.	S/ 10,445.67	S/ 7,799.00	S/ 2,646.67	2.55%	0.87%
A.F.P.	S/ 14,789.88	S/ 13,581.71	S/ 1,208.17	4.44%	0.39%
BEN.SOC.DE LOS TRABAJADORES	S/ 8,147.27	S/ 7,406.61	S/ 740.66	2.42%	0.24%
CTS	S/ 8,147.27	S/ 7,406.61	S/ 740.66	2.42%	0.24%
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	S/ 56,968.70	S/ 53,517.00	S/ 3,451.70	93.94%	6.06%
HONORARIOS,COMISIONES	S/ 54,459.70	S/ 51,327.00	S/ 3,132.70	94.25%	5.75%
Asesoría y Consultoría	-S/ 2,000.00	S/ 0.00	-S/ 2,000.00	0.00%	-3.67%
Honorarios servicios varios	S/ 56,459.70	S/ 51,327.00	S/ 5,132.70	94.25%	9.42%
SERVICIOS BÁSICOS	S/ 2,509.00	S/ 2,190.00	S/ 319.00	4.02%	0.59%
Servicios Básicos Luz,Ag.,Telf.	S/ 2,509.00	S/ 2,190.00	S/ 319.00	4.02%	0.59%
ALQUILERES	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	0.00%	0.00%
Alquiler Local	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	0.00%	0.00%
TRIBUTOS	S/ 8,164.20	S/ 7,618.00	S/ 666.20	93.31%	8.16%
GOBIERNO LOCAL	S/ 8,164.20	S/ 7,618.00	S/ 666.20	93.31%	8.16%
S.A.F	S/ 0.00	S/ 76.00	-S/ 76.00	0.93%	-0.93%
IMPUESTO AL RENTA 3ERA CATEG.	S/ 8,164.20	S/ 7,422.00	S/ 742.20	90.91%	9.09%
IMPUESTO AL RENTA 5TA CATEG.		S/ 120.00			
FRACCIONAMIENTO POR PAGAR	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	0.00%	0.00%
CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN	S/ 83,795.24	S/ 76,177.49	S/ 7,617.75	90.91%	9.09%
OTRAS CARGAS DE GESTIÓN	S/ 83,795.24	S/ 76,177.49	S/ 7,617.75	90.91%	9.09%
Suministros Util de Ofic. Util. Comput.	S/ 1,493.30	S/ 903.00	S/ 590.30	1.08%	0.70%
Otros Gastos de Gestión	S/ 82,301.94	S/ 75,274.49	S/ 7,027.45	89.83%	8.39%
TOTALES	S/ 468,004.90	S/ 425,459.17	S/ 42,665.73	90.91%	9.12%



B.F. EBEN-EZER S.A.C

PRESUPUESTO DE INGRESOS 2015 -B.F EBEN EZER SAC					
DETALLE DE CONCEPTOS	PROYECTADO 2015	TOTAL EJECUTADO	SALDO DEL PROYECTADO	% AVANCE DEL EJECUTADO	% SALDO POR EJECUTAR
VENTAS	S/ 573,252	S/ 477,710	S/ 95,542	83.33%	16.67%
CERTIFICADOS, CONSTANCIAS Y OTROS	S/ 52,092	S/ 43,410	S/ 8,682	7.57%	1.51%
CERTIFICADOS	S/ 3,000	S/ 2,500	S/ 500	0.44%	0.09%
CONSTANCIAS	S/ 2,340	S/ 1,950	S/ 390	0.34%	0.07%
MATRÍCULA	S/ 43,284	S/ 36,070	S/ 7,214	6.29%	1.26%
SERVICIOS	S/ 3,468	S/ 2,890	S/ 578	0.50%	0.10%
INGRESOS POR MENSUALIDAD	S/ 498,396	S/ 415,330	S/ 83,066	72.45%	14.49%
PENSIÓN ESCOLAR	S/ 498,396	S/ 415,330	S/ 83,066	72.45%	14.49%
TALLERES	S/ 22,764	S/ 18,970	S/ 3,794	3.31%	0.66%
TALLERES DE VERANO	S/ 10,164	S/ 8,470	S/ 1,694	1.48%	0.30%
TALLER DE VERANO 2015	S/ 5,856	S/ 4,880	S/ 976	0.85%	0.17%
TALLER DE AJEDREZ	S/ 4,308	S/ 3,590	S/ 718	0.63%	0.13%
REFORZAMIENTO ESCOLAR	S/ 12,600	S/ 10,500	S/ 2,100	1.83%	0.37%
NIVELACIÓN ESCOLAR	S/ 12,600	S/ 10,500	S/ 2,100	1.83%	0.37%
TOTALES	S/ 573,252	S/ 477,710	S/ 95,542	83.33%	16.67%



B.F. EBEN-EZER S.A.C

PRESUPUESTO DE INGRESOS 2016 -B.F EBEN EZER SAC

DETALLE DE CONCEPTOS	PROYECTADO 2016	TOTAL EJECUTADO	SALDO DEL PROYECTADO	% AVANCE DEL EJECUTADO	% SALDO POR EJECUTAR
VENTAS	S/ 605,791.20	S/ 504,826.01	S/ 100,965.19	83.33%	16.67%
CERTIFICADOS, CONSTANCIAS Y OTROS	S/ 55,048.87	S/ 45,874.06	S/ 9,174.81	7.57%	1.51%
CERTIFICADOS	S/ 3,170.29	S/ 2,641.91	S/ 528.38	0.44%	0.09%
CONSTANCIAS	S/ 2,472.82	S/ 2,060.69	S/ 412.13	0.34%	0.07%
MATRÍCULA	S/ 45,740.91	S/ 38,117.42	S/ 7,623.49	6.29%	1.26%
SERVICIOS	S/ 3,664.85	S/ 3,054.04	S/ 610.81	0.50%	0.10%
INGRESOS POR MENSUALIDAD	S/ 526,686.19	S/ 438,905.16	S/ 87,781.03	72.45%	14.49%
PENSIÓN ESCOLAR	S/ 526,686.19	S/ 438,905.16	S/ 87,781.03	72.45%	14.49%
TALLERES	S/ 24,056.14	S/ 20,046.79	S/ 4,009.35	3.31%	0.66%
TALLERES DE VERANO	S/ 10,740.93	S/ 8,950.78	S/ 1,790.15	1.48%	0.30%
TALLER DE VERANO 2015	S/ 6,188.40	S/ 5,157.00	S/ 1,031.40	0.85%	0.17%
TALLER DE AJEDREZ	S/ 4,552.53	S/ 3,793.78	S/ 758.75	0.63%	0.13%
REFORZAMIENTO ESCOLAR	S/ 13,315.21	S/ 11,096.01	S/ 2,219.20	1.83%	0.37%
NIVELACIÓN ESCOLAR	S/ 13,315.21	S/ 11,096.01	S/ 2,219.20	1.83%	0.37%
TOTALES	S/ 605,791.20	S/ 504,826.01	S/ 100,965.19	83.33%	16.67%

Disciplina



B.F. EBEN-EZER S.A.C

PRESUPUESTO DE INGRESOS 2017 -B.F EBEN EZER SAC

DETALLE DE CONCEPTOS	PROYECTADO 2017	TOTAL EJECUTADO	SALDO DEL PROYECTADO	% AVANCE DEL EJECUTADO	% SALDO POR EJECUTAR
VENTAS	S/ 569,376.60	S/ 437,981.99	S/ 131,394.61	76.92%	23.08%
CERTIFICADOS, CONSTANCIAS Y OTROS	S/ 51,739.84	S/ 39,799.88	S/ 11,939.96	6.99%	2.10%
CERTIFICADOS	S/ 2,979.72	S/ 2,292.09	S/ 687.63	0.40%	0.12%
CONSTANCIAS	S/ 2,324.18	S/ 1,787.83	S/ 536.35	0.31%	0.09%
MATRÍCULA	S/ 42,991.38	S/ 33,070.30	S/ 9,921.08	5.81%	1.74%
SERVICIOS	S/ 3,444.56	S/ 2,649.66	S/ 794.90	0.47%	0.14%
INGRESOS POR MENSUALIDAD	S/ 495,026.65	S/ 380,789.73	S/ 114,236.92	66.88%	20.06%
PENSIÓN ESCOLAR	S/ 495,026.65	S/ 380,789.73	S/ 114,236.92	66.88%	20.06%
TALLERES	S/ 22,610.11	S/ 17,392.38	S/ 5,217.73	3.05%	0.92%
TALLERES DE VERANO	S/ 10,095.29	S/ 7,765.60	S/ 2,329.69	1.36%	0.41%
TALLER DE VERANO 2015	S/ 5,816.41	S/ 4,474.16	S/ 1,342.25	0.79%	0.24%
TALLER DE AJEDREZ	S/ 4,278.88	S/ 3,291.44	S/ 987.44	0.58%	0.17%
REFORZAMIENTO ESCOLAR	S/ 12,514.82	S/ 9,626.78	S/ 2,888.04	1.69%	0.51%
NIVELACIÓN ESCOLAR	S/ 12,514.82	S/ 9,626.78	S/ 2,888.04	1.69%	0.51%
TOTALES	S/ 569,376.60	S/ 437,981.99	S/ 131,394.61	76.92%	23.08%

Disciplina



B.F. EBEN-EZER S.A.C

PRESUPUESTO DE INGRESOS 2018 -B.F EBEN EZER SAC

DETALLE DE CONCEPTOS	PROYECTADO 2018	TOTAL EJECUTADO	SALDO DEL PROYECTADO	% AVANCE DEL EJECUTADO	% SALDO POR EJECUTAR
VENTAS	S/ 561,632.50	S/ 432,025.01	S/ 129,607.49	76.92%	23.08%
CERTIFICADOS, CONSTANCIAS Y OTROS	S/ 51,036.13	S/ 39,258.56	S/ 11,777.57	6.99%	2.10%
CERTIFICADOS	S/ 2,939.19	S/ 2,260.92	S/ 678.27	0.40%	0.12%
CONSTANCIAS	S/ 2,292.57	S/ 1,763.51	S/ 529.06	0.31%	0.09%
MATRÍCULA	S/ 42,406.66	S/ 32,620.51	S/ 9,786.15	5.81%	1.74%
SERVICIOS	S/ 3,397.71	S/ 2,613.62	S/ 784.09	0.47%	0.14%
INGRESOS POR MENSUALIDAD	S/ 488,293.79	S/ 375,610.61	S/ 112,683.18	66.88%	20.06%
PENSIÓN ESCOLAR	S/ 488,293.79	S/ 375,610.61	S/ 112,683.18	66.88%	20.06%
TALLERES	S/ 22,302.58	S/ 17,155.84	S/ 5,146.74	3.05%	0.92%
TALLERES DE VERANO	S/ 9,957.98	S/ 7,659.99	S/ 2,297.99	1.36%	0.41%
TALLER DE VERANO 2015	S/ 5,737.30	S/ 4,413.31	S/ 1,323.99	0.79%	0.24%
TALLER DE AJEDREZ	S/ 4,220.68	S/ 3,246.68	S/ 974.00	0.58%	0.17%
REFORZAMIENTO ESCOLAR	S/ 12,344.60	S/ 9,495.85	S/ 2,848.75	1.69%	0.51%
NIVELACIÓN ESCOLAR	S/ 12,344.60	S/ 9,495.85	S/ 2,848.75	1.69%	0.51%
TOTALES	S/ 561,632.50	S/ 432,025.01	S/ 129,607.49	76.92%	23.08%

Disciplina

PRESUPUESTO DE INGRESOS 2019 -B.F EBEN EZER SAC

DETALLE DE CONCEPTOS	PROYECTADO 2019	TOTAL EJECUTADO	SALDO DEL PROYECTADO	% AVANCE DEL EJECUTADO	% SALDO POR EJECUTAR
VENTAS	S/ 528,068.38	S/ 440,057.00	S/ 88,011.38	83.33%	16.67%
CERTIFICADOS, CONSTANCIAS Y OTROS	S/ 47,986.11	S/ 39,988.43	S/ 7,997.68	7.57%	1.51%
CERTIFICADOS	S/ 2,763.54	S/ 2,302.95	S/ 460.59	0.44%	0.09%
CONSTANCIAS	S/ 2,155.56	S/ 1,796.30	S/ 359.26	0.34%	0.07%
MATRÍCULA	S/ 39,872.36	S/ 33,226.97	S/ 6,645.39	6.29%	1.26%
SERVICIOS	S/ 3,194.65	S/ 2,662.21	S/ 532.44	0.50%	0.10%
INGRESOS POR MENSUALIDAD	S/ 459,112.53	S/ 382,593.78	S/ 76,518.75	72.45%	14.49%
PENSIÓN ESCOLAR	S/ 459,112.53	S/ 382,593.78	S/ 76,518.75	72.45%	14.49%
TALLERES	S/ 20,969.74	S/ 17,474.79	S/ 3,494.95	3.31%	0.66%
TALLERES DE VERANO	S/ 9,362.87	S/ 7,802.40	S/ 1,560.47	1.48%	0.30%
TALLER DE VERANO 2015	S/ 5,394.43	S/ 4,495.36	S/ 899.07	0.85%	0.17%
TALLER DE AJEDREZ	S/ 3,968.44	S/ 3,307.04	S/ 661.40	0.63%	0.13%
REFORZAMIENTO ESCOLAR	S/ 11,606.87	S/ 9,672.39	S/ 1,934.48	1.83%	0.37%
NIVELACIÓN ESCOLAR	S/ 11,606.87	S/ 9,672.39	S/ 1,934.48	1.83%	0.37%
TOTALES	S/ 528,068.38	S/ 440,057.00	S/ 88,011.38	83.33%	16.67%

Disciplina

ANEXO N° 13 Cálculo de indicadores de gestión Periodos 2015-2019

Índice de ejecución presupuestal expresado en porcentaje periodos 2015-2019

<i>Índice de Ejecución presupuestal</i>	=	<i>Flujo operativo ejecutado / Flujo operativo proyectado</i>
---	---	---

<i>Flujo Operativo Ejecutado</i>	=	<i>Ingresos ejecutados anual - Gastos ejecutados anual</i>
----------------------------------	---	--

<i>Flujo Operativo Proyectado</i>	=	<i>Ingresos proyectados anual - Gastos proyectados anual</i>
-----------------------------------	---	--

	2015	2016	2017	2018	2019
Ingresos proyectados anual (S/)	573,252.00	605,791.20	569,376.60	561,632.50	528,068.40
Gastos proyectado anual (S/)	496,789.70	520,505.70	428,330.10	432,557.40	468,004.90
Flujo operativo proyectado (S/)	76,462.30	85,285.50	141,046.50	129,075.10	60,063.50
Ingresos ejecutados anual (S/)	477,710.00	504,826.00	437,982.00	432,025.00	440,057.00
Gastos ejecutados anual (S/)	451,627.00	473,187.00	389,391.00	393,234.00	425,459.00
Flujo operativo ejecutado (S/)	26,083.00	31,639.00	48,591.00	38,791.00	14,598.00
Flujo operativo ejecutado/ Flujo operativo proyectado (%)	34.11%	37.10%	34.45%	30.05%	24.30%

Ratio indicador de caja periodos 2015-2019

Indicador de Caja	=	$\frac{\text{Efectivo y equivalente de efectivo}}{\text{Pasivo corriente}}$
-------------------	---	---

