

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL PARA OPTAR EL
TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**“EL PROCESO CONTABLE Y FINANCIERO EN EL ESTUDIO
CONTABLE JURÍDICO SMBA PERU MUNDO CONSULTORES
EIRL.”**

AUTOR

JOYA ESMERALDA MENDOZA GONZALES

ASESOR

MG CPC LUIS E. VERASTEGUI MATTOS

Callao- 2024

PERU

HOJA DE REFERENCIA DEL JURADO Y APROBACIÓN

MIEMBROS DEL JURADO:

- DRA. BERTHA MILAGROS VILLALOBOS MENESES PRESIDENTA
- DRA. GLADYS ESPINOZA VASQUEZ SECRETARIA
- MG. MARIBEL RIMACHE INCA VOCAL
- MG. JUAN JORGE ZAPATA URDIALES MIEMBRO SUPLENTE

ASESOR: MG. LUIS ENRIQUE VERASTEGUI MATTOS

N.º de Libro: 01

Nº de Folio: 90

N.º de Acta: 001-2024.

Fecha de Aprobación:

A los 11 días del mes de enero del año 2024

Resolución de Sustentación:

Resolución de Consejo de Decanato N° 181-2022-DFCC/TR-DS.

Acta de Exposición N° 001-2024JE/FCC/UNAC DEL TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO.



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
JURADO DE SUSTENTACIÓN

ACTA N° 001-2024/JE/FCC/UNAC
DE EXPOSICIÓN DEL TRABAJO DE SUFICIENCIA
PROFESIONAL PARA LA OBTENCIÓN DE TÍTULO
PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO
LIBRO N° 1 FOLIO N° 90

A los 11 días del mes de enero del año 2024, siendo las 11:30 horas, se reunieron en el auditorio del 4° piso de la Facultad de Ciencias Contables de la UNAC, el **JURADO DE SUSTENTACIÓN DEL TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL** 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. BERTHA MILAGROS VILLALOBOS MENESES	Presidenta
DRA. GLADYS ESPINOZA VÁSQUEZ	Secretaria
MG. MARIBEL RIMACHE INCA	Vocal
MG. JUAN JORGE ZAPATA URDIALES	Miembro Suplente
MG. LUIS ENRIQUE VERÁSTEGUI MATTOS	Asesor

Se dio inicio al acto de sustentación de la tesis de la Bachiller **MENDOZA GONZALES JOYA ESMERALDA**, quienes habiendo cumplido con los requisitos para optar el **TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**, sustentan la tesis titulada “**EL PROCESO CONTABLE Y FINANCIERO EN EL ESTUDIO CONTABLE JURIDICO SMBA PERU MUNDO CONSULTORES EIRL.**”, cumpliendo con la sustentación en acto público.

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** (APROBADO/DESAPROBADO) con la escala de calificación cualitativa **BUENO** (BUENO /MALO) y la calificación cuantitativa.....14.....(NÚMERO), con () observación o sin (**X**) observación, la presente Tesis, conforme a lo dispuesto en el Art. 24 del Reglamento de Grados y Títulos de la UNAC, aprobado por Resolución de Consejo Universitario N° 150-2023-CU del 15 de Junio del 2023.

Se dio por cerrada la sesión a las...12.30...horas del día 11 de enero de 2024.


DRA. BERTHA MILAGROS VILLALOBOS MENESES
PRESIDENTA


DRA. GLADYS ESPINOZA VÁSQUEZ
SECRETARIA


MG. MARIBEL RIMACHE INCA
VOCAL


MG. JUAN JORGE ZAPATA URDIALES
MIEMBRO SUPLENTE


MG. LUIS ENRIQUE VERÁSTEGUI MATTOS
ASESOR

DICTAMEN COLEGIADO DE EXPOSICIÓN DEL TRABAJO DE SUFICIENCIA
PROFESIONAL N° 03-2023-JE-FCC

EL JURADO EVALUADOR DEL TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL, PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PUBLICO DESIGNADO CON RESOLUCIÓN DE DECANATO N° 181-2022-DFCC(TR-DS) BELLAVISTA, SETIEMBRE 20, 2022 INTEGRADO POR: Dra. BERTHA MILAGROS VILLALOBOS MENESES – Presidenta, Dra. GLADYS ESPINOZA VASQUEZ – Secretaria, Mg. MARIBEL RIMACHE INCA – Vocal, y Mg. Juan Jorge Zapata Urdiales – Miembro Suplente.

CONSIDERANDO:

Que la Bachiller, MENDOZA GONZALES, Joya Esmeralda, ha presentado su Trabajo de Suficiencia Profesional Titulada: **“EL PROCESO CONTABLE Y FINANCIERO EN EL ESTUDIO CONTABLE JURIDICO SMBA. PERU MUNDO CONSULTORES EIRL.”**;

Que, el Jurado Evaluador, luego de haber revisado y examinado el trabajo de Suficiencia Profesional, en donde la cual se observa el levantamiento de observaciones formuladas previamente por el jurado y por la cual presenta nuevamente la Bachiller **MENDOZA GONZALES, Joya Esmeralda**, en consecuencia, este Jurado Evaluador;


DICTAMINA:

APROBAR el Trabajo de Suficiencia Profesional Titulada: **“EL PROCESO CONTABLE Y FINANCIERO EN EL ESTUDIO CONTABLE JURIDICO SMBA. PERU MUNDO CONSULTORES EIRL.”** Presentado por al Bachiller, **MENDOZA GONZALES, Joya Esmeralda**, para la obtención del Título Profesional de Contador Público por la modalidad del Trabajo de Suficiencia Profesional, y continuar con el trámite correspondiente. Fijándose **Fecha de Sustentación el día 11 de Enero del 2024 a las 11.30 a.m. en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Administrativas.**

Bellavista, 27 de diciembre del 2023

Los mismos que lo suscriben


Dra. Bertha M. Villalobos Meneses
Presidente


Dra. Gladys Espinoza Vásquez
Secretaria


Mg. Maribel Rimache Inca
Miembro Vocal


Mg. Juan J. Zapata Urdiales
Miembro Suplente

Archivo 1 1A, Mendoza Gonzales, Joya Esmeralda-Titulacion-2024.doc.

14% Similitudes

15%
Textos sospechosos

< 1% Idioma no reconocido

Nombre del documento: Archivo 1 1A, Mendoza Gonzales, Joya Esmeralda-Titulacion-2024.doc..docx
ID del documento: bfb6bc204a3e5adc7150ecb2661517cd0d82aac4
Tamaño del documento original: 7,74 MB

Depositante: FCC PREGRADO UNIDAD DE INVESTIGACION
Fecha de depósito: 10/1/2024
Tipo de carga: interface
fecha de fin de análisis: 10/1/2024

Número de palabras: 13 043
Número de caracteres: 93 172

Ubicación de las similitudes en el documento



Fuentes de similitudes

Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	orientacion.sunat.gob.pe http://orientacion.sunat.gob.pe/sites/default/files/inline-files/Camilla_detracciones.pdf 35 fuentes similares	4%		Palabras idénticas: 4% (540 palabras)
2	hdl.handle.net Asistencia gerencial en la Empresa Taypikala Hotel Cusco, periodo... https://hdl.handle.net/20.500.12394/11512 34 fuentes similares	3%		Palabras idénticas: 3% (512 palabras)
3	www.esan.edu.pe ¿Qué son los análisis horizontal y vertical de los estados finan... https://www.esan.edu.pe/conexiones-anque-son-los-analisis-horizontaly-vertical-de-los-estados-fin...	2%		Palabras idénticas: 2% (245 palabras)
4	hdl.handle.net Impuesto general a las ventas https://hdl.handle.net/11537/21102 44 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (240 palabras)
5	repositorio.unsa.edu.pe http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/5349/COanhum.pdf?sequence=1&isAllowed=y 30 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (209 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	villacampestre.com.mx Como Aperturar Cuenta En El Banco De La Nacion? - Villa... https://villacampestre.com.mx/Adlog/intereses/como-aperturar-cuenta-en-el-banco-de-la-nacion.html	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (13 palabras)
2	hdl.handle.net Influencia de las percepciones a las importaciones en la liquidez ... https://hdl.handle.net/20.500.12759/2069	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (32 palabras)
3	www.prompex.gob.pe http://www.prompex.gob.pe/Miércoles/Portal/MME/descargar.aspx?archivo=A8F69093-EF09-431B-...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (24 palabras)
4	www.sunat.gob.pe https://www.sunat.gob.pe/legislacion/superiv/2004/254.htm	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (29 palabras)
5	hdl.handle.net Cultura Tributaria del impuesto general a las ventas (IGV) y la infl... https://hdl.handle.net/20.500.12848/602	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (26 palabras)

ÍNDICE

ÍNDICE	2
ÍNDICE DE TABLAS	3
ÍNDICE DE FIGURAS.....	4
I. ASPECTOS GENERALES	6
1.1. Objetivos de la Empresa	6
1.2. Organización de la Empresa.....	6
II. FUNDAMENTOS DE LA EXPERIENCIA PROFESIONAL	13
2.1. Marco Teórico.....	13
2.2. Descripción de las Actividades Desarrolladas.	27
III. APORTES REALIZADOS	45
3.1. Aportes Realizados en la Empresa	45
IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	70
4.1. Discusión	70
4.2. Conclusiones	70
V. RECOMENDACIONES	71
VI. BIBLIOGRAFÍA	73
ANEXOS	76

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Análisis vertical del activo pasivo más patrimonio	46
Tabla 2.	Análisis vertical estado de ganancias y pérdidas por función	50
Tabla 3.	Análisis horizontal del activo pasivo más patrimonio	53
Tabla 4.	Estado de ganancias y pérdidas por función	56
Tabla 5.	Ratio de liquidez corriente.....	58
Tabla 6.	Ratio de capital trabajo.....	59
Tabla 7.	Ratio de disponibilidad	60
Tabla 8.	Ratio de cuentas por cobrar.....	60
Tabla 9.	Días de Cobranza.....	62
Tabla 10.	Rendimiento sobre activos totales	63
Tabla 11.	Rentabilidad sobre patrimonio	63
Tabla 12.	Rentabilidad Bruta sobre Ventas	65
Tabla 13.	Rentabilidad Neta Sobre Ventas.....	66
Tabla 14.	Rentabilidad de la Utilidad Operativa	67

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Funciones administrativas	31
Figura 2. Sistema de deducciones del IGV-Bienes.....	36
Figura 3. Régimen de percepción de IGV.....	38
Figura 4. Régimen de retención de IGV	40
Figura 5. planillas de sueldos con gratificaciones y bonificaciones.....	41
Figura 6. Ticket de pago de AFP.....	42
Figura 7. Planilla de declaración y pago de aportes de la AFP	43
Figura 8. Programa de Libros Electrónicos Ple	44
Figura 9. Balance vertical	47
Figura 10. Variaciones y porcentajes total activo corriente.....	48
Figura 11. Variaciones y porcentajes total activo.....	48
Figura 12. Variaciones y porcentajes total pasivo	49
Figura 13. Variaciones y porcentajes total patrimonio	49
Figura 14. Estado de ganancias y pérdidas por función	50
Figura 15. Variaciones y porcentajes utilidad bruta.....	51
Figura 16. Variaciones y porcentajes utilidad operativa.....	51
Figura 17. Variaciones y porcentajes utilidad neta.....	52
Figura 18. Variaciones y porcentajes total activo corriente.....	54
Figura 19. Variaciones y porcentajes total activo	54
Figura 20. Variaciones y porcentajes total pasivo	55
Figura 21. Variaciones y porcentajes total patrimonio	55
Figura 22. Variaciones y porcentajes total utilidad bruta.....	56
Figura 23. Variaciones y porcentajes total utilidad operativa.....	57
Figura 24. <i>Variaciones y porcentajes total utilidad neta</i>	57
Figura 25. Liquidez Corriente	58
Figura 26. Capital de trabajo	59
Figura 27. Ratio de disponibilidad	60
Figura 28. Rotación de cuentas por cobrar.....	61
Figura 29. Periodo promedio de cuentas por cobrar	62
Figura 30. Rendimiento sobre activos totales.....	63

Figura 31. Rentabilidad sobre patrimonio	64
Figura 32. Rentabilidad bruta sobre ventas	65
Figura 33. Rentabilidad neta sobre ventas	66
Figura 34. Rentabilidad de la utilidad operativa.....	67

I. ASPECTOS GENERALES

1.1. Objetivos de la Empresa

- Describir las labores desempeñadas para la empresa perteneciente al Estudio Contable Jurídico Smba Perú Mundo Consultores EIRL.
- Evidenciar los aportes realizados en la empresa del Estudio Contable Jurídico Smba Perú Mundo Consultores EIRL en el ejercicio de mis funciones.
- Demostrar que el aspecto cognitivo asimilado en su trayecto formativo profesional ha sido importante para mí desempeño profesional.

1.2. Organización de la Empresa

1.2.1. Giro Económico de la Empresa

La empresa está bajo el régimen especial laboral MYPE inscrita en el registro de la micro empresa desde 15 de febrero del año 2019, por el cual el empleador que viene a ser el contador, es con personería natural de derecho privado, cuyo propósito central es brindar servicios de consultoría especializada en materia contable, tributaria, laboral, financiera, gestión empresarial, según la clasificación internacional uniforme del CIU se ubica en:

Principal - 6920 - Actividades de contabilidad, teneduría de libros y auditoría; consultoría fiscal.

Secundaria 1 - 9609 - Otras actividades de servicios personales N.C.P.

Número de RUC: 20604083363 - SMBA Perú Mundo Consultores E.I.R.L.

Tipo Contribuyente: Empresa Individual de Responsabilidad Ltda.

Nombre Comercial: Smba Perú Mundo Consultores E.I.R.L

Fecha de Inscripción: 22/01/2019

Fecha de Inicio de Actividades: 05/02/2019

Estado del Contribuyente: Activo

Condición del Contribuyente: Habido

Domicilio Fiscal: Av. Revolución S/n Mza. M Lote. 1 Int. 2do Sec. 3, grupo 7 (al Frente De Tiendas EFE) Lima - Lima - Villa El Salvador

Sistema Emisión de Comprobante: Computarizado

Actividad Comercio Exterior: Sin Actividad

Sistema Contabilidad: Computarizado

Actividad(es) Económica(s):

Principal - 6920 - Actividades De Contabilidad, Teneduría De Libros Y Auditoría; Consultoría Fiscal

Secundaria 1 - 9609 - Otras Actividades de Servicios Personales N.C.P.

Comprobantes de Pago c/ autorización de impresión (F. 806 u 816):

Ninguno

Sistema de Emisión Electrónica:

Factura Portal Desde 30/03/2019

Boleta Portal Desde 01/02/2021

Desde Los Sistemas Del Contribuyente. Autorizado desde 30/06/2020

Emisor electrónico desde: 30/03/2019

Comprobantes Electrónicos: Factura (desde 30/03/2019), Boleta (desde 30/06/2020)

1.2.2. Afiliado al Ple Desde:

Padrones: Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (Resolución N°0230050309248) a partir del 01/02/2022

N° Documento: DNI 77104912

Nombre: Quezada Matienzo Margarita Katty

Cargo: Titular-Gerente

Fecha desde: 18/01/2019

N° DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/ CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	DOCUMENTO DE SUSTENTO	FECHA DE BAJA/ CANCELACIÓN	REGIMEN LABORAL ESPECIAL (RLE)
20604083363	SMBA PERU MUNDO CONSULTORES E.I.R.L.	11/02/2019	ACREDITADO COMO MICRO EMPRESA	15/02/2019	ACREDITADO			

1.2.3. Misión

Asesorar a los clientes en resolver sus limitaciones cognitivas contables en el aspecto laboral, tributario y financiero, con la finalidad de aportar al desarrollo de su emprendimiento, cuidando la calidad en el servicio, eficacia y ética, tratando primordialmente de lograr su satisfacción, brindando oportuna y confiablemente la información pertinente para una acertada toma de decisiones con el fin de hacer frente a sus obligaciones.

1.2.4. Visión

Convertirnos en una firma multidisciplinaria que lidere el mercado y sea reconocida en el ámbito regional para el periodo 2024, con el compromiso de desarrollar y conservar un recurso humano competente con motivación para brindar un servicio especializado y competitivo de alto nivel que incentive el superávit en los distintos rubros económicos para las disciplinas contables, auditorías y asesorías empresariales.

1.2.5. Valores

Los cuatro valores institucionales establecidos por la gerencia que son:

- 1) Bienestar de la persona; tanto de los colaboradores que laboran para el estudio contable jurídico, como de los clientes, constituyéndose ambos como la razón de la empresa.

- 2) Transparencia; en nuestras operaciones económicas y comerciales, así también en el servicio que brindamos a nuestros clientes, con la calidad y garantía de un servicio óptimo.
- 3) Entusiasmo; por la pasión por servir que es lema del grupo empresarial y que se constituye en el pilar del actuar de todos los colaboradores.
- 4) Saber Escuchar; en el estudio contable jurídico todos los colaboradores contribuyen en el desarrollo y crecimiento de la entidad, intercambiando opiniones, dando sugerencias y mostrando siempre una actitud proactiva y a la vanguardia de todas aquellas mejoras que pueden implementarse para el mejoramiento de la institución.

Todo ello, ha contribuido al posicionamiento y prestigio obtenido en el mercado a través de los años, logrando consolidar una sólida red en la provincia de Cajamarca y persiguiendo actualizarse con tecnologías innovadoras.

Cabe precisar que, el presente informe de trabajo de suficiencia profesional relatará y describirá la experiencia laboral que se ha adquirido en las labores desarrolladas en el Estudio Contable Jurídico Smba Perú Mundo Consultores EIRL de la que a continuación se procederá a detallar la naturaleza e historia de la misma.

1.2.6. Estrategias

Implica apoyarse en herramientas para identificar la necesidad del mercado y lo que este valoriza, para lo cual se debe contar con los medios requeridos para su satisfacción. Los aspectos esenciales a considerar son:

- Clientes seleccionados.
- Profesionales reconocidos.
- Servicios de alta calidad.
- Espíritu de servicio.
- Capacidad de Innovación.
- Puntualidad y responsabilidad.

1.2.7. Principales Clientes

El estudio contable jurídico del contador Smba Perú Mundo Consultores EIRL por propios méritos y con esfuerzo ha tenido una cartera amplia de clientes entre los más importantes tenemos:

- Servís Grupo Gallardo SAC
- Industrias Luxury Del Perú SAC
- Soluciones Y Representaciones Villa SAC
- Serigrafía Primer Color SAC
- Proyectos E Inversiones Gubal SAC
- Fumysal EIRL
- Brisas Del Mar R&M SAC
- Palomino Santos. Christopher David
- C.E.P Kerpen Horren.