	2015	2016	2017	2018	2019
Efectivo y equivalente de efectivo	151,583.90	169,514.97	218,106.41	256,897.77	271,495.60
Pasivo corriente	11,258.83	10,959.86	10,990.78	9,950.25	10,368.93
Activo corriente / Pasivo corriente	12.25	15.47	19.84	25.82	26.18

Margen Ebitda expresado en porcentaje periodos 2015-2019

EBITDA = Resultado del ejercicio - Intereses - Impuestos - Depreciación

Margen EBITDA = Ventas / EBITDA

	2015	2016	2017	2018	2019
Resultado del Ejercicio	22,519.91	14,765.13	45,257.30	39,831.89	16,517.97
Intereses					
Impuestos	8,793.13	5,802.66	5,032.48	4,438.21	6,943.57
Depreciación	85,757.43	89,222.34	92,525.56	92,525.56	92,627.25
EBITDA	117,070.47	109,790.13	142,815.34	136,795.66	116,088.79
Ventas	477,710.00	491,118.00	437,982.00	432,025.00	440,057.00
Margen EBITDA	24.51%	22.36%	32.61%	31.66%	26.38%

Ratio de liquidez corriente periodos 2015-2019

	2015	2016	2017	2018	2019
Liquidez Corriente					
				$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	
Activo corriente	151,583.90	169,514.97	218,106.41	256,897.77	271,495.60
Pasivo corriente	11,258.83	10,959.86	10,990.78	9,950.25	10,368.93
Activo corriente / Pasivo corriente	13.46	15.47	19.84	25.82	26.18

Capital de trabajo expresado en soles periodos 2015-2019

Capital de Trabajo	=	Activo Corriente - Pasivo corriente
--------------------	---	-------------------------------------

	2015	2016	2017	2018	2019
Activo corriente	151,583.90	169,514.97	218,106.41	256,897.77	271,495.60
Pasivo corriente	11,258.83	10,959.86	10,990.78	9,950.25	10,368.93
Activo corriente - Pasivo corriente	140,325.07	158,555.11	207,115.63	246,947.52	261,126.67

ANEXO N° 14 Declaraciones Juradas Anuales Periodo 2015-2019

CONSTANCIA DE PRESENTACIÓN

Identificación de la Transacción

Número de orden: 750323902-48

Fecha: 2016-03-30 19:55:01

Datos de la Declaración

RUC: 20344227455

Nombre o Razón Social: B.F. EBEN-EZER S.A.C

Formulario: 0702-PDT RENTA ANUAL TERCERA CATEGORIA 2015

Periodo: 13/2015

Rectificatoria: No

Detalle de Tributos		
Tributos	Deuda	Pago
RENTA - REGULAR. - 3RA. CATEG.	S/. 1,490	S/. 0
Totales	S/. 1,490	S/. 0



**REPORTE
FORMULARIO 0702 RENTA ANUAL 2015
TERCERA CATEGORIA E ITF**

Estados Financieros

Número de RUC:	20344227455	Razón Social:	B.F. EBEN-EZER
Periodo Tributario:	201513	Número de Orden:	750323902
Número de Formulario:	0702	Rectificatoria:	NO
Fecha Presentación	30/03/2016		

[Detalle en archivo excel](#)

[Detalle en archivo PDF](#)

Balance General

Balance General (Valor Histórico al 31 de dic. 2015)				
ACTIVO			PASIVO	
Caja y bancos	359	137915	Sobregiros bancarios	401
Inv valor razonable y disp para la vta	360		Trib y aport sist pens y salud p pagar	402
Ctas por cobrar comerciales - terc	361	13668	Remuneraciones y particip por pagar	403
Ctas por cobrar comerciales - relac	362		Ctas por pagar comerciales - terceros	404
Ctas por cob per, acc, soc, dir y ger	363		Ctas por pagar comerciales -relac	405
Ctas por cobrar diversas - terceros	364		Ctas por pagar acción, directores y ger	406
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365		Ctas por pagar diversas - terceros	407
Serv y otros contratados por anticipado	366		Ctas por pagar diversas - relacionadas	408
Estimación ctas de cobranza dudosa	367		Obligaciones financieras	409
Mercaderías	368		Provisiones	410
Productos terminados	369		Pasivo diferido	411
Subproductos, desechos y desperdicios	370		TOTAL PASIVO	412
Productos en proceso	371			11259
Materias primas	372		PATRIMONIO	
Materiales aux, suministros y repuestos	373		Capital	414
Envases y embalajes	374			38985
Existencias por recibir	375		Acciones de inversión	415
Desvalorización de existencias	376		Capital adicional positivo	416
Activos no ctes mantenidos para la vta	377		Capital adicional negativo	417
Otros activos corrientes	378		Resultados no realizados	418
Inversiones mobiliarias	379		Excedente de revaluación	419
Inversiones inmobiliarias (1)	380		Reservas	420
Activ adq en arrendamiento finan. (2)	381			5441
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	92529	Resultados acumulados positivos	421
				80150
Depreciación de 1,2 e IME acumulad	383	85757	Resultados acumulados negativos	422
Intangibles	384		Utilidad del ejercicio	423
				22520
Activos biológicos	385		Pérdida del ejercicio	424
Deprec act biol, amort y agota acum	386		TOTAL PATRIMONIO	425
Desvalorización de activo inmovilizado	387			147096
Activo diferido	388		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	
Otros activos no corrientes	389			426
TOTAL ACTIVO NETO	390	158355		158355

Estado de Ganancias y Pérdidas

Estado de Ganancias y Pérdidas Del 01/01 al 31/12 de 2015		
Ventas netas o ing. por servicios	461	477710
Desc., rebajas y bonif. concedidas	462	
Ventas netas	463	477710
Costo de ventas	464	
Resultado bruto Utilidad	466	477710
Resultado bruto Pérdida	467	0
Gastos de ventas	468	44640
Gastos de administración	469	401757
Resultado de operación utilidad	470	31313
Resultado de operación pérdida	471	0
Gastos financieros	472	
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enajen. de val. y bienes del act. F	477	
Costo enajen. de val. y bienes a.f.	478	
Gastos diversos	480	
REI del ejercicio positivo	481	
REI del ejercicio negativo	483	
Resultado antes de part. - Utilidad	484	31313
Resultado antes de part. - Pérdida	485	0
Distribución legal de la renta	486	
Resultado antes del imp - Utilidad	487	31313
Resultado antes del imp - Pérdida	489	0
Impuesto a la renta	490	8793
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	22520
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	0



Balance de Comprobación – Resultado del Ejercicio

Balance de Comprobación Histórico al 31/12/2015			
Resultado del Ejercicio			
Cuentas de Balance / Orden		Resultado por Naturaleza	
Activo	Pasivo	Pérdidas	Ganancias
0	0	0	0

La información del Balance de Comprobación será proporcionada en Excel.

CONSTANCIA DE PRESENTACIÓN

Identificación de la Transacción

Número de orden: 750281319-83
Fecha: 2017-03-29 23:16:24

Datos de la Declaración

RUC: 20344227455
Nombre o Razón Social: B.F. EBEN-EZER S.A.C
Formulario: 0704-PDT RENTA ANUAL TERCERA CATEGORIA 2016
Periodo: 13/2016
Rectificatoria: No

Detalle de Tributos		
Tributos	Deuda	Pago
RENTA - REGULAR. - 3RA. CATEG.	1,292	0
Totales	S/. 1,292	S/. 0



**REPORTE
FORMULARIO 0704 RENTA ANUAL 2016
TERCERA CATEGORIA E ITF**

Estados Financieros

Número de RUC:	20344227455	Razón Social:	B.F. EBEN-EZ
Periodo Tributario:	201613		
Número de Formulario:	0704	Número de Orden:	750281319
Fecha Presentación	29/03/2017	Rectificatoria:	NO

Detalle en archivo excel

Detalle en archivo PDF

Balance General

Balance General (Valor Histórico al 31 de dic. 2016)				
ACTIVO			PASIVO	
Caja y bancos	359	169515	Sobregiros bancarios	401
Inv valor razonable y disp para la vta	360		Trib y aport sist pens y salud p pagar	402
Ctas por cobrar comerciales - terc	361		Remuneraciones y particip por pagar	403
Ctas por cobrar comerciales - relac	362		Ctas por pagar comerciales - terceros	404
Ctas por cob per, acc, soc, dir y ger	363		Ctas por pagar comerciales -relac	405
Ctas por cobrar diversas - terceros	364		Ctas por pagar acción, directores y ger	406
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365		Ctas por pagar diversas - terceros	407
Serv y otros contratados por anticipado	366		Ctas por pagar diversas - relacionadas	408
Estimación ctas de cobranza dudosa	367		Obligaciones financieras	409
Mercaderías	368		Provisiones	410
Productos terminados	369		Pasivo diferido	411
Subproductos, desechos y desperdicios	370		TOTAL PASIVO	412
Productos en proceso	371			10960
Materias primas	372		PATRIMONIO	
Materiales aux, suministros y repuestos	373		Capital	414
Envases y embalajes	374		Acciones de inversión	415
Existencias por recibir	375		Capital adicional positivo	416
Desvalorización de existencias	376		Capital adicional negativo	417
Activos no ctes mantenidos para la vta	377		Resultados no realizados	418
Otros activos corrientes	378		Excedente de revaluación	419
Inversiones mobiliarias	379		Reservas	420
Inversiones inmobiliarias (1)	380		Resultados acumulados positivos	421
Activ adq en arrendamiento finan. (2)	381		Resultados acumulados negativos	422
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	92529	Utilidad del ejercicio	423
Depreciación de 1,2 e IME acumulad	383	89223	Pérdida del ejercicio	424
Intangibles	384		TOTAL PATRIMONIO	425
Activos biológicos	385			161861
Deprec act biol, amort y agota acum	386		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	426
Desvalorización de activo inmovilizado	387			172821
Activo diferido	388			
Otros activos no corrientes	389			
TOTAL ACTIVO NETO	390	172821		

Estado de Ganancias y Pérdidas

Estado de Ganancias y Pérdidas Del 01/01 al 31/12 de 2016		
Ventas netas o ing. por servicios	461	491118
Desc., rebajas y bonif. concedidas	462	
Ventas netas	463	491118
Costo de ventas	464	
Resultado bruto Utilidad	466	491118
Resultado bruto Pérdida	467	0
Gastos de ventas	468	47055
Gastos de administración	469	423495
Resultado de operación utilidad	470	20568
Resultado de operación pérdida	471	0
Gastos financieros	472	
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enajen. de val. y bienes del act. F	477	
Costo enajen. de val. y bienes a.f.	478	
Gastos diversos	480	
REI del ejercicio positivo	481	
REI del ejercicio negativo	483	
Resultado antes de part. - Utilidad	484	20568
Resultado antes de part. - Pérdida	485	0
Distribución legal de la renta	486	
Resultado antes del imp - Utilidad	487	20568
Resultado antes del imp - Pérdida	489	0
Impuesto a la renta	490	5803
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	14765
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	0



Balance de Comprobación – Resultado del Ejercicio

Balance de Comprobación Histórico al 31/12/2016			
Resultado del Ejercicio			
Cuentas de Balance / Orden		Resultado por Naturaleza	
Activo	Pasivo	Pérdidas	Ganancias

La información del Balance de Comprobación será proporcionada en Excel.

CONSTANCIA DE PRESENTACIÓN

Identificación de la Transacción

Número de orden: 750100365-10
Fecha: 2018-03-21 19:51:19

Datos de la Declaración

RUC: 20344227455
Nombre o Razón Social: B.F. EBEN-EZER S.A.C
Formulario: 0706-PDT RENTA ANUAL TERCERA CATEGORIA 2017
Periodo: 13/2017
Rectificatoria: No

Detalle de Tributos		
Tributos	Deuda	Pago
RENTA - REGULAR. - 3RA. CATEG.	661	0
Totales	S/. 661	S/. 0

SUNAT DECLARACIÓN	DECLARACIÓN PAGO ANUAL IMPUESTO A LA RENTA TERCERA CATEGORIA Ejercicio gravable 2017		Copia para el Contribuyente
	PAGO 706	RUC 20344227455	
	RAZON SOCIAL B.F. EBEN-EZER S.A.C.		
1.- ESTADOS FINANCIEROS			
I.-Balance General			Nro.Control: 12241641
ACTIVO		Valor Histórico Al 31 Dic. de 2017	Nro. Orden: 750100365
Caja y Bancos	359	218,106	
Inv. valor razonab. y disp. P venta	360		
Cuentas por cobrar com.- terceros	361		
Ctas por cobrar com - relacionadas	362		
Ctas p cob per, acc, soc, dir y ger	363		
Cuentas por cobrar div. - terceros	364		
Ctas por cobrar div. - relacionadas	365		
Serv. y otros contratad. p anticip.	366		
Estimación de ctas cobranza dudosa	367		
Mercaderías	368		
Productos terminados	369		
Subproductos, desechos y desperdic.	370		
Productos en proceso	371		
Materias primas	372		
Mat. Auxiliar., sumin. y repuestos	373		
Envases y embalajes	374		
Existencias por recibir	375		
Desvalorización de existencias	376		
Activos no ctes manten. p la venta	377		
Otros activos corrientes	378		
Inversiones mobiliarias	379		
Inversiones inmobiliarias	380		
Activ. adq. en arrendamiento finan.	381		
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	92,529	
Dep Inm, activ arren fin. e IME acum.	383	(92,526)	
Intangibles	384		
Activos biológicos	385		
Deprec. act. biol. amort y agota acum.	386		
Desvalorización de activo inmoviliz	387		
Activo diferido	388		
Otros activos no corrientes	389		
TOTAL ACTIVO NETO	390	218,109	
PASIVO		V.Histórico 31 Dic 2017	
Sobregiros bancarios	401		
Trib y apor sis pen y salud p pagar	402	10,991	
Remuneraciones y participaciones por pagar	403		
Ctas p pagar comercial - terceros	404		
Ctas p pagar comer - relacionadas	405		
Ctas p pag acc, directrs y gerentes	406		
Ctas por pagar diversas - terceros	407		
Ctas p pagar divers - relacionadas	408		
Obligaciones financieras	409		
Provisiones	410		
Pasivo diferido	411		
TOTAL PASIVO	412	10,991	

PATRIMONIO	Valor Histórico	
	Al 31 Dic. de 2017	
Capital	414	38,985
Acciones de Inversión	415	
Capital adicional positivo	416	
Capital adicional negativo	417	
Resultados no realizados	418	
Excedente de revaluación	419	
Reservas	420	5,441
Resultados acumulados positivo	421	117,435
Resultados acumulados negativo	422	
Utilidad de ejercicio	423	45,257
Pérdida del ejercicio	424	
TOTAL PATRIMONIO	425	207,118
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	426	218,109

II.-Estado de Pérdidas y Ganancias-Valores Históricos			
		Importe	
		Al 31 Dic. de 2017	
Ventas Netas o ingresos por servicios	461	437,982	
(-) Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidas	462		
Ventas Netas	463	437,982	
(-) Costo de Ventas	464		
Resultado Bruto	Utilidad	466	437,982
	Pérdida	467	0
(-) Gastos de venta	468	(38,769)	
(-) Gastos de administración	469	(348,923)	
Resultado de operación	Utilidad	470	50,290
	Pérdida	471	0
(-) Gastos financieros	472		
(+) Ingresos financieros gravados	473	0	
(+) Otros ingresos gravados	475	0	
(+) Otros ingresos no gravados	476	0	
(+) Enajenación de valores y bienes del activo fijo	477		
(-) Costo enajenación de valores y bienes activo fijo	478		
(-) Gastos diversos	480		
REI Positivo	481		
REI Negativo	483		
Resultado antes de participaciones	Utilidad	484	50,290
	Pérdida	485	0
(-) Distribución legal de la renta	486		
Resultado antes del impuesto	Utilidad	487	50,290
	Pérdida	489	0
(-) Impuesto a la Renta	490	(5,033)	
Resultado del ejercicio	Utilidad	492	45,257
	Pérdida	493	0

2.- DETERMINACION DEL IMPUESTO A LA RENTA		
Utilidad antes de adiciones y deducciones	100	50,290
Pérdida antes de adiciones y deducciones	101	0
(+) Adiciones para determinar la renta imponible	103	35
(-) Deducciones para determinar la renta imponible	105	
Renta neta del ejercicio	106	50,325
Pérdida del ejercicio	107	0
Ingresos Exonerados	120	
Pérdidas Netas Compensables y/o Aplicación de Ejercicios Anteriores	108	
Renta Neta Imponible	110	50,325
Total Impuesto a la Renta	113	5,033
Saldo de pérdidas no compensadas	111	0
Coefficiente o porcentaje para el cálculo del pago a cuenta	610	1.5
Coefficiente	686	0.0115

3.- DETERMINACION DE LA DEUDA TRIBUTARIA-CREDITOS CONTRA EL IMPUESTO A LA RENTA		
Créditos sin Devolución		
(-) Crédito por impuesto a la Renta de fuente extranjera	123	
(-) Crédito por reinversiones	136	
(-) Crédito por Inversión y/o Reinversión - Ley del Libro	134	
(-) Pago a cuenta del impuesto a la Renta acreditados contra el ITAN	126	
(-) Otros créditos sin derecho a devolución	125	
SUBTOTAL (Cas. 113 - (123+136+134+126+125))	504	5,033
Créditos con devolución		
(-) Saldo a favor no aplicado del ejercicio anterior	127	
(-) Pagos a cuenta mensuales del ejercicio	128	(4,372)
Retenciones renta de tercera categoría	130	
Ley 28843 (No incluir monto compensado contra pagos a cta. de Rta.)	124	
(-) Otros créditos con derecho a devolución	129	
SUBTOTAL (Cas 504 - Cas (127+128+130+124+129))	506	661
Pagos del ITAN (No incluir monto compensado contra pagos a cta. de Rta.)	131	
Otros		
Saldo del ITAN no aplicado como crédito	279	0

4.- DEUDA TRIBUTARIA				Imp. Renta 3ra.		ITF	
SALDO POR REGULARIZAR	A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	1.- Devolución	137	138	0		
		2.- Aplic. F. P.					
	A FAVOR DEL FISCO			139	661	161	
Actualización del saldo				142			
Total Deuda Tributaria				505	661	565	
(-)Saldo a favor del exportador				141		143	
(-)Pagos realizados antes de presentar esta declaración				144		163	
(+)Interés moratorio				145		164	
SALDO DE LA DEUDA TRIBUTARIA				146	661	165	
IMPORTE A PAGAR				180	0	181	
Forma de Pago				X	EFFECTIVO		CHEQUE

5.- ITF - IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS		
Monto total de pagos realizados en el ejercicio gravable	155	
Monto de pagos realiz. en el ejerc. gravable - utiliz. efect. o Medios de Pago	156	
Pago efectuados con otros medios de pago	157	
15% sobre el total de pagos realizados en el ejercicio gravable	158	
Base Imponible - Alicuota del Ejercicio - Exceso del 15% Total de Pagos	159	
ITF - Impuesto a Pagar - Base Imponible x 0.005 % x 2	160	

6.- IDENTIFICACION		
DATOS GENERALES		
Régimen		MYPE
Está exonerado totalmente del Impuesto a la Renta por alguna norma legal		NO
Base Legal de la Exoneración	210	
Otros-Especifique	216	
¿Está inafecto al Impuesto a la Renta por alguna norma legal?		NO
Base Legal	221	
Otros-Especifique	222	
Convenio de Estabilidad		NO
Número de Orden del Formulario con el que comunica el convenio	224	
¿ Esta autorizado a llevar contabilidad en M.E. ?		NO
La Presente Declaración está expresada en:		
La presente declaración rectifica o sustituye a otra		NO
ITF por regularizar		NO
Balance de Comprobación		NO
Sistema de arrastre de pérdidas del ejercicio 2017		
REGIMEN DE LA AMAZONIA		
Acogimiento a la Ley de la Amazonía		NO
Contribuyente Ubicado en la Amazonía		NO
Domicilio Fiscal		
Domicilio Fiscal ubicado en la Amazonía junto con su Administración y Contabilidad		
Zona a la que corresponde la ubicación de su domicilio		
Ubicación Geográfica de su Domicilio Fiscal	812	
Descripción de Ubicación Geográfica de su Domicilio Fiscal		
Registros Públicos		
Oficina Registral	280	
Tomo o Ficha	281	
Folio	282	
Asiento	283	
Activos Fijos		
Monto de Activos Fijos al 31/12/2017 ubicados en la Amazonía	223	
BENEFICIOS TRIBUTARIOS		
Está acogido a Beneficios Tributarios		NO
Rubro del beneficio	199	
Otros-Especifique	201	
DONACIONES		
¿Está deduciendo gastos por concepto de donaciones según las normas vigentes?		NO
Inf. Donaciones:	227	

MINERIA E HIDROCARBUROS		
Minería D.S. 014-92-EM		
¿Cuenta con concesiones mineras de labor general o transporte minero?		NO
Cantidad de concesiones y otras actividades no vinculadas con inversiones est.	228	
Cantidad de concesiones y otras actividades vinculadas con inversiones estab.	238	
Hidrocarburos Ley 26221		
¿Cuenta con Concesiones Mineras (D.S. 024-93-EM) ?		NO
Cantidad de contratos	275	
Cantidad de actividades relacionadas	276	
Cantidad de otras actividades relacionadas	277	
REORGANIZACION DE SOCIEDADES		
¿Ha participado en un proceso de reorganización de sociedades durante el 2017?		NO
Tipo de reorganización	233	
Fecha de reorganización	239	
Empresas participantes	278	
ITAN		
¿ Ha presentado el Formulario Virtual - PDT 648 del ITAN ?		NO
¿Presentó Anexo aprobado por el Reg. del ITAN (D.S.N° 025-2005 EF)?		NO
Los pagos del ITAN son utilizados como gasto		NO
Los pagos del ITAN son utilizados como crédito		NO
7.- INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		
INFORMACIÓN GENERAL		
Datos del Contador		
Apellidos		SANCHEZ FERNAND
Nombres		WILLIAM HUMBERT
DNI	207	
RUC	208	10071351985
C. P. C. Nro.	211	34865
Correo Electrónico 1		wilhum_cont@hotmail.com
Correo Electrónico 2		
Teléfono Fijo	250	
Teléfono Celular	251	
Datos del Representante Legal		
Tipo de Documento	225	01
Número de Documento	226	10744216
Apellidos		BALBUENA ALARCO
Nombres		DANIEL EFRAIN
Instrumentos financieros derivados		
Pérdida del ejerc. por inst. finan. deriv. con fines distintos a los de cobertura		NO
Arrastre de pérdidas del ejercicio 2017		
Empresa Constructora con Opciones - Art. 63 del Impuesto a la Renta		
Empresas Constructoras con opciones Metodo de Determinacion de la Renta Bruta		
Número de vehículos Máximo Permitidos	701	
Porcentaje de Determinación del Gasto Máximo Deducible	702	
Máximo Deducible	703	
Adición por exceso de gastos	704	
Ingresos Netos Anuales del Ejercicio Anterior	705	
Ingresos de Empresas que recién inician actividades	706	
Ingresos Netos Anuales devengados en el ejercicio anterior	707	
Ingresos Netos provenientes de la enajenación de activos fijos	708	
Ingresos NO habituales al giro del negocio	709	
Número TOTAL de Vehículos de propiedad y/o en posesión de la Empresa	710	
Número TOTAL de Vehículos asignados a activ. de dirección, repres. y Admin.	711	
Total de Gastos Contabilizados de cada uno de los vehículos sustituidos	712	
Fecha de Inicio de actividades	713	

REGISTRO DE PRINCIPALES SOCIOS

Tipo de Socio	Tipo Documento	Nro. Documento	Nombre o Razon Social	Fecha Nac.	Pais Resid.	Porc. Part.	Fecha Socio
PN Dom.	DNI	06885056	ALARCON AGUIRRE DE BALBUE	25/02/1953		35.00	05/10/2017
PN Dom.	DNI	10386423	BALBUENA ALARCON ESTHER	04/06/1975		25.00	11/04/1997
PN Dom.	DNI	10744216	BALBUENA ALARCON DANIEL E	10/03/1977		40.00	05/10/2017

I.- ASISTENTE DE LA CASILLA 103 (Adiciones para determinar la Renta Imponible)	
	Monto
La parte de los intereses que no excede el monto de los ingresos por intereses exonerados Base Legal: inciso a) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gasto de movilidad de trabajadores. Base Legal: inciso a.1) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gasto por aporte voluntario con fin previsional de los trabajadores dependientes. Base Legal: inciso a.2) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gasto en proyectos de investigación científica, tecnológica e innovac. tecnológica. Base Legal: inciso a.3) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Depreciaciones en exceso del activo fijo Base Legal: inciso f) del artículo 37°, 39° y 40° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Mermas y desmedros de existencias no sustentados Base Legal: inciso f) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Castigos por deudas incobrables que incumplen con los requisitos legales. Base Legal: inciso i) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Provisiones por deudas de cobranza dudosa que incumplen con los requisitos legales. Base Legal: inciso i) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Bonificaciones, gratificaciones y retrib. acordados al personal no pagados en el ejercicio. Base Legal: inciso i) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gastos recreativos (0.5% de los ingresos netos; límite máximo de 40 UIT). Base Legal: inciso ll) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de remuneraciones al directorio (máximo 6% de la utilidad comercial). Base Legal: inciso m) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de valor de mercado de remuneraciones que corresponde a titular de EIRL, accionista, socios o asociados. Base Legal: inciso n) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de valor de mercado de cónyuge, concubino o parientes hasta 4to. grado consanguinidad /2do. afinidad. Base Legal: inciso ñ) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gastos de Representación (0.5 % ingresos brutos, límite 40 UIT) Base Legal: inciso q) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de viáticos cargados a gastos. Base Legal: inciso r) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Gastos por premios, en dinero o en especie que no cumplen condiciones establecidas en la LIR. Base Legal: inciso u) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Gastos o costos de segunda, cuarta o quinta categoría que no cumplen condiciones establecidas en la LIR y en el Rglamto. Base Legal: inciso v) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Gastos incurridos en vehículos de las categorías A2, A3 y A4 que no cumplen condiciones establecidas en la LIR y en el Rglmto. Base Legal: inciso w) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gastos por donaciones otorgadas al SPN y entidades sin fines de lucro (máximo 10% de la renta neta de 3ra.) Base Legal: inciso x) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gastos sustentados con Boleta de Venta. Base Legal: penúltimo párrafo del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos personales y de sustento de contribuyente y sus familiares Base Legal: inciso a) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
El Impuesto a la Renta Base Legal: inciso b) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	

Multas, recargos, intereses moratorios previstos en el Código Tributario y sanciones aplicadas por el Sector Público Base Legal: inciso c) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	35
Las donaciones y cualquier otro acto de liberalidad en dinero o en especie Base Legal: inciso d) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Sumas invertidas en la adquisición de bienes o costos posteriores incorporados al activo Base Legal: inciso e) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Asig. destinadas a la constitución de reservas o provisiones cuya deducción no admite la LIR. Base Legal: inciso f) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Amortización de llaves, marcas, patentes, procedimientos de fabricación, juanillos y otros activos intangibles similares. Base Legal: inciso g) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Parte que excede el porcentaje usual de comisiones mercantiles originadas en el exterior. Base Legal: inciso h) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Pérdida originada en la venta de valores adquiridos con beneficio tributario. Base Legal: inciso i) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos cuya documentación sustentatoria no cumpla con requisitos y características establecidas en Reg. Comp. Pago. Base Legal: inciso j) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
El IGV, el IPM y el ISC que graven el retiro de bienes. Base Legal: inciso k) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Mayor depreciación como consecuencia de revaluaciones voluntarias. Base Legal: inciso l) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos provenientes de operaciones efectuadas con sujetos residentes de países o territorios de baja o nula imposición. Base Legal: inciso m) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Pérdidas originadas en la venta de acciones recibidas por reexpresión de capital producto del ajuste por inflación. Base Legal: inciso p) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Pérdidas de capital originadas en la enajenación de valores mobiliarios conforme a los supuestos establecidos en la LIR. Base Legal: inciso r) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos por la diferencia entre el valor nominal del crédito originado entre vinculados y el valor de transferencia a 3ros. que asuman el riesgo crediticio del deudor. Base Legal: inciso s) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Impuesto a la Renta asumido por el contribuyente. Base Legal: artículo 47° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos no devengados cargados a resultados. Base Legal: inciso a) del artículo 57° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos de ejercicios anteriores. Base Legal: artículo 57° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Toda suma o entrega en especie que resulte renta gravable de la tercera categoría, en tanto signifique una disposición indirecta de dicha renta no susceptible de posterior control tributario, incluyendo las sumas cargadas a gastos e ingresos no declarados Base Legal: inciso g) Artículo 24-A° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Comprobante de Pago de contribuyentes no habidos. Base Legal: inciso j) Artículo 44° numeral i) del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Comprobante de Pago de contribuyentes que lo emitieron luego de la Baja del RUC. Base Legal: inciso j) Artículo 44° numeral ii) del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Costos y/o gastos pagados sin utilizar los medios de pago a que se refiere la Ley del ITF. Base Legal: artículo 8° del TUO de la Ley 28194	

Ajustes por aplicación de las normas de Precios de Transferencia. Base Legal: artículo 32°-A del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Adiciones por depreciación acelerada - Ley 30264	
Agregados según lo señalado en el artículo 63° para empresas de construcción o similares. Base Legal: artículo 63° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Adiciones por arrendamiento financiero Base Legal: Decreto Legislativo N° 299 y normas modificatorias	
Otros	
TOTAL ADICIONES	35

DETALLE DE LA CASILLA 103 - EXCESO DE REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

MES	BASE CONTABLE
ENERO	
FEBRERO	
MARZO	
ABRIL	
MAYO	
JUNIO	
JULIO	
AGOSTO	
SEPTIEMBRE	
OCTUBRE	
NOVIEMBRE	
DICIEMBRE	
TOTAL	0

Ingresos Netos	688	
Gastos de Recreativos	689	
(+) Limite del 0.5% o 40 UIT	690	
Exceso al limite	691	

DETALLE DE LA CASILLA 103 - EXCESO DE GASTOS RECREATIVOS

MES	BASE CONTABLE
ENERO	
FEBRERO	
MARZO	
ABRIL	
MAYO	
JUNIO	
JULIO	
AGOSTO	
SETIEMBRE	
OCTUBRE	
NOVIEMBRE	
DICIEMBRE	
TOTAL	0