1.2.8. Personal y Organigrama de la Empresa

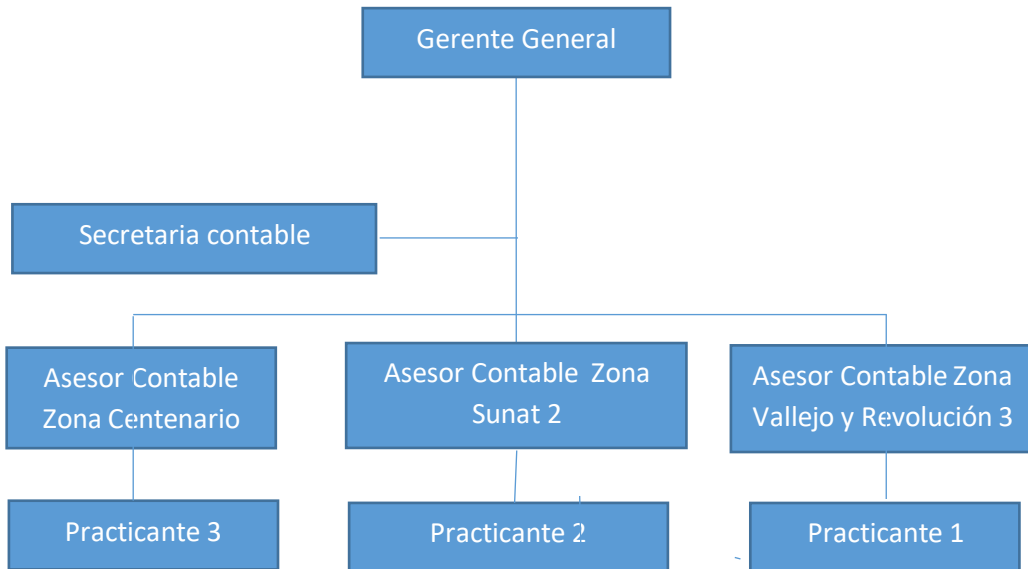
1.2.8.1. Personal

El Estudio Contable Jurídico Smba Perú Mundo Consultores EIRL cuenta con 3 asistentes contables y con 4 practicantes.

- Gerente General (Titular Gerente)
- Contador
- Asistentes Contables
- Practicantes Contables

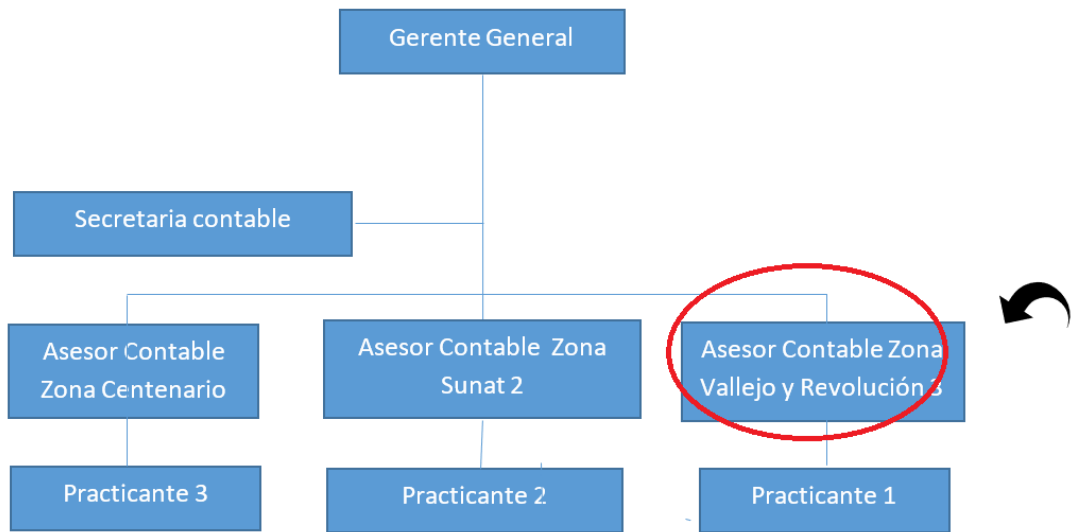
1.2.8.2. Organigrama de la Empresa

ORGANIGRAMA DEL ESTUDIO CONTABLE JURÍDICO SMBA PERÚ MUNDO CONSULTORES EIRL

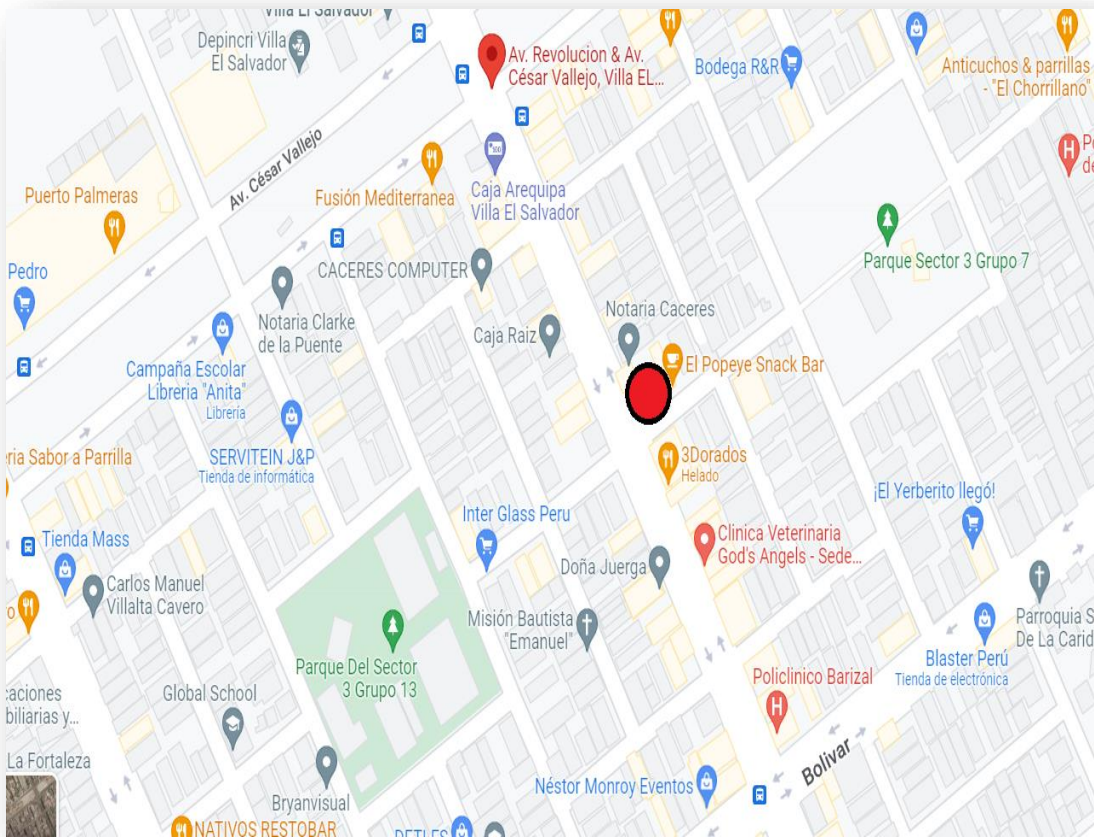


Área donde se desarrollaron las practicas pre profesionales.

El área donde desarrolle mis practicas pre profesionales fue en el área de asesoría contable 3, en el Distrito de Villa el Salvador, correspondientes a las calles de Cesar Vallejo y la Calle Revolución. Que a continuación se detalla.



La Ubicación Geográfica



II. FUNDAMENTOS DE LA EXPERIENCIA PROFESIONAL

2.1. Marco Teórico

2.1.1. Bases Teóricas

2.1.2. Estados Financieros

Los estados financieros (en adelante EEFF) representan el pilar de las organizaciones en la toma de decisiones, puesto que expone los resultados, la gestión y las decisiones adoptadas en la ejecución de los recursos de la compañía para rentabilizar y hacer frente a las obligaciones presentes y futuras. Por eso es de vital importancia que tanto la persona encargada de presentar la información financiera tenga conocimiento contable y la capacidad de análisis e interpretación (Calderón y otros, 2021).

El propósito esencial del análisis de los EEFF es, convertir los datos obtenidos de la empresa y transformarlos en información útil para generar estrategias básicas para la toma de decisiones tanto a corto como a largo plazo (Fajardo Ortiz & Soto Gonzáles, 2018).

Flores (2018), los estados financieros, son los estados que abastecen a dan las informaciones respecto al nivel financiera, estado de resultados, y el estado de flujo de efectivo de una organización empresarial, que sirve para la correcta toma de decisiones económicas durante la etapa de control.

Según Gonzáles et al. (2017), los estados financieros representan el reflejo de la gestión administrativa y financiera de una empresa; en los cuales se muestra los resultados de la información financiera y económica, producto de todo un proceso contable de un determinado ejercicio económico.

Calderón (2009), los EEFF son cuadros sistemáticos que presentan en forma razonable diversos aspectos de la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de la gestión de una empresa, de acuerdo con sus principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Balza y Giraldo (2018), mencionan: "Los estados financieros son un método o herramienta que es aplicado por las entidades para plasmas y manifestar su situación y desempeño financiera a una fecha, para lo cual deberá realizarse un registro adecuado y formal de las actividades económicas que se llevaron a cabo" (p.4). L

Andrade, G. (2018), indica que es lo que se refleje con razonabilidad lo que la empresa materializa financieramente en un momento determinado, además de suministrar información financiera precisa sobre cómo están variando los flujos de efectivo.

Apaza (2015), sobre el objetivo de los EEFF indica que consiste en proporcionar información financiera sobre la entidad que informa, el cual debe ser útil a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para tomar decisiones sobre el suministro de recursos a la entidad. Estas decisiones conllevan comprar, vender o mantener patrimonio e instrumentos de deuda y proporcionar o liquidar préstamos y otras formas de crédito.

Flores (2015), sobre los EEFF señala que: "Son aquellos estados que proveen información respecto a la posición financiera, resultados y estados de flujo de efectivo de una empresa, que es útil para los usuarios en la toma de decisiones de índole económica."

2.1.3. Análisis Financiero

Definido como el procesamiento de recopilar, interpretar, comparar y analizar los EEFF e información operativa de la entidad. Implicando también el cálculo y la definición de EEFF auxiliares, indicadores, tendencias, tasas y porcentajes con la finalidad de que se tenga los datos necesarios sobre el desempeño de la compañía financieramente y operacionalmente, teniendo en cuenta que toda empresa busca la rentabilidad (Arredondo, 2015).

Marcillo (2021), menciona que el Los análisis financieros son considerados una pieza fundamental para poder detectar la situación, así como el desempeño tanto económico como el financiero que tiene toda organización,

por medio del cual se podrán detectar las dificultades y luego poder realizar las correcciones necesarias.

Gonzales et al., (2017) es una parte especializada de la Gestión Financiera, y se la considera como un conjunto de instrumentos o herramientas que sirven para evaluar, analizar e interpretar información económica y financiera, mediante estos resultados, las direcciones financieras o administradores tomarán las decisiones, sustentados en información técnica financiera, para disminuir los riesgos en la organización.

2.1.4. Objetivo del Análisis Financiero

Los objetivos del análisis financiero se fundamentan en la medición del nivel de solvencia, liquidez, rentabilidad y, en general, la situación financiera actual de la empresa; por ello, el cumplimiento cabal de estos objetivos está sujeto a la calidad de la información contable y financiera utilizada para su aplicación (Nava Rosillón, 2009).

Para Restrepo (2013) los objetivos son los siguientes:

- Reconocer, aprender, contrastar y evaluar las respectivas tendencias sobre las diversas variables financieras, las cuales intervienen o resultan ser consecuencia de los ejercicios económicos de la entidad.
- Analiza el ámbito financiero de la entidad; su liquidez y solvencia, así mismo, su capacidad para generar recursos.
- Verifica que la información sea coherente respecto a los EEFF en base a la realidad económica y organizacional de la compañía.
- Toma decisiones en temas de crédito e inversión, con el propósito de asegurar su beneficio y retorno.
- Determina el inicio, la buena gestión del recurso financiero de la compañía, su procedencia, los procesos de inversión, las necesidades que se generan o lo pueden aportar estos.
- Evalúa la gestión de los directivos y las áreas de la compañía, mediante una evaluación referente al manejo de los activos y la proyección de la solvencia, liquidez y capacidad de crecimiento de la compañía.

2.1.5. Finalidad de los Estados Financieros

Según afirma Argibay (2014) el propósito que tiene los EEFF se menciona a continuación:

a. Como Herramienta:

Considerada como una de las herramientas únicamente informativas donde son de utilidad para que se facilite, lo que respecta a los procesamientos administrativos y también, la toma de decisiones tanto externa como interna por diversos beneficiarios.

Esta misma herramienta ayuda al momento de tomarse decisiones en las organizaciones al no realizarlas, puesto que los directivos o ya sean los dueños, cometerían una gravísima equivocación.

Considerada primordial en la gestión de las empresas para alcanzar los propósitos y metas comerciales.

b. Económico Financiero

Posibilita resaltar los movimientos económicos y financieros de la compañía.

Proporciona información vital e importante, fundamentada en sucesos históricos en moneda local, para grupos de interés.

La información financiera se ha convertido en una concentración de los EEFF y notas, en la que se expone la situación financiera, producto de las actividades y transformaciones en la compañía.

c. Para la Toma de Decisiones

Proporciona información a los accionistas referente a la situación presente y la rentabilidad previa.

La información financiera cuanto mayor sea su fiabilidad, seguirá siendo un soporte fundamental para la toma de decisiones y ser mayor su probabilidad de éxito para las empresas.

2.1.6. Dimensiones del Análisis de los Estados Financieros

Considerada como el procesamiento que intenta analizar la situación financiera de la compañía y sus implicancias, con el propósito de proyectar las valoraciones.

a) Situación Financiera.

Habitualmente se efectúa a través de correlación entre los elementos de los respectivos EEFF. Dichas relaciones entre los respectivos componentes pueden brindar indicadores, porcentajes o ya sean proporciones, en algunos casos no suelen darse ciertos tiempos, mientras que en otras circunstancias suelen ofrecerse valores mercantiles (Omeñaca, 2017).

Sus informes sirven para realizar el análisis respectivo para conocer la causa de los sucesos, así como las tendencias presentes y precedentes. Estos métodos son:

1. Método de Análisis Vertical.

Denominado a la vez como métodos de porcentajes. Define la estructura de los balances generales y el estado de ganancias y pérdidas, realizando la medición de los elementos que la integran a través de porcentajes. Los pesos relevantes de todos los componentes o ya sea del conjunto de componente en relación a una totalidad tomándose como base, siendo de utilidad para que se evalúe y además se interprete (Omeñaca, 2017).

En finanzas la denominación "*vertical*" se emplea para referirse al proceso de convertir cifras monetarias en porcentajes. Uno de los propósitos es favorecer la lectura, puesto que un porcentaje es más evidente que una cifra monetaria con exagerados dígitos. Así mismo sirve para hacer un comparativo entre compañías de distinta envergadura económica.

Un ejemplo evidente es el de Flórez. "Digamos que una compañía A, vende al año 1000 soles y una empresa B tiene ingresos por 20 mil soles en el mismo periodo y también por ventas. El análisis vertical dirá que, para cada una de ellas, sus ventas representan el 100 % de sus ingresos. En otras palabras,

hace de cuenta que ambas vendieron 100 soles y expresará el resto de cuentas y partidas de los resultados financieros en términos relativos a dicha base común".

Este método es posible aplicarlo en el análisis de las ventas globales de una entidad, así como en diversos tipos de análisis financiero y en cualquier nivel.

Es un instrumento financiero que posibilita identificar la organización de los elementos en los EEFF. Referente al estado de situación financiera se establece la intervención de cada elemento en relación al total de activos o al total de pasivos y patrimonio; y respecto al estado de Resultados (o de ganancias y pérdidas) se establece la intervención de los elementos en relación a las ventas. El análisis vertical es un análisis descriptivo de la situación económica y financiera de una compañía, permite obtener un perfil general de las características más importantes de una empresa en cuanto a sus inversiones, estructura financiera y los niveles de resultados económicos obtenidos (Gitman, 2007)

2. Método de Análisis Horizontal.

Habitualmente se realiza la comparación de los respectivos EEFF de 24 meses sucesivos (también más de dos) en la que se consiga evaluar las tendencias que reflejan las cifras.

De este modo, se considera posible que se identifique de una manera muy sencilla las partidas que han atravesado transformaciones relevantes, y tratar de que se definan los causantes que han llevado a ciertas diferenciaciones demostrativas (Omeñaca, 2017).

Se denomina **análisis horizontal** a la fluctuación porcentual que experimenta un elemento en el periodo (indistinto del elemento a medir). "Nos sirve para saber si un elemento de los EEFF ha experimentado un aumento o una reducción en el tiempo, pero en términos porcentuales. Así, podríamos analizar la evolución del total de activos de la organización en un año. Es decir,

analizar si en dicho periodo la inversión total de la empresa aumentó o disminuyó y en qué porcentaje lo hizo”, según **Víctor Flórez**, catedrático en la ESAN.

Flórez en su ejemplo: se observa que la compañía analizada incrementó sus activos en un 10 % del 2016 al 2017. Sin embargo, al revisar sus componentes, vemos que dicho aumento se generó por adquirir activos que no son propios de su giro, lo que se conoce como activos no operativos. Entonces, estamos ante un aumento que no es bueno, ya que se están distrayendo los recursos de la empresa que casi siempre son escasos en cosas que no le reditarán un beneficio económico.

Es importante resaltar que una entidad elige el periodo a analizar. Cuanto más pronto sea la evaluación mejor se actuará con los correctivos requeridos.

El análisis horizontal tiene como objetivo, a través de las variaciones, conocer las razones por la cuales las cuentas de los EEFF han aumentado o disminuido y con ello, tener elementos de juicio más completos que el análisis vertical para la toma de decisiones (Gitman, 2007).

Este análisis posibilita su aplicación de dos formas: primero sobre dos períodos, se analizan las fluctuaciones porcentuales y absolutas. El segundo se realiza con superiores a 3 periodos, permitiendo el análisis de la propensión de los elementos que conforman el EEFF mediante los números índices.

Por lo tanto, los dos métodos tienen el propósito de posibilitar el estudio, interpretación y medición de resultados financieros de una compañía. Desarrollarlas de manera correcta, mejorará la visión y el balance económico que los expertos tienen de una compañía (Flores V. H., 2018).

B. Estado de Situación Financiera

Barreto (2020), el Balance General, refleja la situación financiera o la situación de una empresa, de acuerdo a los registros contables implica una relación estructurada del activo, pasivo y capital de los socios a un periodo determinado. Un balance general se define por el comité sobre terminología del Instituto Americano de Contadores Públicos Titulados como un estado tabular o

constructivo del cierre de los libros de cuentas que se llevan conforme a los principios contables.

Díaz et al. (2010) Define los diferentes elementos: a) Activo: es un recurso bajo el control de la compañía producto de hechos precedentes por el cual se proyectan beneficios. b) Pasivo: son las obligaciones actuales de una empresa, producto de hechos a través de contratos, que implica una erogación pecuniaria. c) Patrimonio: resulta de deducir los pasivos del activo de la empresa.

Calderón (2010), el balance general presenta la situación económica-financiera del ente; en él están contenidos todos los bienes, derechos y obligaciones de la empresa. La situación económica, en el sentido que muestra la cuantía de los recursos sociales (activos), la estructura de los capitales propios (patrimonio) y ajenos (pasivos); y la situación financiera, porque muestra los recursos de inmediata realización y la cuantía de su capital de trabajo, entre otros aspectos no menos importantes.

C. Estado de Resultados

El estado de resultados, también conocido como estado de ganancias y pérdidas es un reporte financiero que en base a un periodo determinado muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento en que se producen y como consecuencia, el beneficio o pérdida que ha generado la empresa en dicho periodo de tiempo para analizar esta información y en base a esto, tomar decisiones de negocio (Castro, 2021).

D. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Contreras (2021), menciona que es el estado de cambios en el patrimonio neto, al igual que a otros estados financieros que suministran información sobre movimientos de variables fondo, se le reconoce como utilidad primitiva la de completar la información básica contenida en el balance. Esta finalidad resulta evidente por cuanto la información referida a la situación inicial y final es insuficiente para conocer la evolución seguida por la variable objeto de interés a lo largo del periodo. No obstante, el propósito de completar la información del balance adquiere una dimensión de más calado al comprobar el escaso nivel de

detalle que se exige, con carácter de mínimo, en la presentación de los saldos del balance según la NIC 1. En cambio, siendo importante, no es ésta la única razón que justifica la existencia de un ECPN, a continuación, se señalan algunas otras.

Serrat, (2011) menciona que el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, el cual se detalla son dos informaciones primordiales para tomar las oportunas decisiones económicas: garantías empresariales y el resultado global, durante tres ejercicios económicos.

Calderon (2010) El estado de Cambios en el Patrimonio Neto es un estado financiero que muestra las variaciones ocurridas en las distintas partidas patrimoniales de una empresa durante un periodo determinado.

E. Estado de Flujo de Efectivo

La información a incluir en el Estado de Flujos de Efectivo debe ser clasificado por el tipo de operación de la siguiente manera: actividades de inversión, operación y financiamiento (International Accounting Standards Board: 2015, 4.5 – 7.3). Al respecto, las actividades de operación están relacionadas a las que ocurren producto de las actividades consideradas como parte del resultado, por ejemplo, las cuentas por cobrar y pagar (Cerna & Carlos, 2018)

El flujo de efectivo es el dinero en efectivo, el cual genera la empresa a través de su actividad ordinaria o a través del instrumento contable siendo mejor el flujo que refleja de recursos líquidos que se generan internamente en la empresa (Asesor Empresarial, 2012).

Calderon (2010) Estado de flujo de efectivo es el estado financiero que reporta información referente a entradas y salidas de efectivo o equivalente de efectivo de una empresa ocurrido en un periodo determinado, siendo uno de sus objetivos administrar información para evaluar la capacidad de generar efectivo y equivalente de efectivo provenientes de las actividades de operación, inversión y financiación.

Según Van Horne & Wachowicz (2010) el flujo de efectivo debe considerarse después de los impuestos. Por lo tanto, todos los flujos pronosticados deben establecerse en una base equivalente después de ellos.

El flujo de efectivo es el que permite visualizar las necesidades de efectivo que tendrá la empresa en el corto plazo. Así también, permite a la gerencia, estar preparada para los excesos de liquidez que pudiera tener en el período de análisis (Besley & Brigham, 2009).

Es importante resaltar que el flujo de efectivo solo considera ingresos o gastos que representan entrada o salida de dinero. Por ejemplo, el efectivo es considerado, mas no las cuentas por cobrar o la amortización.

2.1.7. Los Ratios Financieros

Omeñaca (2017) lo define como una herramienta relevante en la toma de decisiones. Permite obtener en menor tiempo los diagnósticos fundamentados en la gestión financiera y económica de la compañía. Cuando logran contrastarse mediante una variedad histórica haciendo posible que se analice el desarrollo de la propia en el lapso, haciendo posibles un análisis de tendencias considerándose un instrumento relevante para lo que respecta las proyecciones económicas – financieras.

Calderon (2010), los ratios son considerados como índices razonables tomados de la información financiera a una fecha determinada, pero su validez será tanto mejor cuando se determinan sobre la base de los estados financieros proyectados. Existe una cantidad considerable de razones; en este último tratamos sobre aquellas de uso frecuente, consecuentemente más útiles en el análisis.

Guajardo (2004) refiere que es la relación de una cifra con otra en o entre los EEFF que posibilita promediar y evaluar los resultados operativos de la compañía.

Gomez et al. (2002) a los ratios como un instrumento de análisis que por su simplicidad y eficacia constituye un excelente soporte para la elaboración e interpretación de la información contable financiera.

Leach (2010) refiere que posibilitan la comprensión e interpretación de las cuentas contables de una entidad para la toma de decisiones.

2.1.8. Análisis de Razones Financieras

2.1.8.1. Ratios De Liquidez

Calderon (2010), la liquidez es la capacidad que tiene una empresa para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo. Al haber problemas de liquidez se generan recortes o suspensión de créditos de los proveedores. Por su corta periodicidad pierden vigencia. Para ello es necesario revisar los flujos de efectivo proyectados, las cuentas por cobrar y rotación de existencias.

Estos ratios se conforman a través de medidas como indicadores cuya finalidad se basa en el diagnostico si la entidad suele contar con la capacidad de proporcionar tesorería, mejor dicho, si cuenta con las capacidades de transformar los activos en solvencia en plazo corto (Omeñaca, 2017).

- a) **Razón Corriente o Ratio de Liquidez General:** se determina dividiendo los activos corrientes por los pasivos corrientes.

Razón Corriente:

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

Fuente: Calderón, (2010)

- b) **Razón Absoluta:** resulta de la división del disponible de efectivo y equivalente de efectivo más las inversiones financieras entre el pasivo circulante.

$$\text{Ratio De Disponibilidad} = \frac{\text{Disponible}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Fuente: Calderón, (2010)

- c) **Capital De Trabajo:** resulta de la diferencia entre activos corrientes y los pasivos corrientes.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Fuente: Calderón, (2010)

2.1.8.2. Ratios De Rotación

Calderon (2010), también se le conoce como ratios o razones de Gestión o de actividad. Estas razones se utilizan para medir la rapidez con que algunas cuentas o partidas de los activos se convierten en efectivo; su finalidad es establecer plazos.

- d) **Razón de Rotación de Cuentas por Cobrar:** La razón se calcula haciendo la división del total de las ventas netas al crédito entre el saldo promedio de cuentas por cobrar.

Ratio de Cuentas por Cobrar

$$\text{Ratio de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

Días de Cobranza

$$\text{Ratio de Días de Cobrar} = \frac{360}{\text{N veces}}$$

Fuente: Calderón, (2010)

2.1.8.3. Ratios de Rentabilidad

Calderon (2010) El objetivo de toda empresa es vender para obtener los mayores beneficios económicos traducidos en utilidad. Por lo cual se requerirá que la gestión se involucre en fortalecer su presencia en el mercado a través de un crecimiento ordenado.

Es aquel rendimiento encargado de generar una diversidad de capitales en un periodo determinado. Siendo un modo de contrastar aquellos medios que

han sido de utilidad para una definida operación, y la renta que fue generado en consecuencia a dichas operaciones. (Lizcano, 2012)

2.1.8.3.1. Importancia de medir la rentabilidad.

Su relevancia no se compara con la de otros indicadores, considerado determinante para definir la utilidad generado por el capital invertido. Asimismo, se hace más sencillo la realización de contrastaciones con los costos de capital o ya sea con las inversiones opcionales que son libres de riesgo, lo cual, además, hace posible que se verifiquen las conveniencias de conservar o incrementar definidas inversiones en un rubro económico o ya sea en otro. (Mejia, 2016)

2.1.8.3.2. Tipos de Rentabilidad.

a) La Rentabilidad Económica

O de inversión se considera como una medida, que se refiere a un determinado periodo, del que depende la rentabilidad de los activos de toda compañía que no depende del apalancamiento externo de estos. Partiendo desde dicha perspectiva, de acuerdo a una opinión mucho más extensa, este tipo de rentabilidad es tomada como medida de las capacidades de los activos de la entidad para que se generen valores con autonomía de la forma en la que fueron financiados, permitiendo la contratación de la rentabilidad entre las organizaciones sin que las diferencias entre las diversas estructuras financieras, se evidencien en la cancelación de los correspondientes ya sea por interés, afectándose los valores de la rentabilidad. (Sanchez, 2017)

Asimismo, el no tenerse presente la manera en la que fueron financiados los denominados activos harán posible que se defina, si está siendo rentable o no la organización por dificultades en lo que refiere al desarrollo de sus actividades económicas o por contar con normativas de déficit en la financiación. (Sanchez, 2017)

b) Rentabilidad Financiera

Conocida también como la de fondos propios (ROE), la cual es estimada como una medida, referente a determinados periodos, de los rendimientos

conseguidos por aquellos capitales propios, totalmente con autonomía de la distribución de los resultados. Asimismo, esta rentabilidad insuficiente conjetura una delimitación por 2 vías en la accesibilidad de fondos nuevos. En primer lugar, pues dicho nivel bajo la rentabilidad financiera viene hacer indicador de aquellos fondos proporcionados de una manera interna por parte de la organización; y en un segundo lugar, ya que, es posible que restrinja las financiaciones externas (Sanchez, 2017)

La rentabilidad financiera es, por tal, un conocimiento sobre rentabilidad final que siendo contemplada la estructura financiera del establecimiento (en concepto de resultado como en el de inversión), viene determinada por los factores que se incluyen en la rentabilidad económica como también por las estructuras financieras fruto de cada una de las decisiones de financiación. (Sanchez, 2017)

2.1.8.3.3. Análisis de la Rentabilidad

Calcula la capacidad de la entidad de producir utilidad. Analiza los resultados económicos de las operaciones, mostrando el desenvolvimiento de la compañía respecto a sus ventas, capital o activos. Relacionándose de una manera directa con la capacidad de proporcionar fondos en las actividades realizadas en un corto plazo. (Arredondo, 2015)

- e) **Razón de Rentabilidad Bruta sobre Ventas:** se obtiene dividiendo la utilidad bruta entre las ventas netas.

$$\text{Rentabilidad Bruta Sobre Ventas} = \frac{\text{Utilidad bruta} * 100}{\text{Ventas netas}}$$

- f) **Razón de Rentabilidad Operativa:** resulta de la división de la utilidad operativa de las ventas netas.

$$\text{Rentabilidad Utilidad Operativa} = \frac{\text{Utilidad Operativa} * 100}{\text{Ventas netas}} =$$

- g) **Razón de Rentabilidad de Utilidad Neta sobre Activos Totales:** resulta de la división de la utilidad neta por los activos totales.

$$\text{Rendimiento Sobre Activos Totales} = \frac{\text{Utilidad Neta} * 100}{\text{Activo}}$$

- h) **Razón de Rentabilidad Neta:** Se obtiene dividiendo la utilidad neta entre las ventas netas.

$$\text{Rentabilidad Neta de Ventas} = \frac{\text{Utilidad Neta} * 100}{\text{Ventas Netas}}$$

- i) **Razón de Rentabilidad Patrimonial:** Se obtiene dividiendo la utilidad neta entre patrimonio neto.

$$\text{Rentabilidad sobre Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta} * 100}{\text{Patrimonio Neto}}$$

2.2. Descripción de las Actividades Desarrolladas.

2.2.1. Contabilidad

La contabilidad es llevada a través de un Excel con el cual cuenta un registro de Ventas: compras, liquidación de impuestos diario, mayores balances EEFF.

Contador: cumple con sus funciones guiando a los asistentes en el manejo de ésta.

Asistentes: los 3 asistentes se encargan de asesorar a clientes, ya sean nuevos o antiguos, y de verificar lo encomendado al personal que tiene a su cargo y también de hacer el PLE, Plame, Estados financieros anuales.

Practicantes: se encargan de registrar en el Excel, las compras y ventas y liquidación de impuestos, así también, como el llenado de libros contables compra venta de acuerdo al cliente que se le designa.

2.2.2. Gestión dentro de la Empresa

2.2.2.1. Cargo

El cargo que ostento dentro del Estudio Contable Jurídico Smba Perú Mundo Consultores EIRL, dentro del periodo comprendido desde el 1ero de abril del 2014 hasta el 31 de diciembre del 2018, es como asistente contable, brindando asesoría también a los clientes.

2.2.2.2. Finalidad del Cargo

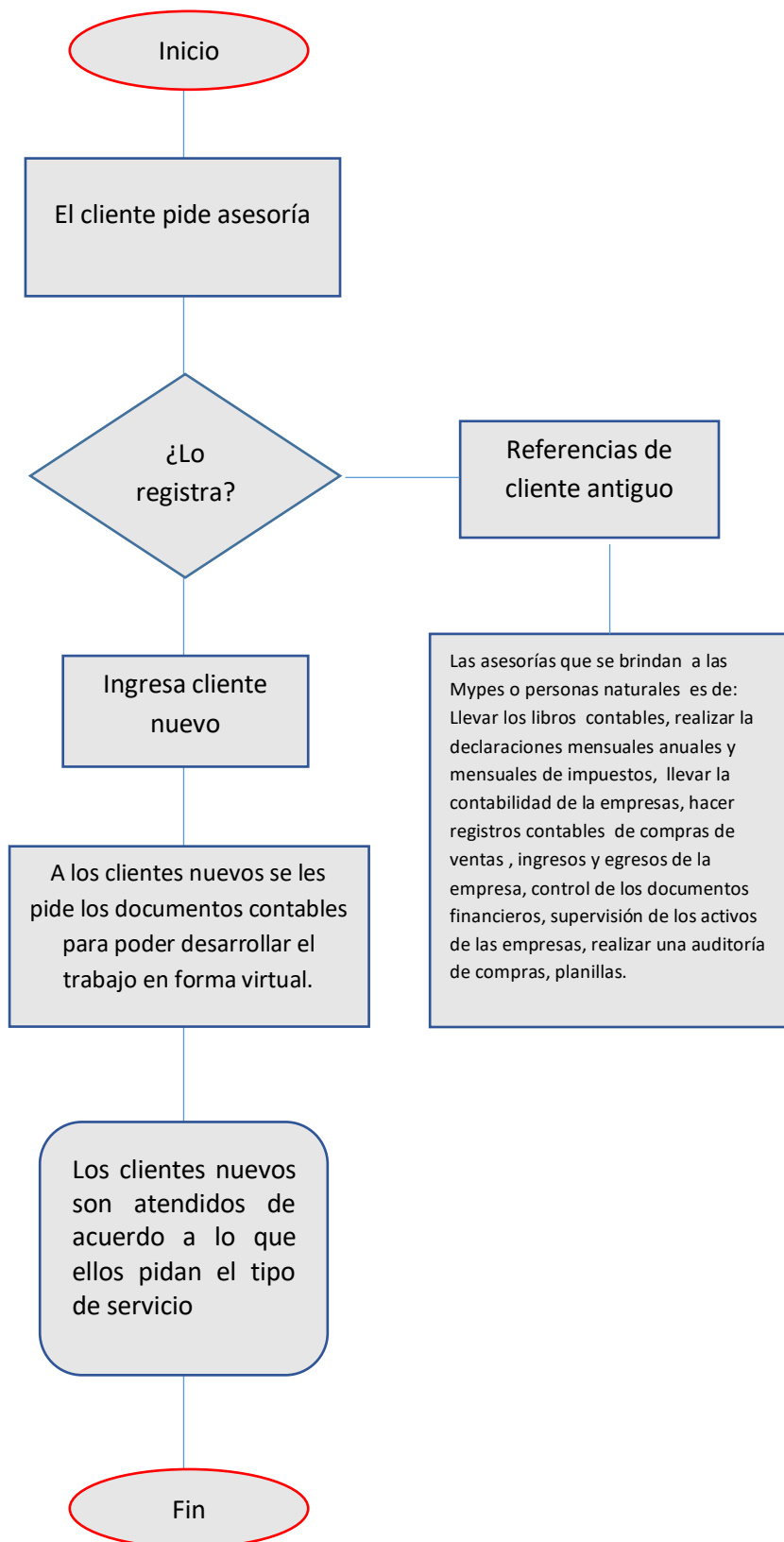
Llevar un control de los clientes y de las operaciones de la empresa respetando la legislatura contable, tributaria y laboral, así como la normatividad internacional.

2.2.2.3. Funciones Específicas de la Asesoría en Contabilidad

1. De la Asesoría Contable

- Brindar asesoría contable. Se le atiende al cliente desde que ingresa a la Empresa, el cliente si es nuevo se le hace un registro de sus datos y si es antiguo se le registra dentro de la base de datos para tener un control de los servicios que se le ofrece en las fechas programadas.
- Las asesorías que se brindan a las Mypes o personas naturales es de: llevar los libros contables, realizar las declaraciones mensuales anuales y mensuales de impuestos, llevar la contabilidad de la empresa, hacer registros contables de compras de ventas, ingresos y egresos de la empresa, control de los documentos financieros, supervisión de los activos de las empresas, realizar una auditoría de compras, planillas.
- A los clientes nuevos se les pide los documentos contables para poder desarrollar el trabajo en forma virtual.
- Revisión de los estados financieros de los clientes.
- Fijar fechas de entrega de los trabajos hechos para los clientes
- Reportar al cliente sobre los trabajos culminados.