Ingresos Netos	692	
Gastos de Recreativos	693	
(+) Limite del 0.5% o 40 UIT	694	
Exceso al limite	695	

DETALLE DE LA CASILLA 103 - EXCESO DE GASTOS DE REPRESENTACIÓN

Ingresos Netos	696	
Gastos de Representación	697	
(+) Limite del 0.5% o 40 UIT	698	
Exceso al limite	699	

II.- ASISTENTE DE LA CASILLA 105 (Deducciones para determinar la Renta Imponible)	
	Monto
Dividendos percibidos. Artículo 24-B del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Ingresos financieros exonerados. Base Legal: inciso a) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Deducción por intereses de deuda en la parte que exceda el monto de intereses exonerados o inafectos. Base Legal : Inc. a) del Artículo 37 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Deducciones por personal con discapacidad empleado. Base Legal: Inc. 2) del Artículo 37 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
La amortización de llaves, marcas, patentes, procedimientos de fabricación, juanillos y otros activos intangibles similares. Base Legal : Inc. g) del Artículo 44 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta e Inc. a) del Artículo 25 del Reglamento	
Deducciones para lo señalado en el Artículo 63 en empresas de construcción o similares. Base Legal : Artículo 63 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta y Artículo 36 del Reglamento	
Ajustes por aplicación de las normas de Precios de Transferencia Base Legal: Artículo 32 A del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Deducciones por arrendamiento financiero. Base Legal : Artículo 19 del D.Leg 299 y D.S. 559-84-EFC	
Deducción por depreciación acelerada - Ley 30264	
Depreciaciones de activo fijo. Base Legal : Inc. f) del Artículo 37, 39 y 40 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta y Artículo 22 del Reglamento	
Otros	
TOTAL DEDUCCIONES	0

III.- DETALLE DEL RUBRO OTROS DEL ASISTENTE DE LA CASILLA 103(Adiciones para determinar la Renta Imponible)						
Tipo de norma	Número	Tipo	Base Contable	Base Tributaria	Monto Adición	Detalle del crédito

IV.-DETALLE DEL RUBRO OTROS DEL ASISTENTE DE LA CASILLA 105 (Deducciones para determinar la Renta Imponible)						
Tipo de norma	Número	Tipo	Base Contable	Base Tributaria	Monto Adición	Detalle del crédito

V.- ASISTENTE DE LA CASILLA 108 (Pérdida Tributaria compensable de ejercicios anteriores)		
	Saldo de pérdidas al 31/12/2017	Compensación de Pérdidas
2002		
2003		
2004		
2005		
2006		
2007		
2008		
2009		
2010		
2011		
2012		
2013		
2014		
2015		
2016		
Total	0	0

VI.- ASISTENTE DE LA CASILLA 461 (Ventas netas por Ingresos o servicios)		
Fuente Peruana	670	437,982
Fuente extranjera	671	
VII.- ASISTENTE DE LA CASILLA 464 (Costo de ventas)		
Inventario Inicial	755	
Compras	756	
Otros Conceptos		
Inventario Final	757	
COSTOS DE VENTAS DE EXISTENCIAS(755+756-757)	758	

Inventario Inicial de Materias Primas	759	
Compras de Materia Prima	760	
Otros Conceptos		
Inventario Final de Materia Prima	761	
Consumo de Materia Prima (759+760-761)	762	
Mano de Obra Directa	763	
Otros Gastos de Fabricación	764	
Otros Conceptos		
Costo de Fabricación (762+763+764)	765	
Inventario Inicial de Productos en Proceso	766	
Otros Conceptos		
Inventario Final de Productos en Proceso	767	
Costo de Productos Terminados (765+766-767)	768	
Inventario Inicial de Productos Terminados	769	
Otros Conceptos		
Inventario Final de Productos Terminados	770	
Costo de Ventas de Productos Terminados (768+769-770)	771	

Inventario Inicial de Materiales y Suministros	772	
Compra de Materiales y Suministros	773	
Otros Conceptos		
Inventario Final de Materiales y Suministros	774	
Consumo de Materiales (772+773-774)	775	
Mano de Obra directa	776	
Otros Gastos	777	
Otros Conceptos		
Costo de Servicios (775+776+777)	778	
Inventario Inicial de Servicios en Proceso	511	
Inventario Final de Servicios en Proceso	512	
Costo de Servicios en Proceso	513	
Inventario Inicial de Servicios Terminados	514	
Inventario Final de Servicios Terminados	515	
Costo de Ventas de Servicios	516	

VIII.- ASISTENTE DE LA CASILLA 473 (Ingresos financieros gravados)

ingresos financieros gravados Fuente Peruana	652	
ingresos financieros gravados Fuente Extranjera	653	
Ganancia Neta por Diferencia de Cambio fuente per.	654	
Ganancia Neta por Diferencia de Cambio fuente ext.	655	

IX.- ASISTENTE DE LA CASILLA 475 (Otros Ingresos gravados)

Fuente Peruana	672	
Fuente extranjera	673	

X.- ASISTENTE DE LA CASILLA 476 (Otros Ingresos no gravados)

Fuente Peruana	674	
Fuente extranjera	675	

XI.- ASISTENTE DE LA CASILLA 477 (Enajen. de val. y bienes del act. f.)

Ingresos Afectos	432	
Ingresos exonerados	433	

XII.- ASISTENTE DE LA CASILLA 486 (Distribución Legal)

Participación de los Trabajadores	434	
Participación Comunidad Laboral	435	
Participación Patrimonial de los Trabajadores	436	
Investigación Científica y Tecnológica	437	
Distribución Legal de la Renta Neta, ACM	438	

IX.- ASISTENTE DE LA CASILLA 380 (MOVIMIENTO DE INVERSIONES INMOBILIARIAS)
Valor Histórico al 31/12/2017

Clase de Activo Fijo	Saldos inic. al 01/01/2017	ADICIONES			
		Compras y Mejoras	Aportes	Reorganiz. de Sociedades	
				Costo	Incremento Mayor valor
Terrenos					
Edificios y otras construc.					
Edificios y Otr const.Ley 30264					
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.					
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres					
Equipos Diversos					
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					

Clase de Activo Fijo	ADICIONES		RETIROS		Saldos Finales al 31/12/2017
	Incremento por revaluac. voluntaria	Otras	Ventas	Otros	
Terrenos					
Edificios y otras construc.					
Edificios y otr. const. Ley 30264					
Maquinaria Equipo y otras unid. de explot.					
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres					
Equipos Diversos					
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					
TOTAL Casilla 380					0

IX.- ASISTENTE DE LA CASILLA 381 (MOVIMIENTO DE ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO)

Valor Histórico al 31/12/2017					
Clase de Activo Fijo	SalDOS inic. al 01/01/2017	ADICIONES			
		Compras y Mejoras	Aportes	Reorganiz. de Sociedades	
				Costo	Incremento Mayor valor
Terrenos					
Edificios y otras construc.					
Edificios y Otr const.Ley 30264					
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.					
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres					
Equipos Diversos					
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					

Clase de Activo Fijo	ADICIONES		RETIROS		SalDOS Finales al 31/12/2017
	Incremento por revaluac. voluntaria	Otras	Ventas	Otros	
Terrenos					
Edificios y otras construc.					
Edificios y otr. const. Ley 30264					
Maquinaria Equipo y otras unid. de explot.					
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres					
Equipos Diversos					
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					
TOTAL Casilla 381					0

IX.- ASISTENTE DE LA CASILLA 382 (MOVIMIENTO DE INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO)

Valor Histórico al 31/12/2017

Clase de Activo Fijo	Saldos inic. al 01/01/2017	ADICIONES			
		Compras y Mejoras	Aportes	Reorganiz. de Sociedades	
				Costo	Incremento Mayor valor
Terrenos					
Edificios y otras construc.					
Edificios y Otr const.Ley 30264					
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.	5,489				
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres	52,391				
Equipos Diversos	34,649				
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					

Clase de Activo Fijo	ADICIONES		RETIROS		Saldos Finales al 31/12/2017
	Incremento por revaluac. voluntaria	Otras	Ventas	Otros	
Terrenos					
Edificios y otras construc.					
Edificios y otr. const. Ley 30264					
Maquinaria Equipo y otras unid. de explot.					5,489
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres					52,391
Equipos Diversos					34,649
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					
TOTAL Casilla 382					92,529

X .- ASISTENTE DE LA CASILLA 383 (MOV. DE LA DEPREC.INVER.INMOB, ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARREND. FINANC. E IME ACUM.)

Valor Histórico al 31/12/2017						
Clase de Activo Fijo	Saldos Iniciales al 01/01/2017	% Deprec.	De Saldos Iniciales	ADICIONES		
				Compras Mej. y Aportes	Reorganiz. de Sociedades	
					Costo	Incremento Mayor valor
Terrenos						
Edificios y otras construc.						
Edificios y Otr const.Ley 30264						
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.	5,488					
Unidades de Transporte						
Muebles y Enseres	52,390					
Equipos Diversos	31,345	10.00	3,303			
Unidades de Reemplazo						
Unidades por recibir						
Trabajos en curso						

Clase de Activo Fijo	ADICIONES		Total Cargos del periodo	Retiros por Ventas y otros	Saldos Finales al 31/12/2017
	Incremento por revaluac. voluntaria	Otras			
Terrenos					
Edificios y otras construc.					
Edificios y Otr const.Ley 30264					
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.					5,488
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres					52,390
Equipos Diversos			3,303		34,648
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					
TOTAL Casilla 383					92,526

XI .- ASISTENTE DE LA CASILLA 126**(PAGOS A CUENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA ACREDITADOS CONTRA EL ITAN) 2017**

Mes de Pago	Pago Efectivo	Total
01-2017	0	0
02-2017	0	0
03-2017	0	0
04-2017	0	0
05-2017	0	0
06-2017	0	0
07-2017	0	0
08-2017	0	0
09-2017	0	0
10-2017	0	0
11-2017	0	0
12-2017	0	0
01-2018	0	0
02-2018	0	0
03-2018	0	0
04-2018	0	0
TOTAL IMPORTE		0

XII.- ASISTENTE DE LA CASILLA 128 (Pagos a cuenta mensuales del Ejercicio)						
PAGOS A CUENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO 2017						
Mes de Pago	Utilización saldo a favor	Compensación SFMB	Compensación ITAN	Otros Créditos	Monto Pagado	Total
01-2017						0
02-2017					169	169
03-2017					164	164
04-2017					81	81
05-2017					332	332
06-2017					436	436
07-2017					338	338
08-2017					535	535
09-2017						0
10-2017					807	807
11-2017						0
12-2017					924	924
01-2018					586	586
02-2018						0
03-2018						0
04-2018						0
TOTAL IMPORTE						4,372

ASISTENTE DE LA CASILLA 130
Retenciones renta de tercera categoría

Mes Retención	Monto de la Retención
01-2017	
02-2017	
03-2017	
04-2017	
05-2017	
06-2017	
07-2017	
08-2017	
09-2017	
10-2017	
11-2017	
12-2017	
01-2018	
02-2018	
03-2018	
04-2018	
TOTAL	0

Saldos a favor no aplicado del ejercicio anterior		
Saldo a favor del ejercicio 2016	202	
(-) Saldo a favor del ejercicio 2016 aplicado en el ejercicio 2017	203	
(-) Saldo a favor del ejercicio 2016 aplicado en el ejercicio 2018	204	
	127	

ASISTENTE DE LA CASILLA 131	
Pagos del ITAN	
Mes de Pago	Monto Pago
01-2017	
02-2017	
03-2017	
04-2017	
05-2017	
06-2017	
07-2017	
08-2017	
09-2017	
10-2017	
11-2017	
12-2017	
01-2018	
02-2018	
03-2018	
04-2018	
TOTAL	0



Constancia de Declaración y Pago

Formulario Virtual No. 708 Simplificado Renta Anual Tercera Categoría 2018

Número de Orden : 750192197

Fecha Presentación : 26/03/2019 03:34:37

RUC : 20344227455
Razón social : B.F. EBEN-EZER S.A.C
Periodo : 13/2018

Tributo	Deuda	Pago
030801 - Regularización Rentas de Tercera	S/. 568	S/. 0

Nota:

(*) Este monto deberá ser actualizado hasta la fecha de pago. En tal sentido, se deberá incluir los intereses que se generen desde la fecha de vencimiento de su declaración hasta la fecha de pago. (art. 33 del Código Tributario)

La SUNAT le podrá notificar una Orden de Pago por la diferencia de Rentas de Tercera Categoría en su buzón SOL.



REPORTE PRELIMINAR - No se considera que representa Constancia de Presentación

FORMULARIO 708 RENTA ANUAL 2018 TERCERA CATEGORÍA

IDENTIFICACIÓN

Número de RUC: 20344227455	Razón Social: B.F. EBEN-EZER S.A.C
Periodo Tributario: 201813	
Número de Formulario: 708	

¿La presente declaración rectifica o sustituye a otra?	NO
--	----

Balance de Comprobación

¿Ha obtenido ingresos al 31 de diciembre del 2018 iguales o superiores a S/ 1,245,000 (300 UIT) y se encuentra obligado a declarar el Balance de Comprobación según la Resolución de Superintendencia que aprueba el presente formulario?	NO
---	----

Tratamiento Especial

Régimen de Renta

Tipo de Régimen	Régimen MYPE
-----------------	--------------

Exoneraciones

Exoneraciones

Exoneración

¿Está exonerado totalmente del Impuesto a la Renta por alguna norma legal?	NO
--	----

Base legal	210	
Otros - Especifique	216	

Inafectación

¿Está inafecto al Impuesto a la Renta por alguna norma legal?	NO
---	----

Base legal	221	
Otros - Especifique	222	



REPORTE PRELIMINAR - No se considera que representa Constancia de Presentación

FORMULARIO 708 RENTA ANUAL 2018 TERCERA CATEGORÍA

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Número de RUC: 20344227455 Razón Social: B.F. EBEN-EZER S.A.C
Periodo Tributario: 201813
Número de Formulario: 708

INFORMACIÓN GENERAL		
Datos de Contador		
Tipo Documento	687	RUC
RUC	208	10071351985
DNI	207	
Apellidos y Nombres	SANCHEZ FERNANDEZ WILLIAM HUMBERTO	
Correo electrónico 1	wilhum_cont@hotmail.com	
Correo electrónico 2		
Teléfono fijo	250	
Celular	251	980866145
Datos del Representante Legal		
Tipo de Documento	225	DNI
Doc. de Identidad	226	10744216
Apellidos y Nombres	DANIEL EFRAIN BALBUENA ALARCON	
Alquileres Pagados		
¿Ha pagado usted alquiler por algún bien mueble o inmueble durante el presente ejercicio?	NO	
Donaciones		
¿Está deduciendo gastos por concepto de donaciones según las normas vigentes?	NO	
Empresas Constructoras con opciones		
Método de la Determinación de la Renta Bruta Elegida		



REPORTE PRELIMINAR - No se considera que representa Constancia de Presentación

**FORMULARIO 708 RENTA ANUAL 2018
TERCERA CATEGORÍA**

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC: 20344227455 **Razón Social:** B.F. EBEN-EZER S.A.C
Periodo Tributario: 201813
Número de Formulario: 708