Flujograma



Funciones Administrativas

1. Hacerme cargo de una lista de clientes para darles una buena asesoría contable.
2. Recepcionar controlar y ordenar el legajo documentario contable.
3. Habitualmente se recepciona documentación con incoherencias, por cifras erróneas, Ruc invalido, proveedores con domicilio no hallado en el que se tenía que verificar, cuales eran esos documentos para separarlos de la contabilidad y hacerle saber al cliente que esa factura o boleta no se iba a poder registrar, por tener esas incongruencias.
4. Registrar las facturas de compras y ventas verificando con los documentos sustentatorios correspondientes en concordancia con nuestra legislación, así también, cómo verificar el tema de la bancarización.
5. Declarar impuestos considerando el cronograma obligaciones tributarias con los respectivos vencimientos establecidos. Para ello, se presentaba la declaración mensual a través del PDT 621, Plame 601.
6. El pago de sus impuestos que se hacía al cliente era electrónico a través de una cuenta bancaria con tarjeta de detracción a crédito o al débito, en algunos casos a través NPS numero de pago SUNAT, o en todo caso se le hacía una guía de pago varios para que lo pague en efectivo al banco.
7. Elaborar cuadros de facturación de compras y ventas necesarios para la declaración anual por terceros, Daot.
8. Analizar las operaciones sujetas al Spot-detracción, percepción y retención.

Mapa de Funciones Administrativas



Figura 1. Otras funciones de la asesoría contable

2.2.2.3.1. Detracción (SUNAT, 2022)

Se analiza la tasa respectiva en las facturas de compras de acuerdo al servicio contratado. De esta manera, liquidar el pago en el banco de la nación de nuestro proveedor.

Se analiza el correcto registro por parte de los clientes de los conceptos y tasas en las respectivas facturas de venta.

Habitualmente conocido como SPOT, es un mecanismo que contribuye en la recaudación de tributos e implica detraer (descontar) un porcentaje de las adquisiciones de bienes o servicios realizado por el comprador o usuario, el cual

se deposita en una cuenta, a nombre del comprador o usuario, en el Banco de la Nación, ello podrá ser usado para el pago de tributos, multas y pagos a cuenta e intereses y la actualización de deudas de acuerdo al art 33° del Código Tributario, administradas y/o recaudadas por la SUNAT.

Están gravadas: la venta interna de bienes y prestación de servicios, servicio de transporte de bienes por vía terrestre, servicio de transporte público de pasajeros realizado por vía terrestre, operaciones sujetas al IVAP (Impuesto a la Venta de Arroz Pilado), la condición es que la operación supere los S/. 700.00.

Carnes y maderas, leche, contratos de construcción 4%, bienes gravados con IGV por renuncia exoneración y aceite de pescado 10%, otros servicios empresariales, mantenimiento y reparación de bienes muebles 12%,

Arrendamiento de bienes y servicio de transporte de personas 10%.

Momento en que se debe efectuar el depósito en la cuenta de detracción:

Cuando el obligado sea el proveedor dentro del quinto día hábil siguiente de recepcionado el importe total, y así mismo con el usuario o cliente hasta la fecha de pago total o parcial del proveedor o hasta que sea anotado en el registro de compras lo que ocurra primero.

La apertura de la cuenta detracciones es en el Banco de la Nación.

Requisitos para la Apertura de la Cuenta de Detracciones

- **Si es Persona Natural:**

Carta firmada por el titular solicitando la apertura de la cta. cte. Luego, presentar DNI original o, en extranjeros, copia simple del Carné de Extranjería o Pasaporte vigente, Registro de firma de la persona autorizada para el control de la cta. cte.

- **Si es Persona Jurídica:**

Declaración Jurada para apertura de cuenta corriente de detracciones.

Presentar documento nacional de identidad (DNI) original o, en caso de extranjeros, copia simple del carné de extranjería o pasaporte vigente del representante legal.

Registro de firma de la(s) persona(s) autorizada(s) para el control de la cta. cte.

En caso de que el (os) representante(s) no se apersona(n) para abrir la cta. cte. de detracciones, podrá(n) autorizar a un tercero mediante carta poder simple, remitiendo las tarjetas de apertura y registro de firmas debidamente firmadas. La tercera persona deberá traer consigo su documento de identidad vigente.

Las tarjetas para la apertura de cuenta y registro de firmas pueden ser solicitadas en cualquier agencia del Banco de la Nación.

Operaciones exceptuadas: en el caso **anexo 1**, azúcar y alcohol etílico 10%

Para ello se deberá presentar: póliza de adjudicación, con ocasión del remate o adjudicación efectuada por martillero público o cualquier entidad que remata o subasta bienes por cuenta de terceros a que se refiere el inciso g) del numeral 6.1 del art 4° del Reglamento de comprobantes de pago.

Liquidación de compra, en los casos previstos en el Reglamento de comprobantes de pago.

Operaciones exceptuadas **anexo 3: servicios**

No se aplicó el sistema cuando:

El importe de la operación sea igual o menor a S/ 700.

Se emita comprobante de pago que no permita sustentar crédito fiscal, saldo a favor del exportador o cualquier otro beneficio vinculado con la devolución del IGV, así como gasto o costo para efectos tributarios. Esta excepción no opera cuando el adquirente sea una entidad del Sector Público Nacional a que se refiere el inciso a) del artículo 18° de la Ley del Impuesto a la Renta.

Depósito de Detracciones

Todos los contribuyentes obligados a realizar el depósito por detracciones, pueden utilizar alguno de los siguientes medios:

- Pago por internet
- Pago en las agencias del Banco de la Nación
- Pago con número de pago de detracciones (NPD)
- Utilización del formato preestablecido o USB

Para efectuar el pago por internet y mediante NPD en el Banco de la Nación, obtienen su clave Sol, ya sea que cuenten con RUC o se identifique con número nacional de identidad (DNI).

Para utilizar la modalidad masiva se tiene en cuenta:

A través del Internet:

No existe un límite máximo y se puede utilizar la modalidad masiva cuando se realice uno (1) o más depósitos.

A través del Banco de la Nación:

Mediante el número de pago de detracciones (NPD): existe un límite máximo de treinta (30) depósitos y se puede utilizar la modalidad masiva cuando se realice uno (1) o más depósitos.

Directamente en las agencias del para Banco de la Nación: a través de un USB, no existe un límite máximo; sin embargo, si existe un número mínimo de diez (10) depósitos para el depósito masivo directo.

En el caso que no se haya hecho el depósito de la detracción y si realiza la subsanación antes que le llegue una notificación, se le comunica al infractor que ha incurrido la infracción y la subsanación es del 100%.

Sujetos Obligados:

El adquirente del bien, usuario del servicio, es quien encarga la construcción o tercero, cuando el proveedor del bien o prestador del servicio no tiene cuenta abierta en la que se pueda realizar el depósito.

El sujeto del IGV, en el caso del retiro de bienes, y el propietario de los bienes que realice o encargue el traslado de dichos bienes.

Solo se consideran los depósitos efectuados durante los veinticinco (25) días hábiles siguientes a la fecha o plazo previsto para que el adquirente o usuario los realice al amparo del Decreto.

Caso Práctico

La compañía “EL PORTAL S.A.”, coordina la realización de un evento por el aniversario de la entidad, para lo cual contrata los servicios de una compañía que lo organice.

El 06.12.2019 “EL PORTAL S.A.” contrata a la compañía “LIVEMAN CATERING S.A.C.” por un importe de S/ 55,000.00 más IGV.

Se pagó el mismo día junto a la respectiva detracción. “LIVEMAN CATERING S.A.C.” emitió la factura fechada el 09.12.2019 y “EL PORTAL S.A.” registra la factura en su Registro de Compras Electrónico.

Desarrollo

En concordancia con el numeral 10 del Anexo 3 la Res de Superintendencia N.º 183-2004/SUNAT el servicio de LIVEMAN CATERING está afecto a la detracción como los demás servicios gravados con el IGV. El porcentaje correspondiente fue del 12%.

Dado que primero se pagó el servicio, la empresa “EL PORTAL S.A.” tuvo que realizar el depósito de la detracción en el Banco de la Nación, el día 06.12.2019.

Detalle Importe Valor de venta 55,000.00 IGV (18%) 9,900.00 PV 64,900.00 Monto de detracción (12%) 7,788.00

Verificado el depósito de la detracción en fecha 06.12.2019 (por cualquier medio normado), “EL PORTAL S.A.” pudo aplicar el crédito fiscal de 9,900.00 en el período diciembre de 2019.

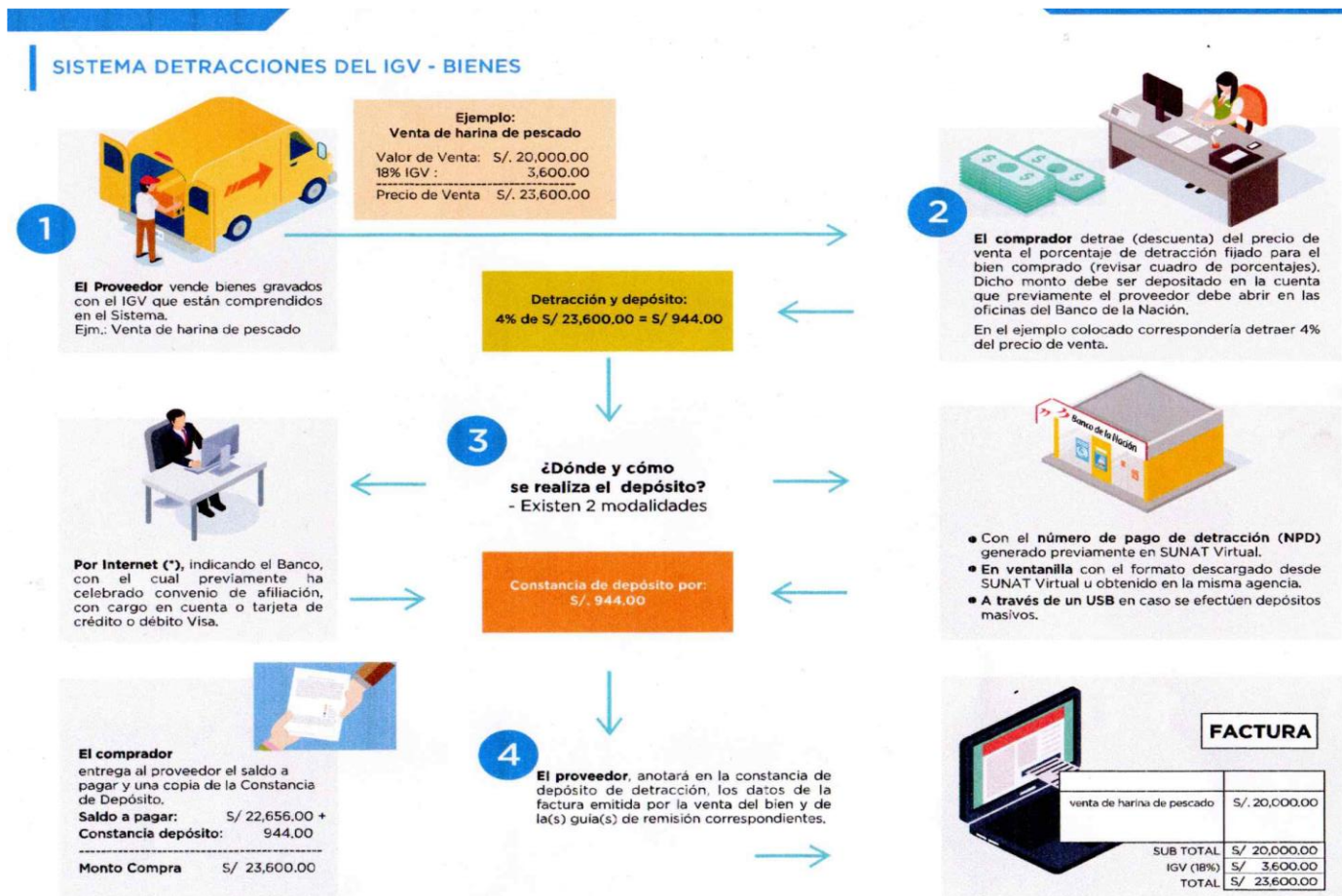


Figura 2. Sistema detracciones del IGV-Bienes.
Fuente: Cartilla de detracciones 2022.

2.2.2.3.2. *Percepción.*

Analizar factura de compra y comprobante de percepción de ser el caso para su posterior contabilización.

a) Régimen Percepciones del Impuesto General a las Ventas:

Es un sistema de pago adelantado de IGV, en cual el agente de percepción (vendedor o Administración Tributaria) percibe del importe de una venta o importación, un porcentaje adicional que tendrá que ser cancelado por el cliente o importador quien no podrá oponerse a dicho cobro.

El cliente o importador podrá deducir del IGV, las percepciones que le hubieran efectuado hasta el último día del período al que corresponda la declaración, asimismo los saldos a favor se arrastrarán a períodos siguientes, pudiendo compensar con otra deuda tributaria, o pedir su devolución si hubiera mantenido un monto no aplicado por un plazo no menor de tres (3) períodos consecutivos.

Ventajas:

Incrementar el número de contribuyentes premiando el pago puntual de sus obligaciones del IGV, constituyendo un mecanismo por medio del cual se intenta asegurar un mayor control y fiscalización del pago del IGV.

El régimen es flexible al permitir al contribuyente acreditar márgenes comerciales distintos a lo estipulado en las disposiciones, es decir, más realistas.

Combatir la informalidad y la evasión fiscal del pago del IGV., a razón del alto grado de evasión tributaria de este impuesto, buscando promover el bienestar general.

Desventajas:

Las percepciones consisten en exigir al importador y al comprador, que están obligados a pagar un adelanto del IGV que le causaron las operaciones futuras que realicen, esto genera pagos indebidos, cuya devolución es

inoperante o cuyo tiempo se dilata, lo que, en muchos casos, causa el desistimiento del contribuyente.

A la fecha no se ha implementado la devolución inmediata y perentoria de los pagos en exceso por percepciones, por si se considera la compensación automática.

El pago adelantado del IGV impacta en la liquidez de las empresas. Por lo mismo, el conocimiento de la normatividad vigente es importante para el contribuyente; ya que el desconocimiento de la misma, de acuerdo a los estudios realizados afectan la liquidez de la empresa.

La existencia de un trato diferenciado respecto al porcentaje de percepción en función de si el importador nacionaliza bienes usados o no, la SUNAT se justifica y manifiesta que se debe al grado de incumplimiento tributario, según mayor sea el riesgo de evasión.

2.2.2.3.3. Funcionamiento del régimen de percepciones del IGV

A continuación, se presenta en un esquema el funcionamiento de este régimen:

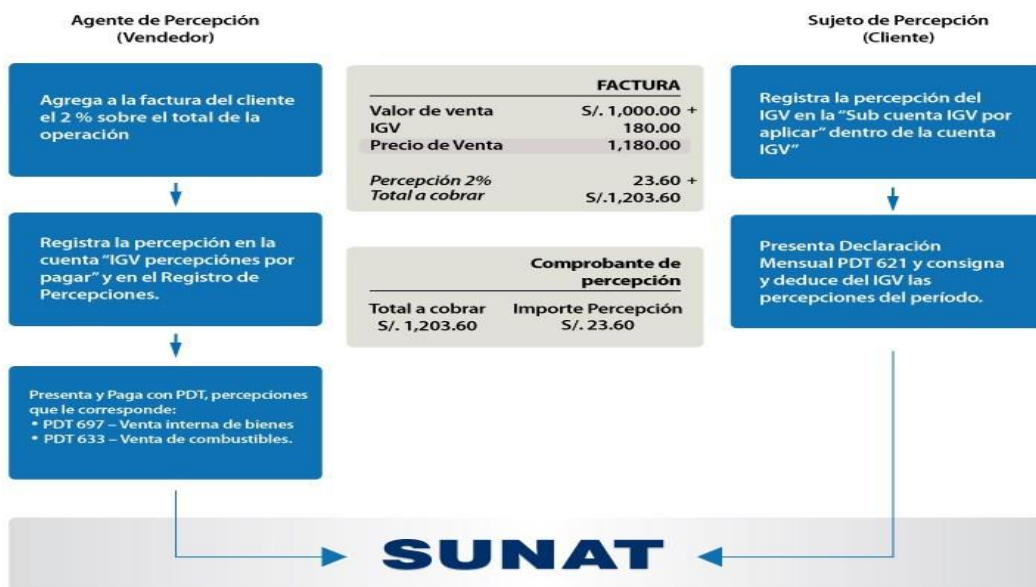


Figura 3. Régimen de percepción de IGV

Fuente: Deduciones, retenciones y percepciones; Pacífico Editores, I edición marzo 2009.

Los porcentajes de percepción son aplicados de acuerdo a las siguientes especificaciones:

- a) Combustibles líquidos derivados del petróleo se aplicarán el 1% sobre el precio de venta.
- b) Bienes importados de manera definitiva. Para estos casos se aplicará:
 - El 10% en el caso el importador se ubique, a la fecha en que se realiza la numeración de la DUA o DSI., en cualquiera de las siguientes presunciones:
 - Domicilio fiscal no habido en concordancia con la normativa vigente.
 - La SUNAT comunicó o notificó la baja del RUC y a pesar que ésta, este registrada en sus sistemas.
 - Haya suspendido eventualmente sus operaciones y ésta, esté registrada en la SUNAT.
 - Carezca de RUC o contando con él lo omita en la DUA o DSI.
 - Realice por primera vez una operación y/o régimen aduanero.
 - El 5% cuando el importador nacionalice bienes usados.
 - El 3.5% cuando el importador no se encuentre en ninguno de los supuestos indicados anteriormente.
- c) Bienes incluidos en el Apéndice 1 de la Ley N° 29173 y DS N° 091-2013-EF. Se aplicará el 2% sobre el precio de venta.
- d) Operaciones por las que se emita comprobante de pago. Se aplicará el 0.5% sobre el precio de venta.

2.2.2.3.4. Retención

Analizar la factura de venta, determinar si la operación no es un servicio prestado y corroborar que el cliente haya sido designado como agente de retención.

Posteriormente, conciliar si el monto deducido en el pago corresponde a la tasa establecida.

Régimen de Retenciones del Impuesto General a las Ventas.

Es el régimen por el cual, los sujetos designados por la SUNAT como agentes de Retención deberán retener parte del IGV que les corresponde pagar a sus proveedores, para su posterior entrega al fisco, según la fecha de vencimiento de sus obligaciones tributarias.

Este régimen se aplica respecto de las operaciones gravadas con el IGV, cuya obligación nazca a partir del 01 de junio del 2002.

El agente de retención es el único responsable frente a la administración tributaria cuando se realice la retención y es solidario cuando no cumplió con la retención correspondiente, de conformidad a lo señalado en el artículo 18° del TUO del Código Tributario.

El Agente de Retención no efectuará la retención del IGV, tales como operaciones exoneradas o inafectas, operaciones con buenos contribuyentes, con agentes de retención; entre otras.

A partir del 01 de marzo de 2014 la tasa de retención asciende al 3% del importe de la operación. Ante esto, el agente de retención deberá emitir un comprobante de pago por esta retención.

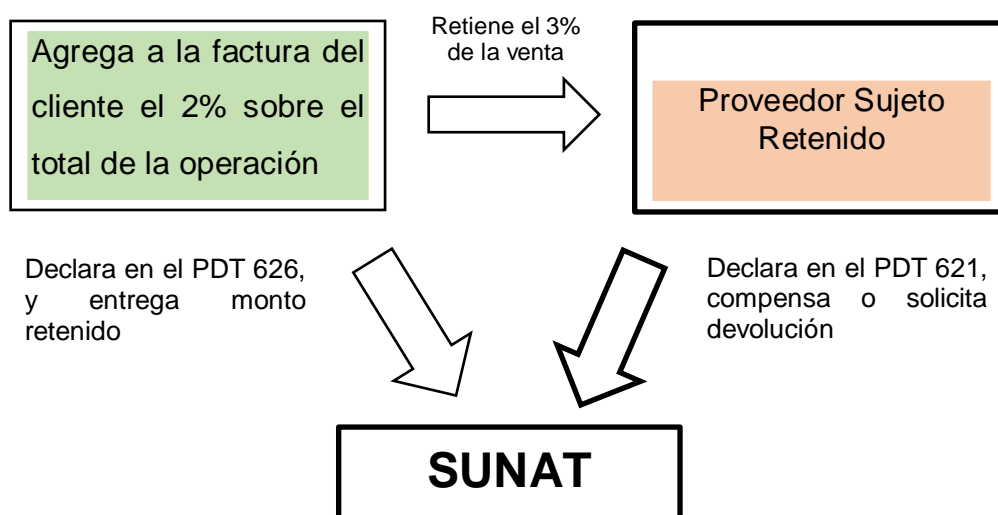


Figura 4. Régimen de retención de IGV

Fuente: Deduciones, Retenciones y Percepciones; Pacífico Editores, I edición marzo 2009.

2.2.2.4. Planilla (Plame)

Registro de alta y baja según la fecha de ingreso o la fecha de cese tanto de sus colaboradores como derechohabientes al T REGISTRO. Asimismo, la entrega al trabajador de su constancia de alta y baja. La no entrega de este documento se le considera como falta leve dentro de la categorización SUNAFIL.

Elaboración mensual de la planilla de haberes que implica la remuneración, bonificación, adelanto, préstamo aportación de AFP y cargas sociales.

Calculo y emisión de las boletas de pago se refleja los datos brindados por la planilla mensual.

Cálculo de cts. (mayo y noviembre) y gratificación. (Julio y diciembre)


RUC : 20251764051 Empleador : CEP KERPEN HORREN Periodo : 07/2021 PDT Planilla Electrónica - PLAME Número de Orden :															
Datos del Trabajador						Detalle de los ingresos								TOTAL INGRESOS	
Identidad	Apellido Paterno	Apellido Materno	Nombres	Sit.	Ingresos		Asignaciones		Bonificaciones		Gratificaciones		Devengado	Pagado	
Tipo	Número				Devengado	Pagado	Devengado	Pagado	Devengado	Pagado	Devengado	Pagado	Devengado	Pagado	
01	07455640	HINOSTROZ	NONATO	DAVID NOE	ACTIVO O SU	600.00	600.00			36.00	36.00	400.00	400.00	1,036.00	1,036.00
01	07893673	BERRIO	CHUNGA	MARIA DEL P	ACTIVO O SU	1,800.00	1,800.00	93.00	93.00	119.26	119.26	1,325.10	1,325.10	3,337.36	3,337.36
01	08404781	URQUIZA	CANO	MARIA LILIAI	ACTIVO O SU	2,200.00	2,200.00			989.00	989.00	2,100.00	2,100.00	5,289.00	5,289.00
01	08569960	REYES	FLORES DE B	MARIA EUGE SIN VÍNCULC		2,625.00	2,625.00			157.50	157.50	1,750.00	1,750.00	4,532.50	4,532.50
01	09173225	DE LA CRUZ	MARTINEZ	ALFREDO PEI	ACTIVO O SU	1,284.00	1,284.00			77.04	77.04	856.00	856.00	2,217.04	2,217.04
01	09714158	ESCOBAR	QUISPE	JAIME LUIS	ACTIVO O SU	930.00	930.00	93.00	93.00	48.78	48.78	542.00	542.00	1,613.78	1,613.78
01	10266339	VILLAFUERTE	FLORES	MIGUEL ALB	ACTIVO O SU	633.50	633.50			38.01	38.01	422.33	422.33	1,093.84	1,093.84
01	10278710	FLORES	OSORIO	ALEJANDRO	ACTIVO O SU	605.00	605.00	93.00	93.00	41.88	41.88	465.33	465.33	1,205.21	1,205.21
01	10290432	NOVOA	QUISPE	RICHARD AN	ACTIVO O SU	1,155.00	1,155.00			69.30	69.30	770.00	770.00	1,994.30	1,994.30
01	10440182	RIVERA	HERRERA	LUIS ALBERT	ACTIVO O SU	850.00	850.00			51.00	51.00	566.67	566.67	1,467.67	1,467.67
01	10444023	ALVARADO	AGUIRRE	MARILU	ACTIVO O SU	1,080.00	1,080.00	93.00	93.00	70.38	70.38	782.00	782.00	2,025.38	2,025.38
01	10601308	ALEJOS	MARTIN	RICHARD DA	ACTIVO O SU	560.00	560.00			33.60	33.60	373.33	373.33	966.93	966.93
01	40035738	MANRIQUE	CARBAJAL	INES JULIETA	ACTIVO O SU	1,500.00	1,500.00	93.00	93.00	100.36	100.36	1,115.10	1,115.10	2,808.46	2,808.46
01	40210086	SILVA	IZAGUIRRE	FRANK ALFO	ACTIVO O SU	1,265.00	1,265.00	93.00	93.00	249.05	249.05	1,100.60	1,100.60	2,707.65	2,707.65
01	40217601	BENITES	ARELLANO	KAREN YAHA	ACTIVO O SU	535.00	535.00	93.00	93.00	37.68	37.68	418.67	418.67	1,084.35	1,084.35
01	40461415	RUBIO	ESCRIBA	JANETH KARI	ACTIVO O SU	1,110.00	1,110.00	93.00	93.00	72.18	72.18	802.00	802.00	2,077.18	2,077.18
01	40610111	DIAZ	DIAZ	JAIME MANL	ACTIVO O SU	640.00	640.00	93.00	93.00	43.98	43.98	488.67	488.67	1,265.65	1,265.65
01	40715944	PORTILLA	MONTALVO	NILTON JAIM	ACTIVO O SU	1,400.00	1,400.00			84.00	84.00	933.33	933.33	2,417.33	2,417.33
01	40732681	PEREDES	MAYURI	DANIEL DOU	ACTIVO O SU	600.00	600.00	93.00	93.00	41.58	41.58	462.00	462.00	1,196.58	1,196.58
01	41305285	VILLALOBOS	ROVALLO	ALEXANDER	ACTIVO O SU	700.00	700.00			42.00	42.00	466.67	466.67	1,208.67	1,208.67
01	41864718	PEREDES	GALLEGOS D	ELIZABETH N	ACTIVO O SU	1,220.00	1,220.00	93.00	93.00	78.78	78.78	875.33	875.33	2,267.11	2,267.11
01	42036431	GUZMAN	PANAIFO	SANTIAGO R	ACTIVO O SU	1,520.00	1,520.00	93.00	93.00	96.78	96.78	1,075.33	1,075.33	2,785.11	2,785.11
01	42038951	GUTIERREZ	HEREDIA	DIANA	ACTIVO O SU	1,265.00	1,265.00			75.90	75.90	843.33	843.33	2,184.23	2,184.23
01	42258387	LLACUA	BALBIN	ELVIS	ACTIVO O SU	1,200.00	1,200.00			72.00	72.00	800.00	800.00	2,072.00	2,072.00
01	42505916	SOTELO	ROJAS	HELEN	ACTIVO O SU	1,120.00	1,120.00	93.00	93.00	72.78	72.78	808.67	808.67	2,094.45	2,094.45
01	42759174	CACSIRE	JIMENEZ	JESUS AUREL	ACTIVO O SU	840.00	840.00			50.40	50.40	560.00	560.00	1,450.40	1,450.40
01	46032925	RIVAS	CARDENAS	BRENDA MAI	ACTIVO O SU	595.00	595.00			35.70	35.70	396.67	396.67	1,027.37	1,027.37
01	46902916	LOPEZ	TOLENTINO	DIEGO	ACTIVO O SU	2,373.00	2,373.00			142.38	142.38	1,582.00	1,582.00	4,097.38	4,097.38
01	70029864	TARMEÑO	CABELLO	GERMAN GIL	ACTIVO O SU	1,300.00	1,300.00			78.00	78.00	866.67	866.67	2,244.67	2,244.67
01	72929158	TAIPE	MIRANDA	SHARON INC	ACTIVO O SU	480.00	480.00			28.80	28.80	320.00	320.00	828.80	828.80
01	73655824	VARGAS	URQUIZA	RAPHAEL JU	ACTIVO O SU	450.00	450.00			27.00	27.00	300.00	300.00	777.00	777.00
01	73657521	ALVAREZ	GOMEZ	ARLING	ACTIVO O SU	350.00	350.00	93.00	93.00	26.58	26.58	295.33	295.33	764.91	764.91
						34,785.50	34,785.50	1,302.00	1,302.00	3,187.68	3,187.68	24,863.13	24,863.13	64,138.31	64,138.31

Figura 5. planillas de sueldos con gratificaciones y bonificaciones.

Fuente: Pdt. Planilla Electrónica Plame. (R02)

2.2.2.5. Como sacar el ticket de AFP

Cálculo y declaración y pago de AFP mensual a través de su código y clave que le dan en la AFP mandando una solicitud de afiliación de AFP, entra al usuario, pone su clave y se hace la declaración, luego se emite el ticket de AFP dentro de los 5 primeros días de cada mes, para que lo pueda pagar el cliente dentro de los 3 primeros días, si pasa de esos días, hay que generarle nuevamente el ticket, y se puede pagar en el Scotiabank, Banbif, Continental.



TICKET DE PAGO
AFP PRIMA - N° 5335571100

Empleador : GROUP LRP S.A.C.
N° de RUC : 20605373390 Planilla: 2511583215
Monto a Pagar :

Fecha de Pago	Fondo de Pensiones	Retenciones y Retribuciones	Total
24/03/2022	93.47	17.94	111.41
25/03/2022	93.47	17.94	111.41
26/03/2022	93.56	17.96	111.52
27/03/2022	93.56	17.96	111.52

Emitido : 24/03/2022 4:51pm Impreso: 24/03/2022 5:57pm

Los montos corresponden a las fechas indicadas. Si desea conocer los montos a pagar en una fecha distinta, emita el ticket indicando la nueva fecha de pago.

El ticket se puede pagar desde el 25/03/2022 hasta el 23/04/2022. Para pagar después, será necesario emitirlo nuevamente.

Puede pagar este ticket en los siguientes bancos:

- BANBIF
- BBVA - WEB Y AGENTES
- SCOTIABANK

Para efectuar el pago basta indicar la AFP y el número de ticket, no es necesario imprimir el presente formato.

Figura 6. Ticket de pago de AFP.
Fuente: AFPNET

Integra **PLANILLA DE DECLARACIÓN Y PAGO DE APORTES PREVISIONALES** **AFPnet**

Número de Planilla: 2211391842 Período de Devengue: 2021-07

IDENTIFICACIÓN DEL EMPLEADOR
 Nombre o Razón Social: cagne karpen Horren RUC: 20251764051
 Dirección: JR. 3- Futumayo 205 Urbanización o Localidad: PP. JJ- Jose Galvez
 Distrito: VILLA MARIA DEL TRIUNFO Provincia: UMA Departamento: UMA Teléfono: 2530256
 Representante Legal: Avila Saba, Manuel DNI: 08380605 Elaborado por: REYES FLORES, MARIA Área: Teléfono: 2030256

RESUMEN DE APORTES AL FONDO

Aporte Obligatorio	S/.	739.28
Aporte Complementario - Trabajador	S/.	0.00
Aporte Complementario - Empleador	S/.	0.00
Aporte Voluntario con Fin Previsional	S/.	0.00
Aporte Voluntario del Empleado	S/.	0.00
Sub-Total Fondo de Pensiones	S/.	739.28
Intereses Moratorios	S/.	0.00
Total Fondo Pensiones	S/.	739.28

RESUMEN DE RETENCIONES Y RETRIBUCIONES A

Prima de Seguro Previsional	S/.	128.63
Comisión AFP	S/.	17.62
Sub-total Retenciones y Retribuciones	S/.	146.25
Intereses Moratorios	S/.	0.00
Total Retenciones y Retribuciones	S/.	146.25

OTROS

AFP	INTEGRA
Tipo de Trabajador	DEPENDIENTE
Tipo de Riesgo	NORMAL
Nro. de Afiliados Declarados	10
Estado de la Planilla	PAGADA
Fecha de Presentación	05/08/2021
Forma de Pago	Pagado vía AFPnet línea
Fecha de Pago	05/08/2021
Banco	BICP

Nro	CUSPP	Nombre	Rel. Lab.	Inicio RL	Cese RL	Estatus de aporte	Remuneración Asegurable	Aportes Complementarios		Aportes Voluntarios		Prima de Seguro	Comisión AFP	
								Trabajador	Empleador	Con fin Prev.	Sin fin Prev.			Empleador
1	604530EPGEL6	PAREDES GALLEGOS DE SANDY, ELIZABETH NILDA	S	N	N		1,313.00	131.30	0.00	0.00	0.00	0.00	23.85	0.00
2	5560991REQ050	ESCOBAR QUISEPE, JAIME LUIS	S	N	N		813.00	81.30	0.00	0.00	0.00	0.00	14.13	0.00
3	549510HNOA8E	HINDSTROZA NONATO, DAVID NOE	S	N	N		600.00	60.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.44	0.00
4	6279208RCAD1	RIVAS CARDENAS, BRENDA MARRET	S	N	N		595.00	59.50	0.00	0.00	0.00	0.00	10.35	0.00
5	579810MYPSR6	VILLAFUERTE FLORES, MIGUEL ALBERTO	S	N	N		501.00	50.10	0.00	0.00	0.00	0.00	14.78	0.00
6	580162URHER2	ROVERA HERRERA, LUIS ALBERTO	S	N	N		895.00	89.50	0.00	0.00	0.00	0.00	19.76	0.00
7	529571RNO050	NOVOA QUISEPE, RICHARD ANDERSON	S	N	N		1,136.95	113.70	0.00	0.00	0.00	0.00	9.79	0.00
8	581261RAM177	ALEJOS MARTIN, RICHARD DANIEL	S	N	N		560.00	56.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.35	0.00
9	663305TRKPA5	TAPIE MIRANDA, SHARON INDIRA	S	N	N		485.00	48.50	0.00	0.00	0.00	0.00	7.71	0.00
10	64431AAGA2E2	ALVAREZ GOMEZ, ARLING	S	N	N		441.00	44.10	0.00	0.00	0.00	0.00	7.71	0.00

Legenda:
 - Rel. Lab. (Existe Relación Laboral con el afiliado) S = Si, N = No
 - Inicio RL (Relación Laboral Inició en el mes) S = Si, N = No
 - Cese RL (Relación Laboral Terminó en el mes) S = Si, N = No

- Excep. de aportar (Método por el que se declararon los aportes no corresponde hacer aportes obligatorios en el mes) Pueden ser:
 Vacio = Tiene obligación de aportar, L = Licencia sin goce de haber, U = Subsidio en sector público, J = Pensión por Jubilación,
 I = Pensión por Invalidez, P = Ingreso al R.L. por cese de planilla, O = Otro, V = Vacaciones, R = Retiro de 95.0%

Impreso el 10/08/2022 09:49:20 Página 1 de 2

Figura 7. Planilla de declaración y pago de aportes de la AFP
 Fuente: AFPNET

2.2.2.6. El Daot (Declaración Anual de Operaciones de Terceros)

Se realizaba en un Excel, una lista de todos los proveedores en compras y/o ventas, luego se pasaba por filtro, quienes superaban las 75 UIT y cuya suma de los montos con cada cliente o proveedor superen las 2 UIT (8,800.00)

Y los que pasaban de ese monto, se seleccionaban y se declaraban en el PDT 3500 SUNAT-declaración anual de operación con terceros.

Los que no superan las 2 UIT y los que presentaban en formato de libros electrónicos tenían que generar una constancia de presentación “constancia de no tener que declarar información”.

Tanto los impuestos mensuales, junto con la planilla tiene su fecha de vencimiento que concuerde con el último dígito del Ruc, se declaran el mismo día.

El daot también tiene su fecha de vencimiento que son los primeros días de marzo de cada año.

2.2.2.7. Los Libros Electrónicos

- 8.1 Registro de Compras
- 8.2 Registro de Compras – Información de Operaciones con Sujetos No Domiciliados.
- 14.1 Registro de ventas e ingresos

Se hacía a través de un programa de macros en Excel que se compró al señor Gustavo Sebastiani de Excel, negocios donde se declaran las compras y ventas, se copia en nuestro Excel y se pegaba al programa de macros de Excel y si habían errores aparecía un anuncio de color amarillo, para corregirlos antes de mandar la información a la SUNAT, y si estaba bien hecho se enviaba a disco C y levantaba la información a través de tres pasos ventas, compras nacionales E y con sujetos no domiciliados, luego se levantaba la información de los 3 archivos a través de la aplicación del sistema ple que se baja de módulos independientes SUNAT. Ya cuando apareció este sistema de la SUNAT, ya el Daot había pasado a segundo plano y ya no era necesario enviar la información porque ya existían los libros electrónicos que se registraban mensualmente, y también tiene su propio cronograma de vencimientos.