Balance General

Balance General (Valor Histórico al 31 de Dic. 2018)					
ACTIVO			PASIVO		
Caja y bancos	359	256898	Sobregiros bancarios	401	0
Inv. valor razonable y disp. para la vta	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	9950
Ctas. por cobrar comerciales - terc.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas por pagar comerciales - terceros	404	0
Ctas. por cobrar per., acc., soc., dir. y ger.	363	0	Ctas por pagar comerciales -relac.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas por pagar acción, directores y ger.	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimación ctas de cobranza dudosa	367	0	Obligaciones financieras	409	0
Mercaderías	368	0	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pasivo diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	9950
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materiales aux., suministros y repuestos	373	0			
Envases y embalajes	374	0			
Existencias por recibir	375	0	Capital	414	38985
Desvalorización de existencias	376	0	Acciones de inversión	415	0
Activos no ctas. mantenidos para la vta	377	0	Capital adicional positivo	416	0
Otros activos corrientes	378	0	Capital adicional negativo	417	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Resultados no realizados	418	0
Inversiones inmobiliarias (1)	380	0	Excedente de revaluación	419	0
Activ. adq. en arrendamiento finan. (2)	381	0	Reservas	420	5441
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	92529	Resultados acumulados positivos	421	162693
Depreciación de 1, 2 e IME acumulad.	383	92526	Resultados acumulados negativos	422	0
Intangibles	384	0	Utilidad del ejercicio	423	39832
Activos biológicos	385	0	Pérdida del ejercicio	424	0
Deprec. act. biol., amort. y agota. acum.	386	0	TOTAL PATRIMONIO	425	246951
Desvalorización de activo inmovilizado	387	0	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	256901		426	256901

Estado de Ganancias y Pérdidas

Estado de Ganancias y Pérdidas Del 01/01 al 31/12 del 2018		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	432025
Desc., rebajas y bonif. concedidas	462	0
Ventas netas	463	432025
Costo de ventas	464	0
Resultado bruto Utilidad	466	432025
Resultado bruto Pérdida	467	0
Gastos de ventas	468	38776
Gastos de administración	469	348979
Resultado de operación utilidad	470	44270
Resultado de operación pérdida	471	0
Gastos financieros	472	0
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enajen. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen, de val. y bienes a. f.	478	0
Gastos diversos	480	0
REI del ejercicio positivo	481	0
REI del ejercicio negativo	483	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	44270
Resultado antes de part. Pérdida	485	0
Distribución legal de la renta	486	0
Resultado antes del Imp. - Utilidad	487	44270
Resultado antes del Imp. - Pérdida	489	0
Impuesto a la renta	490	4438
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	39832
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	0



REPORTE PRELIMINAR - No se considera que representa Constancia de Presentación

**FORMULARIO 708 RENTA ANUAL 2018
TERCERA CATEGORÍA**

IMPUESTO Y DETERMINACIÓN DE DEUDA

Número de RUC: 20344227455 **Razón Social:** B.F. EBEN-EZER S.A.C
Periodo Tributario: 201813
Número de Formulario: 708

Impuesto a la Renta de Tercera Categoría y Determinación de la Deuda

IMPUESTO A LA RENTA		IMPORTE	
Impuesto a la Renta	Utilidad antes de adiciones y deducciones	100	44270
	Pérdida antes de adiciones y deducciones	101	0
	Adiciones para determinar la renta imponible	103	112
	Deducciones para determinar la renta imponible	105	0
	Renta neta del ejercicio casilla(100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	106	44382
	Pérdida del ejercicio casilla(100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	107	0
	Ingresos exonerados	120	0
	Pérdidas netas compensables de ejercicios anteriores	108	0
	Renta neta Imponible casilla 106 - casilla 108	110	44382
	TOTAL IMPUESTO A LA RENTA	113	4438
	Saldo de pérdidas no compensadas	111	0
	Coeficiente	686	0.0103
	Coeficiente o porcentaje para el cálculo del pago a cuenta	610	1.5
Créditos sin devolución	Crédito por Impuesto a la renta de fuente extranjera	123	0
	Crédito por reinversiones	136	0
	Crédito por inversión y/o reinversión - Ley del Libro	134	0
	Pagos a cuenta del Impuesto a la Renta acreditados contra el ITAN	126	0
	Otros créditos sin derecho a devolución	125	0
	Sub Total (Cas. 113 - (123 + 134 + 136 + 125 + 126))	504	4438
Créditos con devolución	Saldo a favor no aplicado del ejercicio anterior	127	0
	Pagos a cuenta mensuales del ejercicio	128	3870
	Retenciones de Renta de Tercera Categoría	130	0
	Otros Créditos con derecho a devolución	129	0
	Sub Total (Cas. 504 - (127 + 128 + 130 + 129))	506	568
	Pagos del ITAN (no incluir monto compensado contra pagos a cta. de Rta.)	131	0
Otros	Saldo del ITAN no aplicado como crédito	279	0



REPORTE PRELIMINAR - No se considera que representa Constancia de Presentación

**FORMULARIO 708 RENTA ANUAL 2018
TERCERA CATEGORÍA**

IMPUESTO Y DETERMINACIÓN DE DEUDA

Número de RUC: 20344227455 Razón Social: B.F. EBEN-EZER S.A.C
Periodo Tributario: 201813
Número de Formulario: 708

Determinación de la Deuda

Determinación de la Deuda						
SALDO POR REGULARIZAR	A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	1. Devolución 2. Aplicación contra futuros pagos a cuenta y/o regularización	137	0	138	0
	A FAVOR DEL FISCO				139	568
Actualización del saldo				142		0
TOTAL DEUDA TRIBUTARIA				505		568
Saldo a favor del exportador				141		0
Pagos realizados con anterioridad a la presentación de este form				144		0
Interés moratorio				145		0
SALDO DE LA DEUDA TRIBUTARIA (Cas 505 - 141 - 144 + 145)				146		568
IMPORTE A PAGAR				180		0

Identificación de la Transacción:

Número de Formulario : 0710
 Número de Orden : 1000102728
 Fecha de presentación : 16/03/2020 22:33:38

Datos de la Declaración:

RUC : 20344227455
 Nombre o Razón Social : B.F. EBEN-EZER S.A.C
 Período : 201913
 Tipo de Declaración : Sustitutoria / Rectificatoria

Detalle de Tributos:

Tributos	Total Deuda	Monto Pago
3081 RENTA - REGULARIZ. - PERS. JUR.	S/ 342	S/ 0
Total a Pagar	S/ 342	S/ 0

Sr. Contribuyente para su declaración jurada rectificatoria, de acuerdo al artículo 88 del Código Tributario, si disminuye deuda o aumenta saldo a favor quedará pendiente de veredicto

Usted no ha realizado el pago de la deuda, recuerde que deberá cancelar el saldo deudor de la declaración presentada consignando los siguientes datos:

Periodo	Tributos	Deuda
201913	3081 RENTA - REGULARIZ. - PERS. JUR.	S/ 342



REPORTE
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL
TERCERA CATEGORIA E ITF

IDENTIFICACION

Número de RUC:	20344227455	Razón Social:	B.F. EBEN-EZER S.A.C
Periodo Tributario:	2019		
Número de Formulario:	0710	Número de Orden:	1000102728
Fecha Presentación:	16/03/2020	Rectificatoria:	SI

Datos Generales

Datos básicos del Contribuyente			
RUC	20344227455	Razón Social	B.F. EBEN-EZER S.A.C
Régimen tributario			
Régimen General :	SI		
Régimen Tributario MYPE :	NO		
Rectificatoria			
¿La presente declaración rectifica o sustituye a otra?	SI		
Concepto que rectifica :	10		
ITF - por regularizar - Inc. g) Artículo 9 Ley Nro 28194			
¿Ha efectuado el pago de más del 15% de sus obligaciones sin utilizar dinero en efectivo o Medios de Pago?	NO		
Estado de Situación Financiera (Balance de Comprobación)			
¿Ha obtenido ingresos al 31 de diciembre del 2019 iguales o superiores a 7140000 (1700 UIT) y se encuentra obligado a declarar el Estado de Situación Financiera (Balance de Comprobación) según la Resolución de Superintendencia que aprueba el presente formulario?	NO		



Exoneración y otros beneficios		
Exoneración		
¿Está exonerado totalmente del Impuesto a la Renta por alguna norma legal?		NO
Base legal	210	
Otros - Especifique	216	

Inafectación		
¿Está Inafecto al Impuesto a la Renta por alguna norma legal?		NO
Base legal	221	
Otros - Especifique	222	

Donaciones		
¿Está deduciendo gastos por concepto de donaciones según lo dispuesto en el literal x) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta?		NO
Información - Donaciones :	227	

Convenio de estabilidad		
¿Tiene suscrito uno o más de los siguientes convenios? - Estabilidad tributaria - Garantías y medidas de promoción a la inversión - Estabilidad jurídica - Contratos de licencia de exploración y/o explotación de hidrocarburos		NO
Número de orden del formulario con el que comunica el Convenio	224	
¿ Está autorizado a llevar Contabilidad en Moneda Extranjera?		
La Presente Declaración está expresada en :		

Beneficios Tributarios		
¿ Está acogido a Beneficios Tributarios ?		NO
Rubro del beneficio	199	
Otros - Especifique	201	

El detalle de la Casilla 227, se proporcionará en Excel.



Minería e Hidrocarburos

Minería e Hidrocarburos		
Minería D.S. 014-92-EM		
¿Cuenta con Concesiones Mineras, de labor general, de transporte minero, de beneficio u otras actividades mineras?		
Cantidad de concesiones y otras actividades NO vinculadas con inversión estabilizada :	228	
Cantidad de concesiones y otras actividades vinculadas con inversión estabilizada	238	
Hidrocarburos Ley 26221		
¿Cuenta con Contratos de exploración y/o explotación, o realiza actividades relacionadas u otras actividades de Hidrocarburos?		
Cantidad de contratos de exploración y/o explotación:	275	
Cantidad de actividades relacionadas :	276	
Cantidad otras actividades	277	



Amazonía y Frontera

Amazonía y Frontera		
Acogimiento a la Ley de la Amazonía		
¿Realiza principalmente las actividades agropecuarias, acuicultura, pesca, turismo o actividades manufactureras vinculadas al procesamiento, transformación y comercialización de productos primarios provenientes de estas actividades, o a la transformación o extracción forestal?		NO
Contribuyentes ubicados en la Amazonía		
¿Se dedica a la actividad de comercio y ha reinvertido no menos del 30% de su renta neta en obras de infraestructura y/o adquisición de bienes de capital orientadas a incrementar el nivel de producción?		NO
Régimen de Amazonía		
Domicilio Fiscal		
¿Su domicilio se encuentra ubicado en la Amazonía y coincide con el lugar donde tiene su administración y contabilidad?		
Señale la Zona a la que corresponde la ubicación de su domicilio		
Ubigeo	Departamento	
	Provincia	
	Distrito	
Registros Públicos		
Oficina Registral	280	
Tomo o ficha	281	
Folio	282	
Asiento	283	
Activos Fijos		
Monto de Activos Fijos al 31/12/2019 ubicados en la Amazonía :	223	
<p align="center">Recuerde que en la Amazonía debe encontrarse como mínimo el 70% de sus activos fijos. Dentro de este porcentaje, debe encontrarse la totalidad de los medios de producción</p>		



Reorganización de Sociedades - ITAN

Reorganización de Sociedades - ITAN	
Reorganización de sociedades	
¿Ha participado como adquirente en un proceso de reorganización de sociedades durante el ejercicio?	NO
Tipo de Reorganización	233
Fecha de Reorganización	239
Empresas Participantes	278
Impuesto Temporal a los Activos netos - ITAN	
¿Ha presentado el Formulario Virtual - PDT 648 del Impuesto Temporal a los Activos Netos - ITAN?	NO
¿Presentó Anexo aprobado por el Reg. Del Impuesto Temporal a los Activos Netos - ITAN (D.S. N° 025-2005-EF)?	
Los pagos por concepto de Impuesto Temporal a los Activos Netos - ITAN son utilizados como :	

El detalle de la Casilla 278, se proporcionará en Excel



**REPORTE
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2019
TERCERA CATEGORÍA ITF**

Impuestos y Determinación de Deuda

Número de Ruc:	20344227455	Razón Social:	B.F. EBEN-EZER S.A.C
Periodo Tributario:	2019	Número de Orden:	1000102728
Número de Formulario:	0710	Rectificatoria:	SI
Fecha Presentación:	16/03/2020		

Detalle en archivo excel
Detalle en archivo PDF

Impuesto a la Renta de Tercera Categoría y Determinación de la Deuda

IMPUESTO A LA RENTA		IMPORTE	
Impuesto a la Renta	Utilidades antes de adiciones y deducciones	100	23462
	Pérdida antes de adiciones y deducciones	101	0
	Adiciones para determinar la renta imponible	103	76
	Deducciones para determinar la renta imponible	105	
	Renta neta del ejercicio casilla(100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	106	23538
	Pérdida del ejercicio casilla(100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	107	0
	Ingresos exonerados	120	
	Pérdidas netas compensables de ejercicios anteriores	108	
	Renta neta imponible casilla 106 - casilla 108	110	23538
	TOTAL IMPUESTO A LA RENTA	113	6944
	Saldo de pérdidas no compensadas	111	0
	Coefficiente o porcentaje para el cálculo del pago a cuenta	610	1.58
	Coefficiente	686	0.0158
Créditos sin devolución	Crédito por impuesto a la renta de fuente extranjera	123	
	Crédito por reinversiones	136	
	Crédito por inversión y/o reinversión - Ley del Libro	134	
	Pagos a cuenta del Impuesto a la Renta acreditados contra el ITAN	126	
	Otros créditos sin derecho a devolución	125	
	Sub Total (Cas.113 - (123 + 136 + 134 + 126 + 125))	504	6944
	Saldo a favor no aplicado del ejercicio anterior	127	
Créditos con devolución	Pagos a cuenta mensuales del ejercicio	128	-6602
	Retenciones renta de tercera categoría	130	
	Ley 28843 (no incluir monto compensado contra pagos a cta de rta)	124	
	Otros créditos con derecho a devolución	123	
	Sub Total (Cas. 504 - Cas. (127 + 128 + 130 + 124 + 129))	506	342
	Pagos del ITAN (no incluir monto compensado contra pagos a cta de	131	
Otros	Saldo del ITAN no aplicado como crédito	279	

Determinación de la Deuda						
SALDO POR REGLARIZAR	A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	1. Devolución 2. Aplicación contra futuros pagos a cuenta y/o regularización	137		138	0
	A FAVOR DEL FISCO				139	342
Actualización del Saldo					142	
TOTAL DEUDA TRIBUTARIA					505	342
Saldo a favor del exportador					141	
Pagos realizados con anterioridad a la presentación de este formulario					144	
Interés moratorio					145	
SALDO DE LA DEUDA TRIBUTARIA					146	342
IMPORTE A PAGAR					180	0

Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF y Determinación de la Deuda