Libro o registro	Estado proceso	Periodo
8) Registro de Compras (2/2)	✓ Sin errores	Octubre - 2020
8.1) Registro de Compras	✓ Sin Errores Ver constancia	Octubre - 2020
8.2) Registro de Compras - Información de operaciones con sujetos no domiciliados	✓ Sin Errores Ver constancia	Octubre - 2020
14) Registro de ventas e ingresos (1/1)	✓ Sin errores	Octubre - 2020
14.1) Registro de ventas e ingresos	✓ Sin Errores Ver constancia	Octubre - 2020

Figura 8. Programa de Libros Electrónicos Ple
Fuente: PLE 5.2.0.0.SUNAT

III. APORTES REALIZADOS

3.1. Aportes Realizados en la Empresa

3.1.1. Reformulación de los Estados Financieros de los Periodos 2019-2021.

Al respecto, previa revisión de los estados financieros encontrados, se observó que no acreditaban de confiabilidad, por lo que se procedió a reformularlos de tal modo que se refleje la veracidad de la información en base al cien por ciento de la documentación. Se presenta en el anexo 1, anexo 2, y anexo 3.

3.1.2. Liberación de Fondos

A través de los años en que he laborado en la empresa SMBA PERU MUNDO CONSULTORES EIRL he gestionado e impulsado una serie de trámites ante la SUNAT. Uno de ellos es la gestión realizada el 04 de Julio de 2017, con N° Solicitud 556675, para solicitar la liberación de fondos, por un monto de S/.3,078.00, el cual fue resuelto favorablemente con la Resolución N°0230241123105/SUNAT de acuerdo a la base legal: TUO del Decreto Legislativo N° 940, aprobado por Decreto Supremo 155-2004-EF y modificatorias. Resolución de Superintendencia N° 183-2004-SUNAT y modificatorias. Resolución de Superintendencia N° 266-2004-SUNAT y modificatorias.

Número de la cuenta de detracciones
--

00061052844

Como se evidencia en el Anexo N° 4 de la referida resolución.

3.1.3. Devolución de Percepciones del Impuesto a la Venta

También he gestionado la solicitud de devolución de percepción del IGV realizada el 23 de febrero de 2017, con N° orden formulario 6054847, correspondiente al periodo de agosto del 2014, presentada ante este ente, por un monto de S/.236.00, tal y como se evidencia en el Anexo N° 5 de la referida resolución.

3.1.4. Análisis Vertical y Horizontal del Balance y de los Estados Financieros

Para realizar el análisis vertical y horizontal del balance y de los estados financieros de los periodos comprendido entre los años 2019-2021 se ha utilizado los porcentajes y las variaciones de las tendencias de un año a otro.

Análisis Vertical y Horizontal

Tabla 1.
Análisis vertical del activo pasivo más patrimonio

BALANCE GENERAL (EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)							
Por los años terminos años terminos años terminados							
al 31 de Dicierr al 31 de Dicierr al 31 de Diciembre							
	2021	2020	2019	2021-2020		2020-2019	
ACTIVO							
Activo Corriente							
CAJA BANCOS	30,358.00	17,885.00	45,750.00	S/12,473.00	21%	-27,865.00	9%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	171,185.00	198,266.00	145,920.00	-S/27,081.00	66%	52,346.00	97%
PROV.CTAS.X COBRAR DUDOSAS	(143,018.00)	(135,608.00)	(119,998.00)	-S/7,410.00	-54%	-15,610.00	-66%
NETO CUENTAS POR COBRAR COMERCI	58,525.00	80,543.00	71,672.00	-S/22,018.00	33%	8,871.00	40%
CUENTAS POR COBRAR ACC.PERS.	8,085.00	7,214.00	32,075.00	S/871.00	14%	-24,861.00	4%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	24,079.00	19,335.00	17,858.00	S/4,744.00	8%	1,477.00	9%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS-Relacionadas			3,200.00	-	1%	-3,200.00	
PROV.CTAS.X COBRAR DUDOSAS						-	0%
NETO CUENTAS POR COBRAR DIVERS/	90,689.00	107,092.00	124,805.00	-S/16,403.00	56%	-17,713.00	53%
OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO CORRIEN	1,000.00	1,000.00	-	-		1,000.00	0%
CARGAS DIFERIDAS	19,088.00	19,619.00	18,155.00	-S/531.00	8%	1,464.00	10%
TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE	110,777.00	127,711.00	142,960.00	-S/16,934.00	64%	-15,249.00	63%
Activo no Corriente							
INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO	235,664.00	235,664.00	225,401.00	-	101%	10,263.00	115%
MENOS: DEPREC.MA.Y EQUIPO	(172,461.00)	(158,738.00)	(146,157.00)	-S/13,723.00	-66%	-12,581.00	-78%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	63,203.00	76,926.00	79,244.00	-S/13,723.00	35%	-2,318.00	37%
TOTAL ACTIVO	173,980.00	204,637.00	S/222,204.00	-S/30,657.00	99%	-17,567.00	100%
PASIVO							
Pasivo Corriente							
SOBREGIRO BANCARIOS							
TRIBUTOS POR PAGAR	30,410.00	52,338.00	19,260.00	-S/21,928.00	9%	33,078.00	26%
REMUNERACIONES POR PAGAR-VAC.	3,727.00	17,115.00	36,112.00	-S/13,388.00	16%	-18,997.00	8%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES-Tri	2,145.00	-	-	S/2,145.00	-	-	0
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES-re	86,234.00	122,732.00	56,280.00	-S/36,498.00	25%	66,452.00	60%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-TERCI	3,108.00	2,467.00	397.00	S/641.00	0%	2,070.00	1%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELA	24,653.00	27,136.00	18,066.00	-S/2,483.00	8%	9,070.00	13%
BENEFICIOS SOCIALES DE TRABAJADOF	1,347.00	5,165.00	-	-S/3,818.00	0%	5,165.00	3%
ANTICIPOS RECIBIDOS DE CLIENTES	28,095.00	28,415.00	31,590.00	-S/320.00	14%	-3,175.00	14%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	179,719.00	255,368.00	161,705.00	-S/75,649.00	72%	93,663.00	125%
TOTAL PASIVO	179,719.00	255,368.00	161,705.00	-S/75,649.00	72%	93,663.00	125%
PATRIMONIO							
CAPITAL							
RESULTADOS ACUMULADOS	(50,731.00)	60,246.00	53,116.00	-S/110,977.00	24%	7,130.00	29%
UTILIDAD(PERDIDA) DEL EJERCICIO	44,992.00	(110,977.00)	7,383.00	S/155,969.00	3%	-118,360.00	-54%
TOTAL PATRIMONIO	(5,739.00)	(50,731.00)	60,499.00	S/44,992.00	27%	-111,230.00	-25%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	173,980.00	204,637.00	S/222,204.00	-S/30,657.00	99%	-17,567.00	100%

La mayor inversión es el activo corriente en el año 2021 que fue 64% y en el año 2020 fue 63%, el elemento más relevante del activo corriente son las cuentas por cobrar que son comerciales y reflejan para el año 2021, la cantidad de 66% del activo total y el 97% en el año 2020.

La partida más importante en el caso del inmueble, maquinaria y equipo para el 2021 es de 101% del activo total y en el 2020 es de 115%.

El mayor financiamiento se llevó a cabo a través de las cuentas por pagar que son comerciales con un 25% en el año 2021 y en el año 2020 es del 60%, y en el pasivo corriente en el año 2021 es de 72% y en el año 2020 es de 125%.

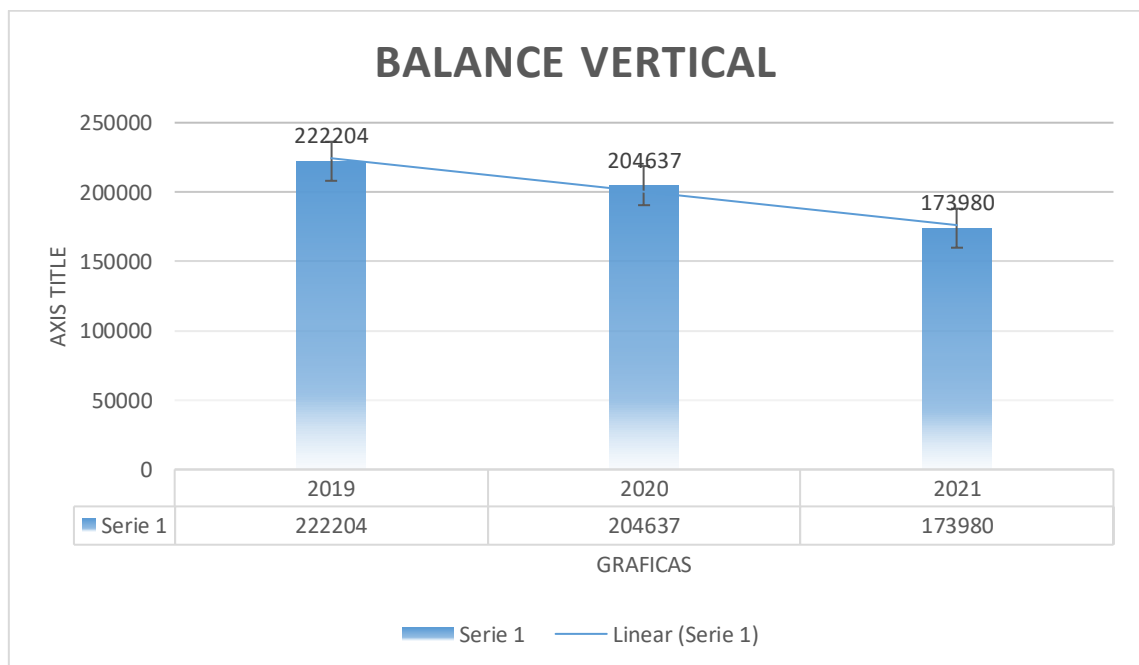


Figura 9. Balance vertical
Elaboración propia

Nos muestra el balance del 2019 al 2021 como ha ido disminuyendo año atrás año, por la falta de ingresos.

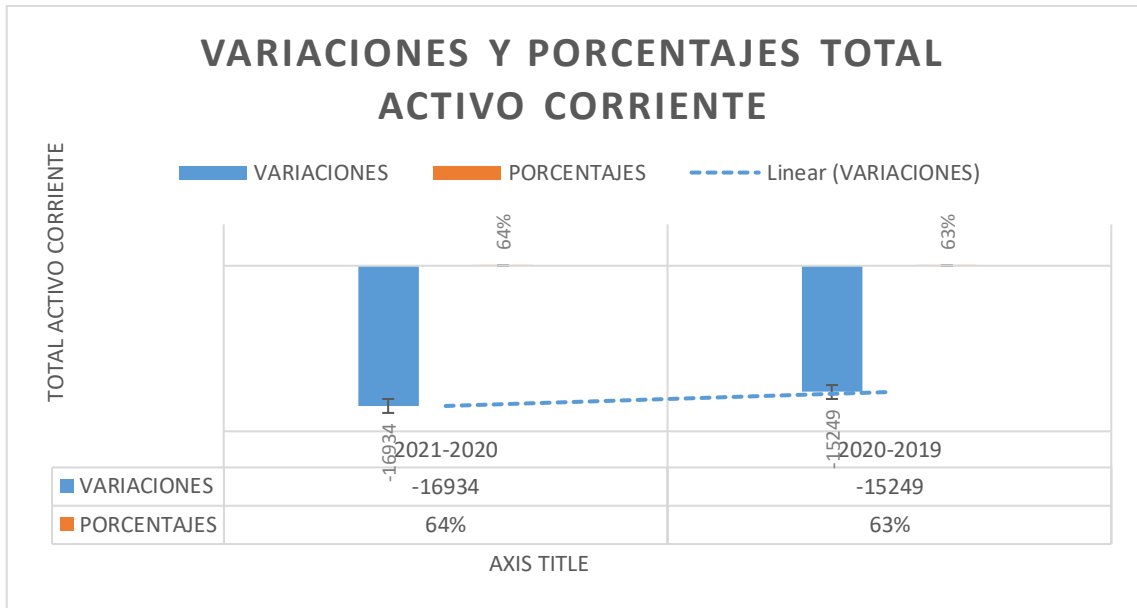


Figura 10. Variaciones y porcentajes total activo corriente.
Elaboración propia.

Nos muestra las variaciones y porcentajes del total activo corriente como ha ido aumentando de 63% 2020 a 64% 2021

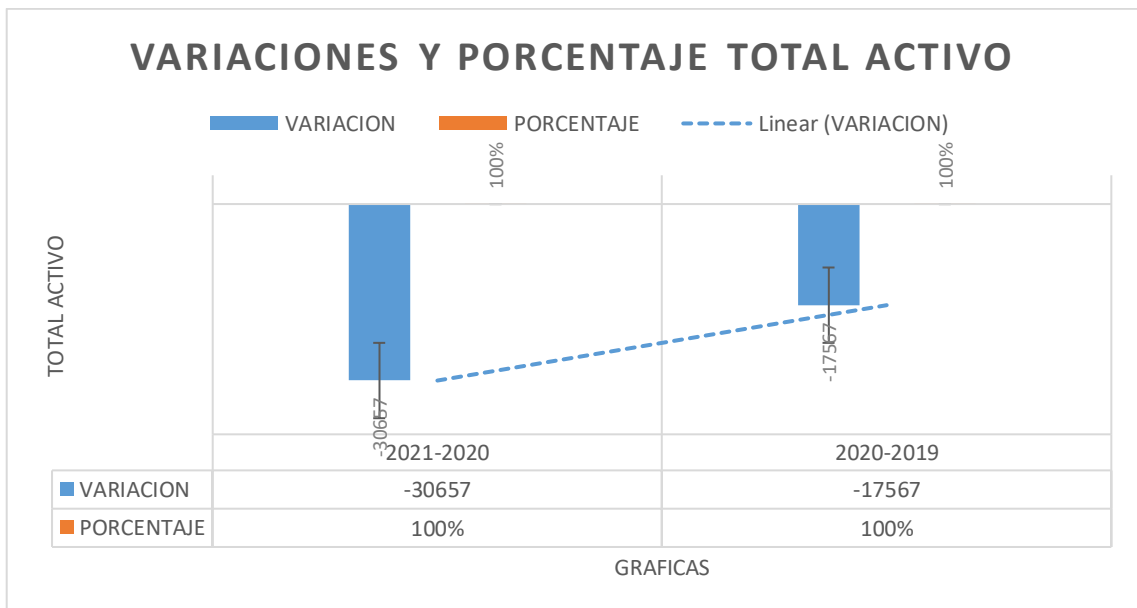


Figura 11. Variaciones y porcentajes total activo.
Elaboración propia.

Nos muestra las variaciones y porcentajes del total activo en un 100% del 2021-2020.2020-2019.

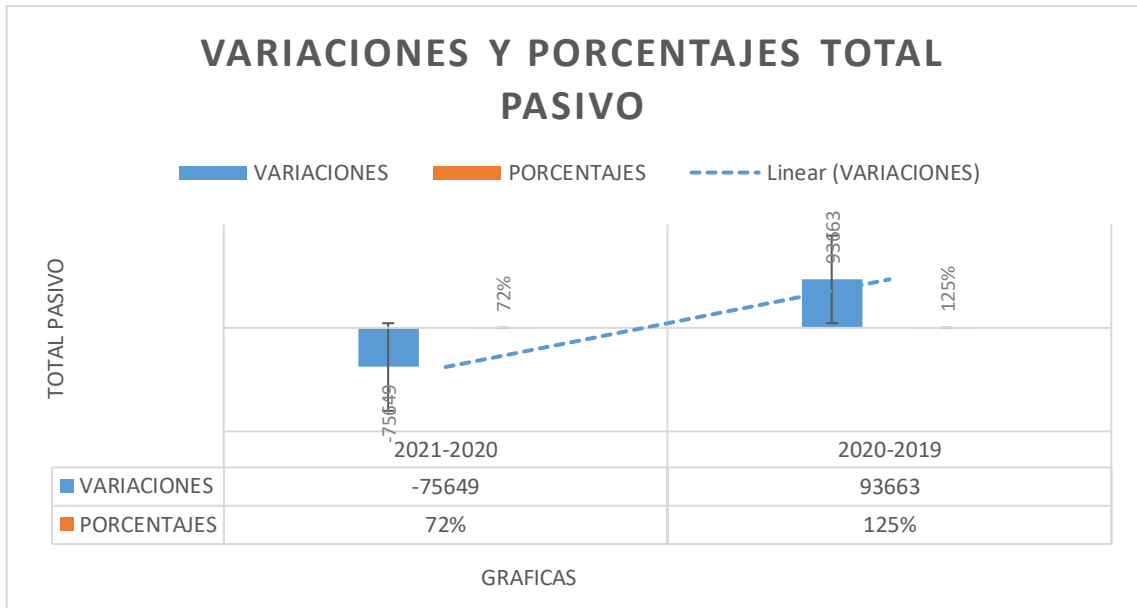


Figura 12. Variaciones y porcentajes total pasivo
Elaboración propia.

Nos muestra las variaciones y porcentajes del total pasivo como ha ido aumentando 72% año 2021 a 125% año 2020.

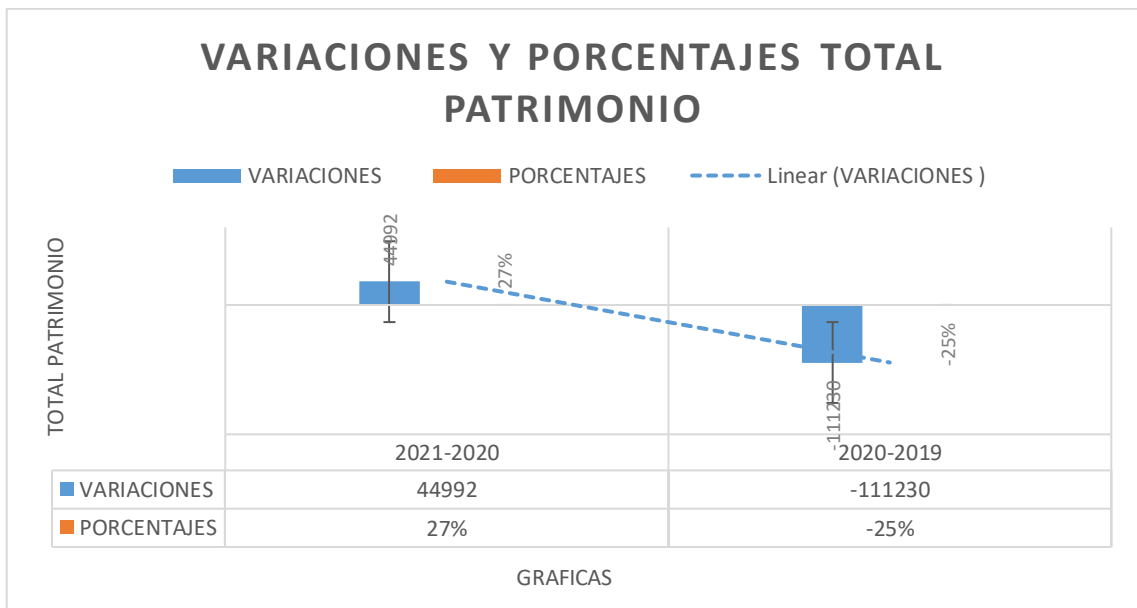


Figura 13. Variaciones y porcentajes total patrimonio
Elaboración propia.

Nos muestra las variaciones y porcentajes del total patrimonio como ha ido disminuyendo de 27% año 2021 a -25% año 2020.

Tabla 2.
Análisis vertical estado de ganancias y pérdidas por función

CEGNE KERPEN HORREN

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUNCION (EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)						
	2021	2020	2019	2021-2020		2020-2019
VENTAS NETAS O INGRESOS POR SERVICIOS	844,920.00	897,428.00	1,347,586.00	-52,508.00	100	-450,158.00
TOTAL DE INGRESOS BRUTOS	844,920.00	897,428.00	1,347,586.00	-52,508.00	100%	-450,158.00
Menos: COSTO DE SERVICIO	(573,925.00)	(653,350.00)	(959,217.00)	79,425.00	-71%	305,867.00
UTILIDAD BRUTA	270,995.00	244,078.00	388,369.00	26,917.00	29%	-144,291.00
Gastos de Administracion y Vtas.	(220,194.00)	(346,531.00)	(377,646.00)	126,337.00	-28%	31,115.00
UTILIDAD (PERDIDA) OPERATIVA	50,801.00	-102,453.00	10,723.00	153,254.00	1%	-113,176.00
OTROS INGRESOS (GASTOS)						
Gastos financieros	(8,180.00)	(11,660.00)	(9,533.00)	3,480.00	-1%	-2,127.00
Ingresos Financieros	-	-	-	-	-	-
Otros Ingresos Gravados	2,371.00	3,136.00	6,193.00	-765.00	-	-3,057.00
Cargas Excepcionales	-	-	-	-	-	-
Otros Gastos	-	-	-	-	0.00	0
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTOS	44,992.00	-110,977.00	7,383.00	155,969.00	0%	-118,360.00
Participacion de Utilidades	-	-	(414.00)	-	-	414.00
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	44,992.00	-110,977.00	6,969.00	155,969.00	0%	-117,946.00
Menos: Impuesto a la Renta	-	-	(787.00)	-	-	787.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	44,992.00	-110,977.00	6,182.00	155,969.00	0%	-117,159.00

En el estado de resultados se visualiza que, las ventas han disminuido en el 2021 y en el 2020 y por consiguiente, el costo de ventas también disminuyó en el 2021 siendo 71% y el 2020 fue -73%.

Así también, la utilidad neta del ejercicio disminuyó para 2020 en -12%.

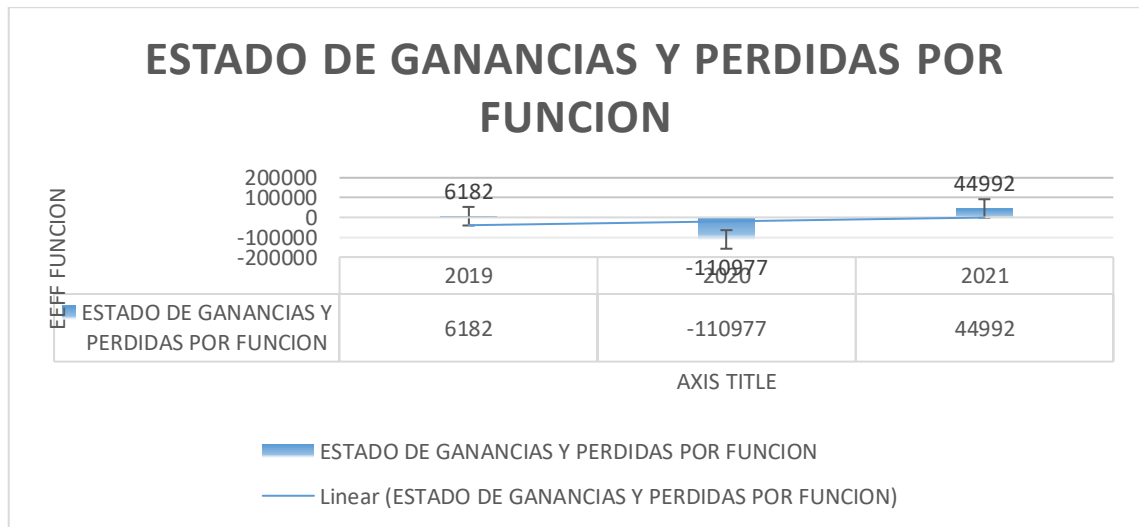


Figura 14. *Estado de ganancias y pérdidas por función*
Elaboración propia.

Nos muestra el estado de ganancias y pérdidas como ha ido. Aumentando del 2019 siendo 6182 al 2021 con 44,992, habiendo una disminución en el 2020 de -110,977.

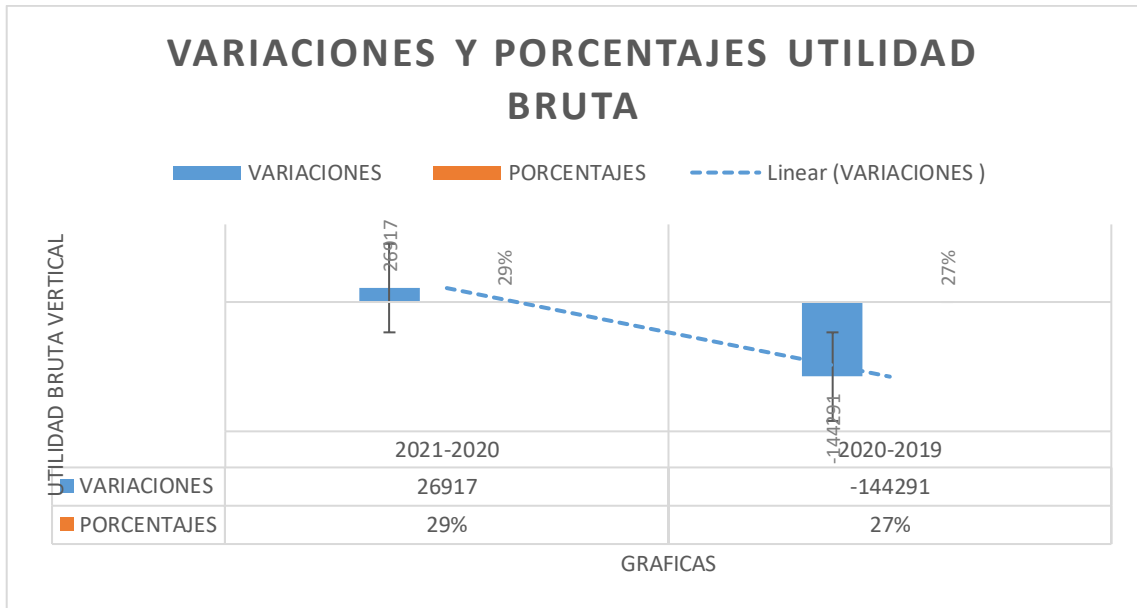


Figura 15. Variaciones y porcentajes utilidad bruta
Elaboración propia.

Nos muestra las variaciones y porcentajes de utilidad bruta como ha ido aumentando de 29% año 2021 y 27% año 2020.

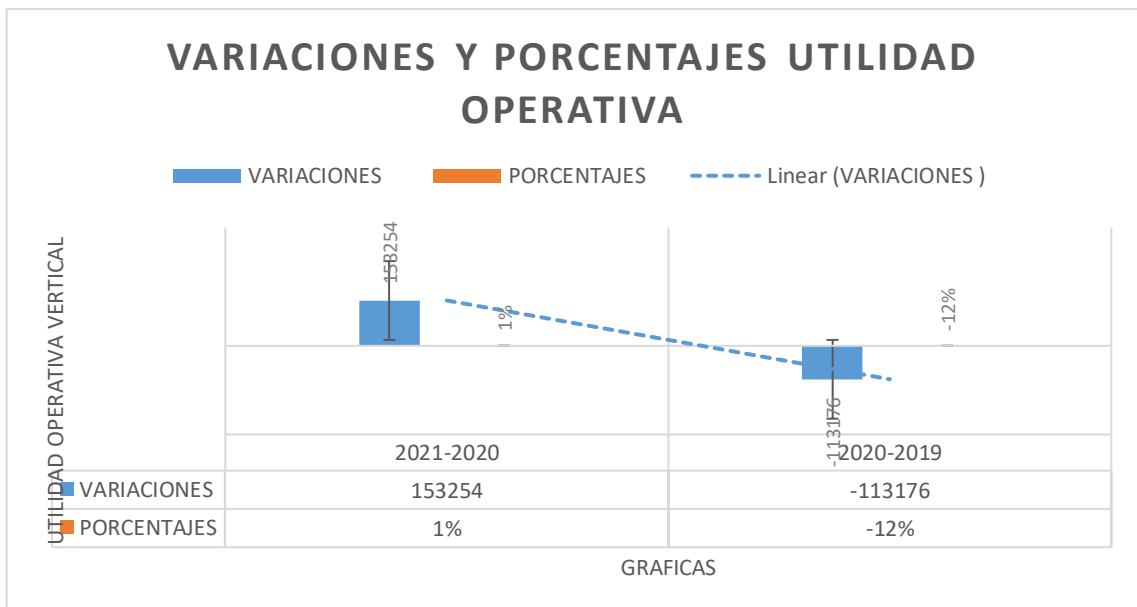


Figura 16. Variaciones y porcentajes utilidad operativa
Elaboración propia.

Nos muestra las variaciones y porcentajes de utilidad operativa como hubo un aumento de 1% en el 2021 y en el 2020 una disminución de -12%.

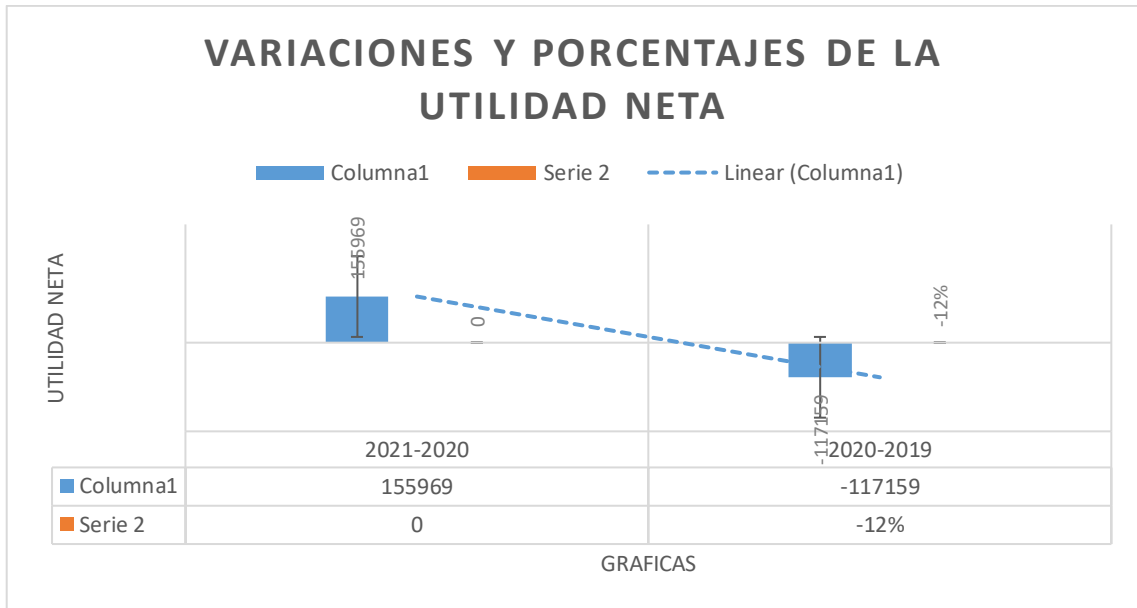


Figura 17. Variaciones y porcentajes utilidad neta
Elaboración propia.

Nos muestra las variaciones y porcentajes de utilidad neta como hay una disminución de -0% 2021 a -12% 2020.

Tabla 3.
Análisis horizontal del activo pasivo más patrimonio

BALANCE GENERAL (EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)									
Por los años terminados años terminados									
al 31 de Diciembre al 31 de Diciembre									
	2021	2020	2019	2021-2020		2020	2019	2020-2019	
ACTIVO									
Activo Corriente									
CAJA BANCOS	30,358.00	17,885.00	45,750.00	S/12,473.00	70%	17,885.00	45,750.00	(27,865.00)	-61%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	171,185.00	198,266.00	145,920.00	-S/27,081.00	-14%	198,266.00	145,920.00	52,346.00	36%
PROV.CTAS.X COBRAR DUDOSAS	(143,018.00)	(135,608.00)	(119,998.00)	-S/7,410.00	5%	(135,608.00)	(119,998.00)	(15,610.00)	13%
NETO CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	58,525.00	80,543.00	71,672.00	-S/22,018.00	-27%	80,543.00	71,672.00	8,871.00	12%
CUENTAS POR COBRAR ACC.PERS.	8,085.00	7,214.00	32,075.00	S/871.00	12%	7,214.00	32,075.00	(24,861.00)	-77%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	24,079.00	19,335.00	17,858.00	S/4,744.00	24%	19,335.00	17,858.00	1,477.00	8%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS-Relacionadas			3,200.00	-			3,200.00	(3,200.00)	
PROV.CTAS.X COBRAR DUDOSAS					0				-
NETO CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	90,689.00	107,092.00	124,805.00	-S/16,403.00	-15%	107,092.00	124,805.00	(17,713.00)	-14%
OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO CORRIENTE	1,000.00	1,000.00	-	-		1,000.00	-	1,000.00	
CARGAS DIFERIDAS	19,088.00	19,619.00	18,155.00	-S/531.00	-3%	19,619.00	18,155.00	1,464.00	8%
TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE	110,777.00	127,711.00	142,960.00	-S/16,934.00	-13%	127,711.00	142,960.00	(15,249.00)	-11%
Activo no Corriente									
INMUEBLESM MAQUINARIA Y EQUIPO	235,664.00	235,664.00	225,401.00	-		235,664.00	225,401.00	10,263.00	4%
MENOS: DEPREC.MAQ.Y EQUIPO	(172,461.00)	(158,738.00)	(146,157.00)	-S/13,723.00	9%	(158,738.00)	(146,157.00)	(12,581.00)	9%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	63,203.00	76,926.00	79,244.00	-S/13,723.00	-18%	76,926.00	79,244.00	(2,318.00)	-3%
TOTAL ACTIVO	173,980.00	204,637.00	S/222,204.00	-S/30,657.00	-15%	204,637.00	S/222,204.00	-S/17,567.00	-8%
PASIVO									
-88%									
-100%									
Pasivo Corriente									
SOBREGIRO BANCARIOS									
TRIBUTOS POR PAGAR	30,410.00	52,338.00	19,260.00	-S/21,928.00		52,338.00	19,260.00	33,078.00	
REMUNERACIONES POR PAGAR-VAC.	3,727.00	17,115.00	36,112.00	-S/13,388.00		17,115.00	36,112.00	(18,997.00)	
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES-Terceros	2,145.00	-	-	S/2,145.00		-	-	-	
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES-relacionadas	86,234.00	122,732.00	56,280.00	-S/36,498.00		122,732.00	56,280.00	66,452.00	
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-TERCEROS	3,108.00	2,467.00	397.00	S/641.00		2,467.00	397.00	2,070.00	
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELACIONADAS	24,653.00	27,136.00	18,066.00	-S/2,483.00		27,136.00	18,066.00	9,070.00	
BENEFICIOS SOCIALES DE TRABAJADORES	1,347.00	5,165.00	-	-S/3,818.00		5,165.00	-	5,165.00	
ANTIQUOS RECIBIDOS DE CLIENTES	28,095.00	28,415.00	31,590.00	-S/320.00		28,415.00	31,590.00	(3,175.00)	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	179,719.00	255,368.00	161,705.00	-S/75,649.00	-30%	255,368.00	161,705.00	93,663.00	58%
TOTAL PASIVO	179,719.00	255,368.00	161,705.00	-S/75,649.00	-30%	255,368.00	161,705.00	93,663.00	58%
PATRIMONIO									
CAPITAL									
RESULTADOS ACUMULADOS	(50,731.00)	60,246.00	53,116.00	-S/110,977.00		60,246.00	53,116.00	7,130.00	
UTILIDAD(PERDIDA) DEL EJERCICIO	44,992.00	(110,977.00)	7,383.00	S/155,969.00		(110,977.00)	7,383.00	(118,360.00)	
TOTAL PATRIMONIO	(5,739.00)	(50,731.00)	60,499.00	S/44,992.00	-89%	(50,731.00)	60,499.00	(111,230.00)	-16%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	173,980.00	204,637.00	S/222,204.00	-S/30,657.00	-15%	S/204,637.00	S/222,204.00	-S/17,567.00	-8%
-134%									
-100%									
34%									

Las cuentas por cobrar comerciales del año 2020 aumentaron en un 36%, pero en el 2021 disminuyeron en un -14% con respecto a la inversión de inmueble maquinaria y equipo en el 2020 no hubo variación con respecto al 2021.

En cuanto al pasivo corriente aumentaron en el 2020 en un 58% y en el 2021 disminuyó en un -30%.