IMPUESTO A LA RENTA			IMPORTE	
Impuesto a las Transacciones Financieras	Monto total de pagos realizados en el ejercicio gravable		155	
	Monto de pagos realizados en el ejercicio gravable - utilizando dinero en efectivo o Medios de pago		156	
	Pagos efectuados sin utilizar dinero en efectivo ni Medios de pago		157	
	15% sobre el total de pagos realizados en el ejercicio gravable (15% de la Cas 155)		158	
	Base imponible - Alicuota del ejercicio - exceso del 15% del Total de pagos (Cas 157 - Cas 158)		159	
	ITF - Impuesto a pagar - Base Imponible x 0.0005% x2		160	
Determinación de la Deuda				
SALDO POR REGLARIZAR	A FAVOR DEL FISCO		161	
TOTAL DEUDA TRIBUTARIA			565	
Saldo a favor del exportador			143	
Pagos realizados con anterioridad a la presentación de este formulario			163	
Interés moratorio			164	
SALDO DE LA DEUDA TRIBUTARIA			165	
IMPORTE A PAGAR			181	



REPORTE
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL
TERCERA CATEGORIA E ITF

Información Complementaria

Número de RUC:	20344227455	Razón Social:	B.F. EBEN-EZER S.A.C
Periodo Tributario:	2019		
Número de Formulario:	0710	Número de Orden:	1000102728
Fecha Presentación:	16/03/2020	Rectificatoria:	SI

Información General

Información General		
Datos del Contador		
Apellidos y Nombres	SANCHEZ FERNAND EZ WILLIAM HUMB	
DNI	207	
RUC	208	10071351985
Colegiatura	211	34865
Teléfono	250 251	980866145
Correo Electrónico	252 253	WILHUM_CONT@HOTMAIL.COM
Instrumentos Financieros derivados		
¿Posee instrumentos financieros derivados con fines distintos a los de		NO
Seleccionar sistema de arrastre de pérdida del ejercicio 2019		
Datos del representante legal		
Tipo Doc	225	DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD
Doc. Identidad	226	10744216
Apellidos y Nombres	BALBUENA ALARCON DANIEL EFRAIN	
Renta Bruta		
Método de Determinación de la Renta Bruta Elegida		

La información de las secciones de: Desuso u Obsolescencia; Pérdidas Extraordinarias; Gastos realizados con No Domiciliados deducibles de 3ra. Categoría; Identificación de Vehículos Cat. A2, A3, A4, B1.3 Y B1.4; 100 principales socios, asociados y otros; Alquileres Pagados; Mermas / Desmedros; Operaciones Financieras y Regalías a Beneficiarios Domiciliados, será proporcionada en archivo Excel.



REPORTE
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2019

Información de las Casillas Anexas del Impuesto y Determinación de Deuda

Número de Ruc:	20344227455	Razón Social:	B.F. EBEN-EZER S.A.C
Periodo Tributario:	2019		
Número de Formulario:	0710	Número de Orden:	1000102728
Fecha Presentación:	16/03/2020	Rectificatoria:	SI

Casillas Anexas del Impuesto a la Renta de la Tercera Categoría y Determinación de la Deuda

Tipo de Adición	Monto Adición(*)
1.- La parte de los intereses que no excede el monto de los ingresos por interés exonerados. Base Legal: inciso a) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
2.- Exceso de gastos de movilidad de trabajadores. Base Legal: inciso a.1) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
3.- Depreciaciones en exceso del activo fijo. Base Legal: inciso f) del artículo 37°, 39° y 40° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
4.- Regalías y retribuciones por servicios, asistencia técnica, cesión en uso u otros de naturaleza. Base Legal: inciso 4 del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
5.- Mermas y desmedros de existencias no sustentadas. Base Legal: inciso f) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
6.- Castigos por deudas incobrables que incumplen con los requisitos legales. Base Legal: inciso i) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
7.- Provisiones por deudas de cobranza dudosa que incumplen con los requisitos legales. Base Legal: inciso i) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
8.- Bonificaciones, gratificaciones y retribuciones acordados al personal no pagados en el ejercicio. Base Legal: inciso l) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
9.- Exceso de gastos recreativos (0.5% de los ingresos netos; límite máximo de 40 UIT). Base Legal: inciso ll) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
10.- Exceso de remuneraciones al Directorio (6% de la utilidad comercial). Base Legal: inciso m) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta e Inc. I) del Artículo 21 del Reglamento.	
11.- Exceso de valor de mercado de remuneraciones que corresponde a titular de EIRL, accionista, socios o asociados. Base Legal: inciso n) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	

12.- Exceso de valor de mercado de cónyuge, concubino o parientes hasta 4to. grado consanguinidad/2do. afinidad. Base Legal: inciso ñ) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
13.- Exceso de gastos de representación (0.5% de ingresos brutos, límite 40 UIT). Base Legal: inciso g) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
14.- Exceso de viáticos cargados a gastos. Base Legal: inciso r) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
15.- Gastos por premios, en dinero o en especie que no cumplen condiciones establecidas en la LIR. Base Legal: inciso u) del Artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
16.- Gastos o costos de segunda, cuarta o quinta categoría que no cumplen condiciones establecidas en la LIR y en el Reglamento. Base Legal: inciso v) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
17.- Gastos incurridos en vehículos de las categorías A2, A3 y A4 que no cumplen condiciones establecidas en la LIR y Reglamento. Base Legal: inciso w) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
18.- Exceso de gastos por donaciones otorgadas al SPN y entidades sin fines de lucro (máximo 10% de la renta neta de 3ra.). Base Legal: inciso x) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
19.- Exceso de gastos sustentados con boleta de venta. Base Legal: penúltimo párrafo del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
20.- Gastos personales y de sustento del contribuyente y sus familiares. Base Legal: inciso a) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
21.- El impuesto a la renta. Base Legal: inciso b) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
22.- Multas, recargos, intereses moratorios y sanciones. Base Legal: inciso c) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	76
23.- Las donaciones y cualquier otro acto de liberalidad en dinero o en especie. Base Legal: inciso d) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
24.- Sumas invertidas en la adquisición de bienes o costos posteriores incorporados al activo. Base Legal: inciso e) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
25.- Asignaciones destinadas a la constitución de reservas o provisiones cuya deducción no admite la LIR. Base Legal: inciso f) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
26.- Amortización de llaves, marcas, patentes, procedimientos de fabricación, juanillos y otros activos intangibles similares. Base Legal: inciso g) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
27.- Gastos cuya documentación sustentatoria no cumpla con requisitos y características establecidas en Reg. Comp. Pago. Base Legal: inciso j) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
28.- El IGV, el IPM y el ISC que graven el retiro de bienes. Base Legal: inciso k) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	



29.- Mayor depreciación como consecuencia de revaluaciones voluntarias. Base Legal: inciso l) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
30. Gastos provenientes de operaciones afectuadas con sujetos residentes de países o territorios de baja o nula imposición. Base Legal: inciso m) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
31. Impuesto a la Renta de asumido por el contribuyente. Base Legal: Artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
32. Gastos no devengados cargados a resultados. Base Legal: inciso a) del artículo 57° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
33. Gastos de ejercicios anteriores. Base Legal: Inc. a) del artículo 57° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
34. Toda suma o entrega en especie que resulte renta gravable de la tercera categoría, en tanto signifique una disposición indirecta de dicha renta no susceptible de posterior control tributario, incluyendo o no las sumas cargadas a gastos e ingresos no declarados.	
35. Comprobante de Pago de contribuyentes no habidos. Base Legal: inciso j) del artículo 44° numeral ii) del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
36. Comprobante de Pago de contribuyentes que lo emitieron luego de la Baja del RUC. Base Legal: inciso j) del artículo 44° numeral ii) del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
37. Costos y/o Gastos sin utilizar medios de pago a que se refiere la ley del ITF. Base Legal: artículo 8° del TUO de la Ley 28194.	
38. Ajustes por aplicación de las normas de precio de transferencia. Base Legal: artículo 32°-A del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
39. Costos y/o gastos pagados sin utilizar los "medios de pago" a que se refiere la Ley del ITF. Base Legal: Artículo 8° numeral ii) del TUO de la Ley 28194.	
40. Agregados según lo señalado en el artículo 63° para empresas de construcción o similares. Base Legal: Artículo 63° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
41. Adiciones por arrendamiento financiero. Base Legal: Decreto Legislativo N° 299 y normas modificatorias.	
42. Otros	

Casilla 103 - Detalle de las adiciones para determinar la renta imponible				
Asistente de cálculo de casilla 103				
Tipo Adición	Temporal / Permanen	Base Contable	Base Tributari	Monto Adición
La parte de los intereses que no excede el monto de los ingresos de intereses exonerados. Base Legal: inciso a) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Exceso de gastos de movilidad de Trabajadores. Base Legal: inciso a.1) de artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				

Depreciaciones en exceso del activo fijo. Base Legal: inciso f) del artículo 37°, 39° y 40° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Regalías y retribuciones por servicios, asistencia técnica, cesión en uso u otros de naturaleza similar a favor de beneficiarios no domiciliados que no cumplen con requisito exigido. Base Legal: inciso f) del artículo 37°, 39° y 40° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Mermas y desmedros de existencias no sustentadas. Base Legal: inciso f) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Castigos por deudas incobrables que incumplen con los requisitos legales. Base Legal: inciso i) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Provisiones por deudas de cobranza dudosa que incumplen con los requisitos legales. Base Legal: inciso i) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Bonificaciones, gratificaciones y retribuciones acordados al personal no pagados en el ejercicio. Base Legal: inciso l) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Exceso de gastos recreativos (0.5% de los ingresos netos; límite máximo de 40 UIT). Base Legal: inciso ll) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Exceso de remuneraciones al directorio(6% de la utilidad comercial). Base Legal: inciso m) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta e Inc. l) del Artículo 21 del Reglamento.				
Exceso de valor de mercado de remuneraciones que corresponde a titular de EIRL, accionista, socios o asociados. Base Legal: inciso n) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Exceso de valor de mercado de cónyuge, concubino o parientes hasta 4to. grado consanguinidad / 2do. afinidad. Base Legal: inciso ñ) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Exceso de gastos de representación (0.5% de ingresos brutos, límite 40 UIT). Base Legal: inciso g) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Exceso de viáticos cargados a gastos. Base Legal: inciso r) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Gastos por premios, en dinero o en especie que no cumplen condiciones establecidas en la LIR. Base Legal: inciso u) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Gastos o costos de segunda, cuarta o quinta categoría que no cumplen condiciones establecidas en la LIR y en el Reglamento. Base Legal: inciso v) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				



Gastos incurridos en vehículos de las categorías A2, A3 y A4 que no cumplen condiciones establecidas en la LIR y en el Reglamento. Base Legal: inciso w) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Exceso de gastos por donaciones otorgadas al SPN y entidades sin fines de lucro (máximo 10% de la renta neta de 3ra.). Base Legal: inciso x) del artículo 37°, 39° y 40° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Exceso de gastos sustentados con boleta de venta. Base Legal: penúltimo párrafo del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Gastos personales y de sustento del contribuyente y sus familiares. Base Legal: inciso a) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
El impuesto a la renta. Base Legal: inciso b) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Multas, recargos, intereses moratorios y sanciones. Base Legal: inciso c) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	P		76	76
Las donaciones y cualquier otro acto de liberalidad en dinero o en especie. Base Legal: inciso d) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Sumas invertidas en la adquisición de bienes o costos posteriores incorporados al activo. Base Legal: inciso e) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Asignaciones destinadas a la constitución de reservas o provisiones cuya deducción no admite la LIR. Base Legal: inciso f) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Amortización de llaves, marcas, patentes, procedimientos de fabricación, juanillos y otros activos intangibles similares. Base Legal: inciso g) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Gastos cuya documentación sustentatoria no cumpla con requisitos y características establecidas en Reg. Comp. Pago. Base Legal: inciso j) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
El IGV, el IPM y el ISC que graven el retiro de bienes. Base Legal: inciso k) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				



Mayor depreciación como consecuencia de revaluaciones voluntarias. Base de Legal: inciso l) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Gastos provenientes de operaciones efectuadas con sujetos residentes de países o territorios de baja o nula imposición. Base Legal: inciso m) del Artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Impuesto a la Renta de asumido por el contribuyente. Base Legal: Artículo 47° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Gastos no devengados cargados a resultados. Base Legal: inciso a) del artículo 54° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Gastos de ejercicios anteriores. Base Legal: Artículo 57° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Toda suma o entrega en especie que resulte renta gravable de la tercera categoría, en tanto signifique una disposición indirecta de dicha renta no susceptible de posterior control tributario, incluyendo las sumas cargadas a gastos e ingresos no declarados. Base Legal: inciso j) del artículo 44° numeral i) del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Comprobante de Pago de contribuyentes no habidos. Base Legal: inciso j) del artículo 44° numeral i) del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Comprobante de Pago de contribuyente que lo emitieron luego de la Baja del RUC. Base Legal: inciso j) del artículo 44° numeral i) del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Costos y/o gastos pagados sin utilizar los "medios de pago" a que se refiere la Ley del ITF. Base Legal: Artículo 8° de la Ley 28194.				
Ajustes por aplicación de las normas de Precios de Transferencia. Base Legal: Artículo 32° -A del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Adiciones por depreciación acelerada - Ley 30264				
Agregados según lo señalado en el artículo 63° para empresas de construcción o similares. Base Legal: Artículo 63° de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Adiciones por arrendamiento financiero. Base Legal: Decreto Legislativo N° 299 y normas modificatorias				
Otros				
Total Adiciones				76

La información a detalle del rubro "Otros", se proporcionará en Excel.
Casilla546DetalleOtrasAdiciones



Casilla 105 - Detalle de las deducciones para determinar la renta imponible				
Asistente de cálculo de casilla 105				
Tipo Deducción	Temporal / Permanente	Base Contable	Base Tributaria	Monto Deducción
Dividendos percibidos. Base Legal: Artículo 24° - B del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Ingresos financieros exonerados. Base Legal: Inc. a) de Artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Deducciones por personal empleado con discapacidad. Base Legal: Inc. z) del Artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Amortización de llaves, marcas, patentes, procedimientos de fabricación, juanillos y otros activos intangibles similares. Base Legal: Inc. g) del Artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Ajustes por aplicación de las normas de Precios de Transferencia. Base Legal: Artículo 32° A del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.				
Deducciones por arrendamiento financiero. Base Legal: Decreto Legislativo N° 299 y normas modificatorias.				
Deducción por depreciación acelerada - Ley 30264				
Depreciaciones de activo fijo. Base Legal: Inc. f) del Artículo 37°, 39° y 40° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta y Art. 22° del Reglamento.				
Otros				
Total Deducciones				0

La información a detalle del rubro "Otros", se proporcionará en Excel.
Casilla554DetalleOtrasDeducciones



Casilla 108 Determinación de la Pérdida Compensable		
Sistema de Arrastre de Pérdidas		
	A	B
Ejercicio	Saldo de Pérdidas al 31/12/2018	Compensación de Pérdidas
2002		
2003		
2004		
2005		
2006		
2007		
2008		
2009		
2010		
2011		
2012		
2013		
2014		
2015		
2016		
2017		
2018		
Total	0	0

Casilla 126 Detalle pagos a Cuenta del Impto. a la Renta acreditados contra el ITAN	
Mes en que efectuó el pago	Pago (no incluye intereses)
01-2019	
02-2019	
03-2019	
04-2019	
05-2019	
06-2019	
07-2019	
08-2019	
09-2019	
10-2019	
11-2019	
12-2019	
01-2020	
02-2020	
03-2020	
04-2020	
Total	0

Casilla 127 Detalle de saldo a favor no aplicado del ejercicio anterior		
Saldo a favor del ejercicio	202	
(-) Saldo a favor del ejercicio aplicado en el ejercicio	203	
(-) Saldo a favor del ejercicio aplicado en el ejercicio	204	
Total	127	

Casilla 128 - Detalle Pagos a Cuenta mensuales del Ejercicio						
Mes en que efectuó el pago	Ubicación del Saldo a Favor	Compensación SFMB	Compensación ITAN	Otros Créditos	Monto Pagado	Total
01-2019						0
02-2019					40	40
03-2019					73	73
04-2019						0
05-2019					367	367
06-2019					688	688
07-2019					1185	1185
08-2019						0
09-2019					1574	1574
10-2019					661	661
11-2019						0
12-2019					1390	1390
01-2020						0
02-2020					624	624
03-2020						0
04-2020						0
Total Importe						6602

Casilla 130 - Detalle de Retenciones de Renta de	
Mes en que efectuó la retención	Monto de la retención
01-2019	0
02-2019	0
03-2019	0
04-2019	0
05-2019	0
06-2019	0
07-2019	0
08-2019	0
09-2019	0
10-2019	0
11-2019	0
12-2019	0
01-2020	0
02-2020	0
03-2020	0
04-2020	0
Total	0



Casilla 131 - Detalle de pagos del ITAN	
Mes en que efectuó el pago	Pago (no incluye intereses)
01-2019	
02-2019	
03-2019	
04-2019	
05-2019	
06-2019	
07-2019	
08-2019	
09-2019	
10-2019	
11-2019	
12-2019	
01-2020	
02-2020	
03-2020	
04-2020	
Total	0



REPORTE
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL
TERCERA CATEGORIA E ITF

Información de Casillas Anexas de los Estados Financieros

Número de RUC:	20344227455	Razón Social:	B.F. EBEN-EZER S.A.C
Periodo Tributario:	2019		
Número de Formulario:	0710	Número de Orden:	1000102728
Fecha Presentación:	16/03/2020	Rectificatoria:	SI

Balance General

La información de las casillas anexas será proporcionada en archivo Excel.

Estado de Resultados

Casilla 473 - Ingresos Financieros Gravados							
		Fuente Peruana		Fuente Extranjera		Totales	
Ingresos Financieros Gravados		652		653		650	
Ingresos Financieros Gravados por diferencia de TC		654		655		651	
TOTAL		657		658			
Casilla 476 - Detalle Otros Ingresos No Gravados							
674	Fuente Peruana						
675	Fuente Extranjera						
		Total					
Casilla 477 - Enajenación de Valores y Bienes Muebles							
432	Ingresos Afectos						
433	Ingresos Exonerados						
		Total					

Casilla 464 - Detalle de Costo de Ventas		
Costo de Existencias		
Inventario Inicial	755	
Compras	756	
Otros Conceptos		
Inventario Final	757	
Costo de ventas de existencias	758	

Costo de Producción		
Inventario Inicial de Materias Primas	759	
Compras de Materia Prima	760	
Otros conceptos		
Inventario Final de Materia Prima	761	
Consumo de Materia Prima	762	
Mano de Obra Directa	763	
Otros Gastos de Fabricación	764	
Otros conceptos		
Costo de Fabricación	765	
Inventario Inicial de Productos en Proceso	766	
Otros conceptos		
Inventario Final de Productos en Proceso	767	
Costo de productos terminados	768	
Inventario Inicial de Productos Terminados	769	
Otros conceptos		
Inventario Final de Productos Terminados	770	
Costo de Ventas de Productos Terminados	771	

Costo de Servicios		
Inventario Inicial de Materias y	772	
Compra de materiales y suministros	773	47020
Otros conceptos		
Inventario Final de materiales y suministros	774	
Consumo de materiales	775	47020
Mano de Obra Directa	776	198386
Otros Gastos	777	107
Otros conceptos		4444
Costo de Servicio	778	249957
Inventario Inicial de Servicios en Proceso	511	
Inventario Final de Servicios en Proceso	512	
Costo de Servicios en Proceso	513	249957
Inventario Inicial de Servicios Terminados	514	
Inventario Final de Servicios Terminados	515	
Costo de Ventas de Servicios	516	249957



Casilla 486 - Detalle de Distribución Legal de la Renta		
Tipo de Distribución de la Renta		Monto
434	Participación de trabajadores	
435	Participación de Comunidad Laboral	
436	Participación Patrimonial de los Trabajadores	
437	Investigación Científica y Tecnológica	
438	Distribución Legal de la Renta Neta AOM	
Total		0

Estado de Situación Financiera (Balance de Comprobación) - Resultado del Ejercicio

La información del Estado de Situación Financiera (Balance de Comprobación) será proporcionada en Excel



**REPORTE
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL
TERCERA CATEGORIA E ITF
ESTADOS FINANCIEROS**

Número de RUC:	20344227455	Razón Social:	B.F. EBEN-EZER S.A.C
Periodo Tributario:	2019	Número de Orden:	1000102728
Número de Formulario:	0710	Rectificatoria:	SI
Fecha Presentación:	16/03/2020		



Detalle en archivo



Detalle en archivo

Balance General

Balance General(Valor Histórico al 31 de dic 2019)				
Activo			Pasivo	
Caja y bancos	359	271496	Sobregiros bancarios	401
Inv valor razonable y disp para la vta	360		Trib y aport sist pens y salud por pagar	402
Ctas por cobrar comerciales - terc	361		Remuneraciones y particip por pagar	403
Ctas por cobrar comerciales - relac	362		Ctas por pagar comerciales - terceros	404
Ctas por cob per, acc, soc, dir y ger	363		Ctas por pagar comerciales - relac	405
Ctas por cobrar diversas - terceros	364		Ctas por pagar acción, directores y ger	406
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365		Ctas por pagar diversas - terceros	407
Serv y otros contratados por anticipado	366		Ctas por pagar diversas - relacionadas	408
Estimación ctas de cobranza dudosa	367		Obligaciones financieras	409
Mercaderías	368		Provisiones	410
Productos terminados	369		Pasivo diferido	411
Subproductos, desechos y desperdicios	370		TOTAL PASIVO	412
Productos en proceso	371			10369
Materias primas	372		PATRIMONIO	
Materiales aux, suministros y repuestos	373		Capital	414
Envases y embalajes	374		Acciones de inversión	415
Existencias por recibir	375		Capital adicional positivo	416
Desvalorización de existencias	376		Capital adicional negativo	417
Activos no ctes mantenidos para la vta	377		Resultados no realizados	418
Otro activos corrientes	378		Excedente de revaluación	419
Inversiones mobiliarias	379		Reservas	420
Inversiones inmobiliarias (1)	380		Resultados acumulados positivos	421
Activ adq en arrendamiento finan. (2)	381		Resultados acumulados negativos	422
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	94970	Utilidad de ejercicio	423
Depreciación de 1,2 e IME acumulado	383	-92628	Pérdida de ejercicio	424
Intangibles	384		TOTAL PATRIMONIO	425
Activos biológicos	385			263469
Deprec act biol, amort y agota acum	386		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	426
Desvalorización de activo inmovilizado	387			273838
Activo diferido	388			
Otros activos no corrientes	389			
TOTAL ACTIVO NETO	390	273838		



**REPORTE
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL
TERCERA CATEGORIA E ITF
ESTADOS FINANCIEROS**

Número de RUC:	20344227455	Razón Social:	B.F. EBEN-EZER S.A.C
Periodo Tributario:	2019		
Número de Formulario:	0710	Número de Orden:	1000102728
Fecha Presentación:	16/03/2020	Rectificatoria:	SI



Detalle en archivo



Detalle en archivo

Balance General

Balance General(Valor Histórico al 31 de dic 2019)				
Activo			Pasivo	
Caja y bancos	359	271496	Sobregiros bancarios	401
Inv valor razonable y disp para la vta	360		Trib y aport sist pens y salud por pagar	402
Ctas por cobrar comerciales - terc	361		Remuneraciones y particip por pagar	403
Ctas por cobrar comerciales - relac	362		Ctas por pagar comerciales - terceros	404
Ctas por cob per, acc, soc, dir y ger	363		Ctas por pagar comerciales - relac	405
Ctas por cobrar diversas - terceros	364		Ctas por pagar acción, directores y ger	406
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365		Ctas por pagar diversas - terceros	407
Serv y otros contratados por anticipado	366		Ctas por pagar diversas - relacionadas	408
Estimación ctas de cobranza dudosa	367		Obligaciones financieras	409
Mercaderías	368		Provisiones	410
Productos terminados	369		Pasivo diferido	411
Subproductos, desechos y desperdicios	370		TOTAL PASIVO	412
Productos en proceso	371			10369
Materias primas	372		PATRIMONIO	
Materiales aux, suministros y repuestos	373		Capital	414
Envases y embalajes	374		Acciones de inversión	415
Existencias por recibir	375		Capital adicional positivo	416
Desvalorización de existencias	376		Capital adicional negativo	417
Activos no ctes mantenidos para la vta	377		Resultados no realizados	418
Otro activos corrientes	378		Excedente de revaluación	419
Inversiones mobiliarias	379		Reservas	420
Inversiones inmobiliarias (1)	380		Resultados acumulados positivos	421
Activ adq en arrendamiento finan. (2)	381		Resultados acumulados negativos	422
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	94970	Utilidad de ejercicio	423
Depreciación de 1,2 e IME acumulado	383	-92626	Pérdida de ejercicio	424
Intangibles	384		TOTAL PATRIMONIO	425
Activos biológicos	385			263469
Deprec act biol, amort y agota acum	386		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	426
Desvalorización de activo inmovilizado	387			273838
Activo diferido	388			
Otros activos no corrientes	389			
TOTAL ACTIVO NETO	390	273838		



**REPORTE
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL
TERCERA CATEGORIA E ITF
ESTADOS FINANCIEROS**

Número de RUC:	20344227455	Razón Social:	B.F. EBEN-EZER S.A.C
Periodo Tributario:	2019		
Número de Formulario:	0710	Número de Orden:	1000102728
Fecha Presentación:	16/03/2020	Rectificatoria:	SI



Detalle en archivo



Detalle en archivo

Balance General

Balance General(Valor Histórico al 31 de dic 2019)				
Activo			Pasivo	
Caja y bancos	359	271496	Sobregiros bancarios	401
Inv valor razonable y disp para la vta	360		Trib y aport sist pens y salud por pagar	402
Ctas por cobrar comerciales - terc	361		Remuneraciones y particip por pagar	403
Ctas por cobrar comerciales - relac	362		Ctas por pagar comerciales - terceros	404
Ctas por cob per, acc, soc, dir y ger	363		Ctas por pagar comerciales - relac	405
Ctas por cobrar diversas - terceros	364		Ctas por pagar acción, directores y ger	406
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365		Ctas por pagar diversas - terceros	407
Serv y otros contratados por anticipado	366		Ctas por pagar diversas - relacionadas	408
Estimación ctas de cobranza dudosa	367		Obligaciones financieras	409
Mercaderías	368		Provisiones	410
Productos terminados	369		Pasivo diferido	411
Subproductos, desechos y desperdicios	370		TOTAL PASIVO	412
Productos en proceso	371			10369
Materias primas	372		PATRIMONIO	
Materiales aux, suministros y repuestos	373		Capital	414
Envases y embalajes	374		Acciones de inversión	415
Existencias por recibir	375		Capital adicional positivo	416
Desvalorización de existencias	376		Capital adicional negativo	417
Activos no ctes mantenidos para la vta	377		Resultados no realizados	418
Otro activos corrientes	378		Excedente de revaluación	419
Inversiones mobiliarias	379		Reservas	420
Inversiones inmobiliarias (1)	380		Resultados acumulados positivos	421
Activ adq en arrendamiento finan. (2)	381		Resultados acumulados negativos	422
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	94970	Utilidad de ejercicio	423
Depreciación de 1,2 e IME acumulado	383	-92628	Pérdida de ejercicio	424
Intangibles	384		TOTAL PATRIMONIO	425
Activos biológicos	385			263469
Deprec act biol, amort y agota acum	386		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	426
Desvalorización de activo inmovilizado	387			273838
Activo diferido	388			
Otros activos no corrientes	389			
TOTAL ACTIVO NETO	390	273838		

ANEXO N° 15 Determinación del Costo de Oportunidad de la Institución
Educativa B.F EBEN-EZER S.A.C

El contenido de la presente investigación puso de relevo la importancia de contemplar el análisis del costo de oportunidad con el objeto de conocer los pro y contras inmersos en la toma de decisiones.

Por ello, surgió la conveniencia de realizar comparaciones entre la institución sobre la cuál se llevó a cabo la investigación y otra perteneciente al mismo sector. Pues resulta de vital importancia el conocer a cuanto asciende el costo de oportunidad de la compañía al no optar por invertir en activos fijos (equipos de procesamiento de información, mobiliarios, y otros) que puedan ser traducidos en incremento de ganancias.

Con motivo de no exponer la identidad de la compañía con la cuál se realizó el paralelismo respectivo, se procedió a denominarla SJ BAUTISTA SCRL.

En primer lugar, se evidencia que en la corporación SJ BAUTISTA SCRL la partida inmueble, maquinaria y equipo asciende a S/ 82,166.00 lo que hizo posible el brindar servicios con alto estándar de calidad y por consecuente el alza en la contraprestación económica percibida.

Determinación del Costo de Oportunidad a Nivel de Ventas

B.F EBEN-EZER S.A.C

	2018	2019
VENTAS NETAS	S/ 432,025.00	S/ 440,057.00

Elaboración propia de los investigadores

SJ BAUTISTA SCRL.

	2018	2019
VENTAS NETAS	S/ 600,601.50	S/ 714,715.79

Elaboración propia de los investigadores

COSTO DE OPORTUNIDAD = VTAS. SJ BAUTISTA SCRL – VTAS. BF. EBEN-EZER SAC

COSTO DE OPORTUNIDAD (2018) = S/ 168,576.50

COSTO DE OPORTUNIDAD (2019) = S/ 274,658.79

Determinación del Costo de Oportunidad a Nivel de Utilidad

B.F EBEN-EZER S.A.C

	2018	2019
UTILIDAD DEL EJERCICIO	S/ 39,831.89	S/ 16,517.97

Elaboración propia de los investigadores

SJ BAUTISTA SCRL.

	2018	2019
UTILIDAD DEL EJERCICIO	S/ 85,730.81	S/ 180,748.63

Elaboración propia de los investigadores

COSTO DE OPORTUNIDAD = UTILIDAD SJ BAUTISTA SCRL – UTILIDAD BF. EBEN-EZER SAC

COSTO DE OPORTUNIDAD (2018) = S/ 45,898.92

COSTO DE OPORTUNIDAD (2019) = S/ 164,230.66

SJ BAUTISTA SCRL
ESTADO DE RESULTADOS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS PERIODOS 2018 Y 2019
EXPRESADO EN SOLES

	2018		2019	
Ventas Netas	600,601.50		714,715.79	
Otros Ingresos Operacionales				
UTILIDAD BRUTA	<u>600,601.50</u>	100.00%	<u>714,715.79</u>	100.00%
Gastos de Administración	-355,298.26	-59.16%	-458,334.76	-64.13%
Gastos de Venta	-123,699.26	-20.60%	-159,572.05	-22.33%
UTILIDAD OPERATIVA	<u>121,603.98</u>	20.25%	<u>256,381.03</u>	35.87%
Gastos Financieros				
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS	<u>121,603.98</u>	20.25%	<u>256,381.03</u>	35.87%
IMPTO. A LA RENTA	-35,873.17	-5.97%	-75,632.40	-10.58%
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	<u>85,730.81</u>	14.27%	<u>180,748.63</u>	25.29%

Elaboración propia de los investigadores

SJ BAUTISTA SCRL
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS PERIODOS 2018 Y 2019
EXPRESADO EN SOLES

	2018	%	2019	%		2018	%	2019	%
ACTIVO					PASIVO				
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO. Y EQUIV. DE EFFECTIVO	480,036.23		552,041.66		TRIBUTOS, APORT. AL SIST. DE PENS. Y SALUD	40,519.53		73,132.40	
CTAS POR COBRAR COMERCIALES	11,700.00		129,740.80		REMUNERACIONES Y PART. POR PAGAR				
CTAS POR COBRAR DIVERSAS					CTAS. POR PAGAR COM. TERCEROS	26,500.00			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>491,736.23</u>	90.41%	<u>681,782.46</u>	94.08%	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>67,019.53</u>	12.32%	<u>73,132.40</u>	10.09%
					PASIVO NO CORRIENTE				
					REMUN. Y PART. POR PAGAR	20,652.89		14,621.02	
					OBLIGACIONES FINANCIERAS				
					PASIVO DIFERIDO				
					TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>20,652.89</u>		<u>14,621.02</u>	
					TOTAL PASIVO	<u>87,672.42</u>	16.12%	<u>87,753.42</u>	12.11%
ACTIVO NO CORRIENTE					PATRIMONIO				
INMUEBLE , MAQUINARIA Y EQUIPO	82,166.00	15.11%	82,166.00	11.34%	CAPITAL	30,100.00		30,100.00	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-30,028.00	-5.52%	-39,244.60	-5.42%	RESULTADOS ACUMULADOS	340,371.00		426,101.81	
ACTIVO DIFERIDO					RESULTADOS DEL EJERCICIO	85,730.81		180,748.63	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>52,138.00</u>	9.59%	<u>42,921.40</u>	5.92%	TOTAL PATRIMONIO	<u>456,201.81</u>	83.88%	<u>636,950.43</u>	87.89%
TOTAL ACTIVO	<u>543,874.23</u>	100.00%	<u>724,703.86</u>	100.00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>543,874.23</u>	100.00%	<u>724,703.86</u>	100.00%

Elaboración propia de los investigadores

ANEXO N° 16 Diseño e Implementación de Políticas en la Institución

Educativa B.F EBEN-EZER S.A.C

Basándose en los resultados obtenidos, surgió la necesidad de brindarle a la institución políticas y procedimientos a fin de que la misma pueda implementarlas y sirvan de herramientas para coadyuvar a una óptima gestión.

Por lo expuesto se presentará a continuación la Política de sustento de gastos documentarios y las Políticas y procedimientos de las áreas de Contabilidad, Administración y Finanzas que deberán tener en consideración con el propósito de mejorar y perfeccionar los procesos ya establecidos.

Cabe resaltar que entidad está obligada a poner a disposición de los colaboradores el manual de políticas y procedimientos con el objeto evitar posibles contingencias por el no conocimiento de las mismas.

					GHA-MAN-001
	POLÍTICA DE SUSTENTO DOCUMENTARIO DE GASTOS				Revisión 02
	Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:	Fecha	Página
			Gerencia General		0

POLÍTICA DE SUSTENTO DOCUMENTARIO DE GASTOS

					GHA-MAN-001
	POLÍTICA DE SUSTENTO DOCUMENTARIO DE GASTOS				Revisión 02
	Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:	Fecha	Página
			Gerencia General		0

INDICE

1. PRESENTACIÓN
2. OBJETIVO
3. ALCANCE
4. BASE LEGAL
5. DEFINICIONES
6. POLÍTICAS
7. CONTROL DE CAMBIOS
8. ANEXOS

				GHA-MAN-001
POLÍTICA DE SUSTENTO DOCUMENTARIO DE GASTOS				Revisión 02
Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:	Fecha	Página
		Gerencia General		0

1. PRESENTACIÓN

La Jefatura de Contabilidad es la responsable de establecer los lineamientos referidos a los requisitos para que los gastos sean aceptados tributariamente.

2. OBJETIVO

Establecer los lineamientos que deben cumplirse para acreditar la ocurrencia de un gasto y evitar observaciones por parte de la SUNAT.

3. ALCANCE

Se aplica a todas las gerencias, procesos y a todos los colaboradores de la empresa.

4. BASE LEGAL

- Decreto Supremo N° 179-2004-EF Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta.
- Decreto Supremo N° 122-94-EF Reglamento del Impuesto a la Renta.
- Resolución de la Superintendencia N° 007-99 Reglamento de Comprobante de Pago.
- Decreto Supremo N° 055-99-EF Texto Único Ordenado de la Ley del IGV.
- Decreto Supremo N° 29-94-EF Reglamento del IGV e ISC.

				GHA-MAN-001
POLÍTICA DE SUSTENTO DOCUMENTARIO DE GASTOS				Revisión 02
Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:	Fecha	Página
		Gerencia General		0

5. POLITICAS

5.1 **Caja Chica:** los custodios de la caja chica serán responsables de efectuar la verificación y revisión de los documentos que están sustentando los gastos.

5.2 **Gastos de Movilidad:**

- El gasto de movilidad es exclusivo para labores fuera de las oficinas de la institución educativa.
- El gasto de movilidad se sustentará con comprobantes de pago.
- Este comprobante deberá estar a nombre de la compañía por la cual se realizó el gasto.
- Los comprobantes de pago deberán cumplir con los requisitos de la Declaración Jurada.
- Los gastos que no cuenten con comprobantes de pago serán sustentados con planillas de movilidad, y el monto no puede superar los S/ (41.00) por día.
- Los importes que superen el monto establecido en el párrafo anterior, deberá de contar con comprobante de pago, y deberá priorizarse el uso de aplicativos, los cuales entregan un comprobante de pago. Cualquier excepción a esta regla deberá ser aprobada por Gerencia.

5.3 **Gastos de Viaje Nacional:**

- Los gastos de viaje serán aquellos gastos que se realizan para el traslado del trabajador a un lugar distinto al de su residencia habitual, por asuntos del servicio que se presta.
- Los gastos de viaje se sustentarán con un comprobante de Pago (Boleto de Transporte –Factura).
- Adicional al comprobante de pago se deberá acreditar el motivo de viaje con actas y/o correos y/o documentos internos que nos permita verificar la causalidad del pago.

				GHA-MAN-001
POLÍTICA DE SUSTENTO DOCUMENTARIO DE GASTOS				Revisión 02
Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:	Fecha	Página
		Gerencia General		0

- El comprobante de pago deberá ser emitido a nombre de la compañía.
- Los gastos de alimentación serán sustentados con facturas o boletas de ventas las cuales deben presentar o describir en forma detallada el consumo, no se aceptarán boletas/facturas con solo la información “por consumo”. En caso se cuente con comprobante de pago, se completará el formato de declaración jurada para sustenta viáticos, dicho importe no puede exceder el 30% de los gastos que se realicen con comprobante de pago.
- No está permitido el gasto por consumo de bebidas alcohólicas.
- Dentro del fondo de viaje se podrá considerar los siguientes conceptos debidamente sustentados:
 - o Gastos de hospedaje.
 - o Servicio de taxi, movilidad.
 - o Consumos de alimentos y bebidas.
 - o Lavandería, siempre y cuando una estadía sea igual o mayor a 07 días de permanencia.

5.4 Entregas a Rendir:

Es importante que todo gasto esté debidamente respaldado con la presentación de un documento sustentatorio comprobante de pago o documento probatorio del egreso, correctamente cancelado.

5.5 Arrendamiento de locales:

- Todo alquiler debe de constar con un contrato.

5.6 Gastos por Honorarios y Asesorías:

- Los gastos por honorarios y/o asesorías deberán contar con comprobante de pago, el cual deberá de contener como mínimo la información Checklist.

				GHA-MAN-001
POLÍTICA DE SUSTENTO DOCUMENTARIO DE GASTOS				Revisión 02
Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:	Fecha	Página
		Gerencia General		0

- Adicionalmente deberá de adjuntar la Orden de Servicio y los sustentos de gastos se hayan realizado, tales como: Contrato de locación de servicios debidamente firmado e informes de la asesoría brindada, o detalles de horas o correos, diagramas de avances a fin de sustentar el gasto correctamente.
- Los documentos no serán recepcionados por contabilidad sino incluyen la información del punto anterior.

5.7 Gastos por servicio:

- Los gastos por servicios deberán de contar con Comprobante de Pago, el cual deberá de contener como mínimo la información del Checklist.
- Deberá de adjuntar la Orden de Servicio, así como los sustentos de gastos: proformas, cotizaciones, entregables como informes del avance del trabajo, fotos, a fin de sustentar el gasto correctamente.
- Los documentos no serán recepcionados por contabilidad sino incluyen la información del punto anterior.

6. CONTROL DE CAMBIOS

No aplica.

7. ANEXOS

ANEXO 1
PLANILLA DE MOVILIDAD

				N° 00001	
PLANILLA POR GASTO DE MOVILIDAD - POR DÍA					
Razon Social	B.F EBEN EZER SAC			Fecha de Emisión	
RUC	20344227455			Hora de Emisión	
DIA					
Desplazamiento		Monto gastado por:		Firma del Trabajador FIRMA	
Motivo	Destino	Viaje	Trabajador		
			S/ -		

					GHA-MAN-001
	POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE LAS ÁREAS CONTABLE, ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS				Revisión 02
	Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:	Fecha	Página
			Gerencia General		0

POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE LAS ÁREAS DE CONTABILIDAD, ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

					GHA-MAN-001
	POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE LAS ÁREAS CONTABLE, ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS				Revisión 02
	Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:	Fecha	Página
			Gerencia General		0

ÍNDICE

I OBJETIVO

II INVOLUCRADOS

III POLÍTICAS GENERALES

IV ANEXOS

				GHA-MAN-001
POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE LAS ÁREAS CONTABLE, ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS				Revisión 02
Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:	Fecha	Página
		Gerencia General		0

I. OBJETIVO

Establecer los lineamientos que deben cumplir las áreas a intervenir. Así como, contar con un documento que permita conocer cómo se llevan a cabo las actividades en las áreas dependientes de la Gerencia, específicamente en el área de Contabilidad, Administración y Finanzas, sirviendo como instrumento de apoyo y consulta para que los empleados desarrollen sus labores con mayor eficiencia

II. INVOLUCRADOS:

- Gerente General (GG)
- Área Contable
- Área de Administración y finanzas

III. POLÍTICAS GENERALES

- 1) La Gerencia General indicará las políticas que desea aplicar y sobre las cuales serán llevados los registros y políticas contables, tributarias y financieras.
- 2) El Área Contable será responsable de realizar los registros de provisiones de compras, planillas, CTS, gratificación, depreciaciones, ajustes, entre otras definidas por la institución.
- 3) A efecto de mantener un adecuado control de los procesos de la empresa, las áreas de Administración y Finanzas están obligadas a rendir reportes para la verificación de las operaciones al Área de Contabilidad.

					GHA-MAN-001
	POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE LAS ÁREAS CONTABLE, ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS				Revisión 02
	Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:	Fecha	Página
			Gerencia General		0

- 4) El área de contabilidad es responsable de revisar y analizar periódicamente la información financiera, aplicando instrumentos como ratios financieros, proyección de estados financieros y otras que coadyuven a tener un mejor panorama respecto a la situación económica- financiera sobre la cuál atraviesa la institución.

- 5) La fechas establecidas para el cierre contable y tributario serán como máximo al quinto día hábil del mes

- 6) El Contador General de B.F EBEN- EZER S.A.C estará a cargo de absolver las dudas y/o consultas que pueda presentar la Gerencia General entorno a los resultados obtenidos, así mismo, deberá convocar a sesiones periódicas en las que se exponga la realidad situacional de la compañía para que en base a ello se tomen decisiones acertadas.

				GHA-MAN-001	
POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE LAS ÁREAS CONTABLE, ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS				Revisión 02	
Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:	Fecha	Página	
		Gerencia General		0	

IV. ANEXOS

ANEXO 1 CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN Y MONITOREO DE PROCESOS CONTABLES

AI AL DE ENERO 20...							
ACTIVIDADES	Status	F. Inicio	F. Fin	Entregable	AVANCES 15/01	AVANCES 22/01	AVANCES 31/01
PROCESO CONTABLE MENSUAL							
A Módulo Bancos							
Registro de movimientos en sistema	●			10-Jun			
Conciliación de cuentas según extracto bancario	●			0-Ene			
Verificación de cuentas contables asignadas en cada movimiento de egresos e ingresos. (SEMANTAL)	●			0-Ene			
Análisis de cuentas por cobrar (CTA 12 del contable versus reporte de cuentas por cobrar) / SEMANTAL	●			0-Ene			
Análisis de cuentas por pagar (cta 42 del contable versus reporte de cuentas por pagar) / SEMANTAL	●			0-Ene			
Reporte semanal de detracciones por pagar	●			0-Ene			
Reporte semanal de cobranzas pendientes	●			0-Ene			
<i>META: Proceso de bancos estandarizado</i>							
B Módulo Provisiones							
Registro de compras, verificación de conceptos y cuentas contables.	●			8-Jun			
Verificación de asientos en línea, que hayan pasado todos los documentos al contable.	●			0-Ene			
Verificación de PLE, sin inconsistencias para presentación.	●			0-Ene			
<i>META: Registro de compras estandarizado</i>							
C Módulo Contable - Laboral							
Revisión de Plan de cuentas	●			22-Jun			
Revisión de buzón de mensajes con CLAVE SOL	●			0-Ene			
<i>Generación de provision mensual:</i>							
CTS (cálculo mensual)	●			0-Ene			
Gratificación (Cálculo mensual)	●			0-Ene			
Depreciación (Cálculo mensual)	●			0-Ene			
Planilla de Haberes (Cálculo mensual)	●			0-Ene			
Otros que se requieran.	●			0-Ene			
Análisis de cta 40 : IGV , todas las RENTAS, AFP, ONP y ESSALUD.	●			0-Ene			
Análisis cta 41 y 14	●			0-Ene			
Reporte de vacaciones pendientes del personal.	●			0-Ene			
Reporte de contratos laborales por vencer	●			0-Ene			
Presentación de AFP	●			0-Ene			
Cálculo de Liquidaciones de Beneficios y envío de documentos a tesorería para programación de pago.	●			0-Ene			
Registro de altas y bajas de trabajadores en T-Registro	●			0-Ene			
Llenado de PLAME mensual para presentación.	●			0-Ene			
Cálculo de planilla del mes y pago	●			0-Ene			
Entrega de Boletas de pago de trabajadores.	●			0-Ene			
Presentación de PDT 621 y PLE							
Análisis de CTA 18	●			0-Ene			
Análisis de CTA 33 y 39	●			0-Ene			
Análisis de CTA 67 y 77	●			0-Ene			
<i>META: Emisión de EEFF con sus Notas</i>							