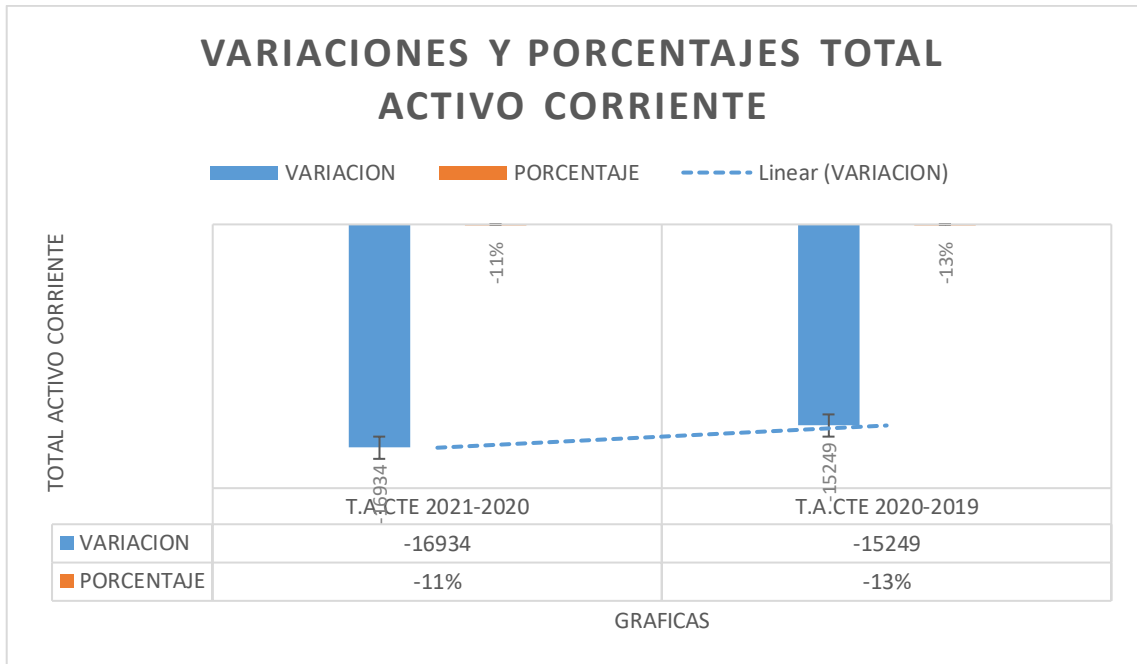


Figura 18. Variaciones y porcentajes total activo corriente
Elaboración propia.

Nos muestra las variaciones y porcentajes del total activo corriente como fue una disminución de -11% en el 2020 y -13% en el 2021.

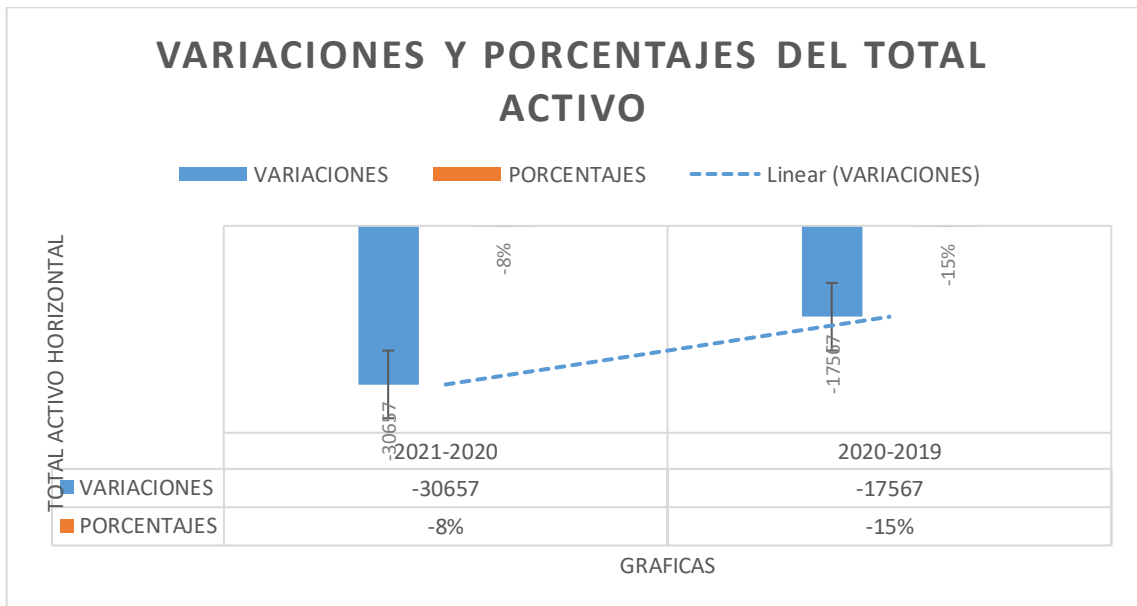


Figura 19. Variaciones y porcentajes total activo
Elaboración propia.

Nos muestra las variaciones y porcentajes de total activo como ha ido disminuyendo en el 2020 -8% y 2021 -15%.

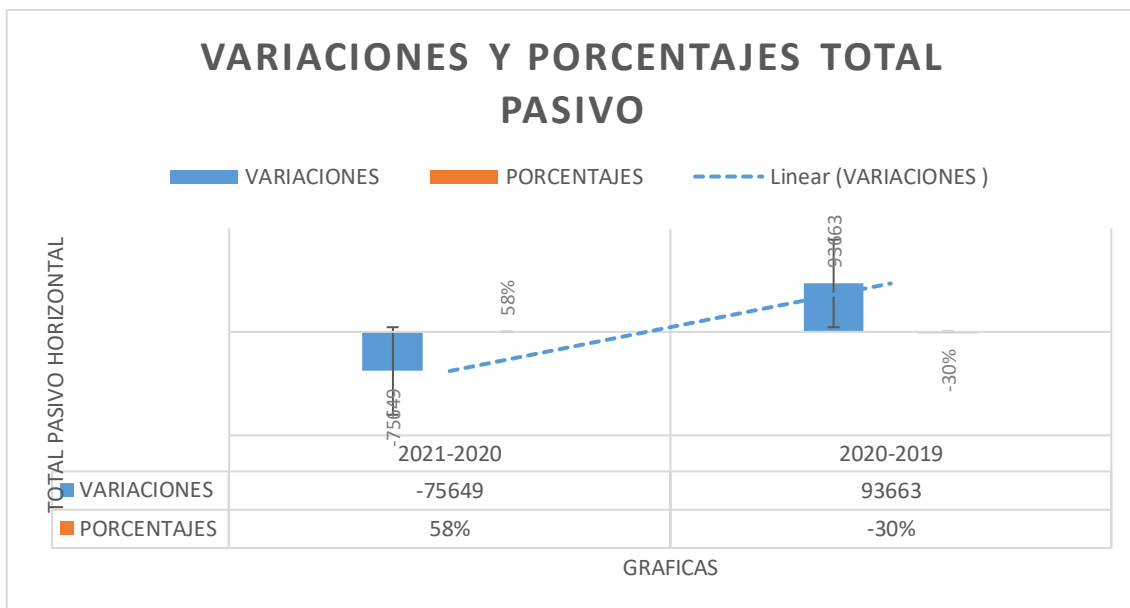


Figura 20. Variaciones y porcentajes total pasivo
Elaboración propia.

Nos muestra las variaciones y porcentajes de total pasivo como ha habido una disminución en el 2021 del -30% pero un aumento de 58% en el 2020.

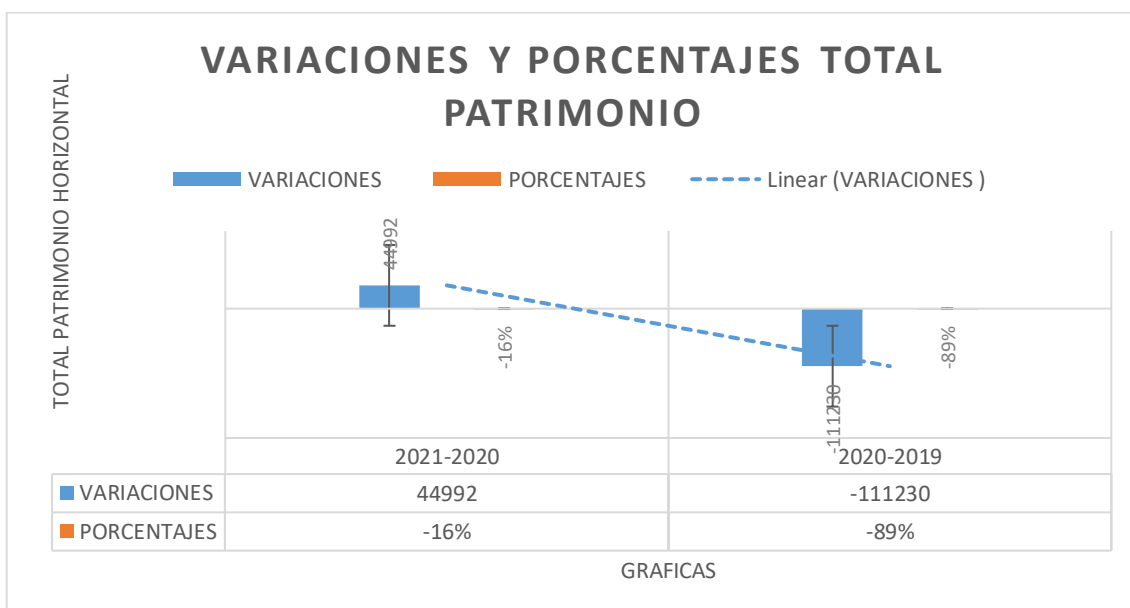


Figura 21. Variaciones y porcentajes total patrimonio
Elaboración propia.

Nos muestra las variaciones y porcentajes de total patrimonio como ha habido una disminución en el 2021 de -89% y también una disminución en el 2020 -16%.

Tabla 4.
Estado de ganancias y pérdidas por función

CEGNE KERPEN HORREN

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUNCION (EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)									
	2021	2020	2019	2021-2020		2020	2019	2020-2019	
VENTAS NETAS O INGRESOS POR SERVICIOS	844,920.00	897,428.00	1,347,586.00	-52,508		897,428.00	1,347,586.00	(450,158.00)	-33%
TOTAL DE INGRESOS BRUTOS	844,920.00	897,428.00	1,347,586.00	-52,508	-6%	897,428.00	1,347,586.00	(450,158.00)	-33%
Menos: COSTO DE SERVICIO	(573,925.00)	(653,350.00)	(959,217.00)	79,425	-12%	(653,350.00)	(959,217.00)	305,867.00	-32%
UTILIDAD BRUTA	270,995.00	244,078.00	388,369.00	26,917	-18%	244,078.00	388,369.00	(144,291.00)	-65%
Gastos de Administracion y Vtas.	(220,194.00)	(346,531.00)	(377,646.00)	126,337	-36%	(346,531.00)	(377,646.00)	31,115.00	-8%
UTILIDAD (PERDIDA) OPERATIVA	50,801.00	-102,453.00	10,723.00	S/ 153,254	-54%	-102,453.00	10,723.00	(113,176.00)	-73%
OTROS INGRESOS (GASTOS)									
Gastos financieros	(8,180.00)	(11,660.00)	(9,533.00)	3,480	-30%	(11,660.00)	(9,533.00)	(2,127.00)	22%
Ingresos Financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Ingresos Gravados	2,371.00	3,136.00	6,193.00	-765	-24%	3,136.00	6,193.00	(3,057.00)	-49%
Cargas Excepcionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Gastos	-	-	-	0	0	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTOS	44,992.00	-110,977.00	7,383.00	S/ 155,969	-108%	-110,977.00	7,383.00	(118,360.00)	-100%
Participacion de Utilidades	-	-	(414.00)	(414.00)	-	-	(414.00)	(414.00)	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	44,992.00	-110,977.00	6,969.00	S/ 155,969	-108%	-110,977.00	6,969.00	(118,774.00)	-100%
Menos: Impuesto a la Renta	-	-	(787.00)	(787.00)	-	-	(787.00)	(787.00)	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	44,992.00	-110,977.00	6,182.00	S/ 155,969	-108%	-110,977.00	6,182.00	(119,561.00)	-100%

El costo de ventas disminuyó en el 2021 en un -12% y en el 2020 en un -32%, en cuanto a los gastos de administración en el 2021 disminuyó en un -36% y en el 2020 en un -8%. La utilidad operativa disminuyó en un -73% en el 2020, y en -54% en el 2021 y el resultado del ejercicio disminuyó en el 2020 -100% y en 2021 disminuyó en -108%.

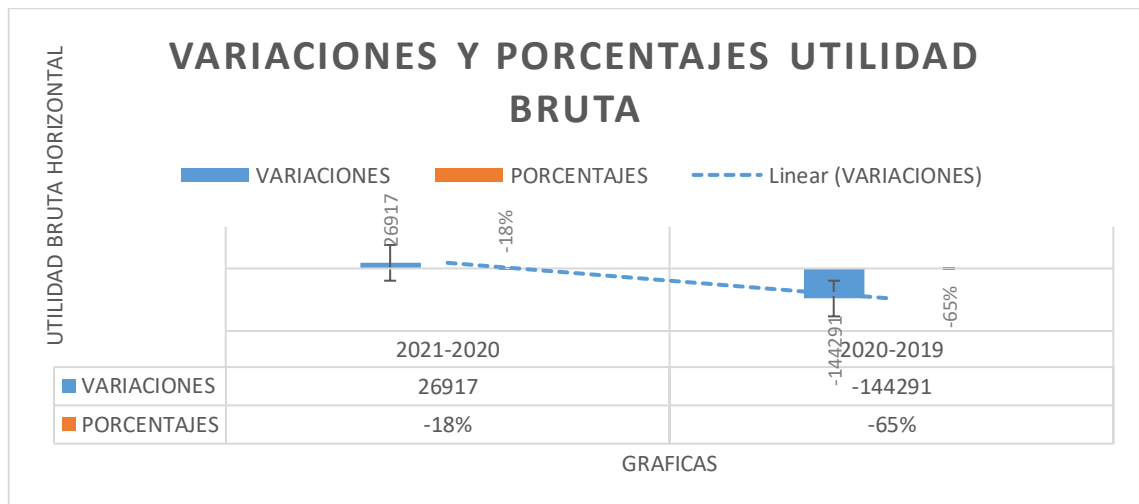


Figura 22. Variaciones y porcentajes total utilidad bruta
Elaboración propia.

Nos muestra las variaciones y porcentajes de utilidad bruta como ha habido una disminución -18% en el 2021 y una disminución en el 2020 de -65%.

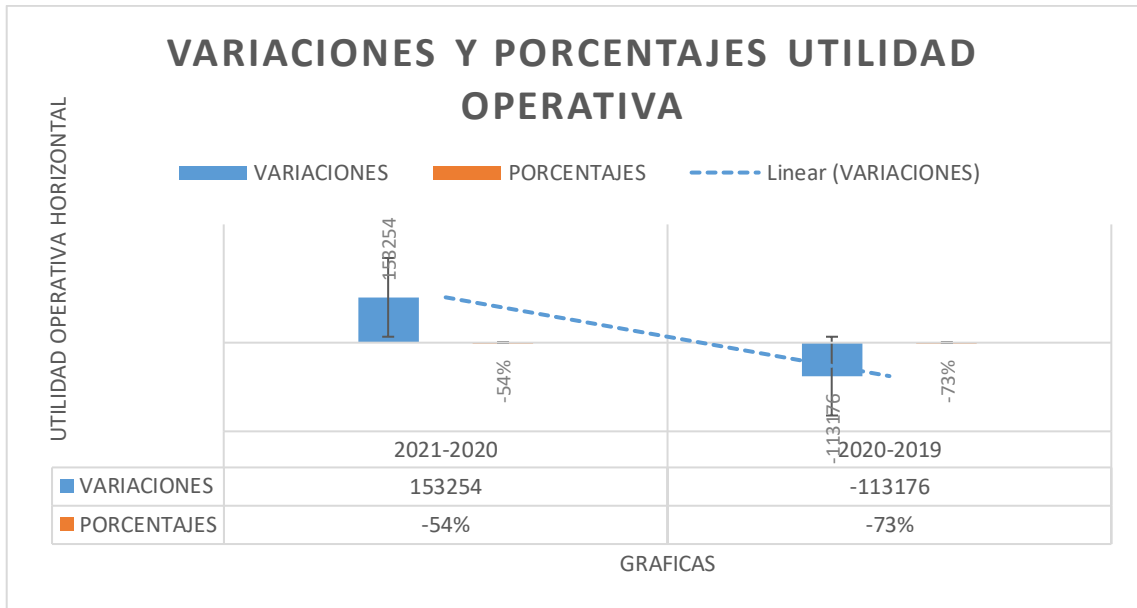


Figura 23. Variaciones y porcentajes total utilidad operativa
Elaboración propia.

Nos muestra las variaciones y porcentajes de utilidad operativa como ha habido una disminución en el 2021 de -54% y una disminución en el 2020 de -73%.

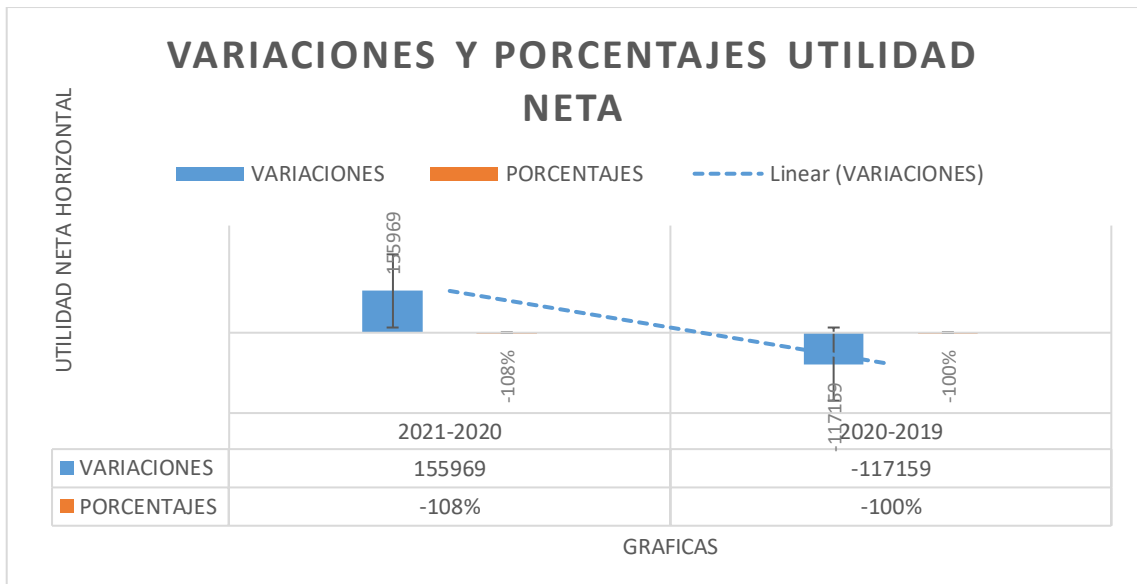


Figura 24. Variaciones y porcentajes total utilidad neta
Elaboración propia.

Nos muestra las variaciones y porcentajes de utilidad neta como ha habido una disminución en el 2021 de -108% y una disminución en el 2020 de -100%

3.1.5. Ratios Financieros

Se han elaborado los indicadores financieros de la empresa de los periodos comprendidos entre los años 2019-2021 con sus respectivos gráficos.

RATIOS DE LIQUIDEZ

Tabla 5.

Ratio de liquidez corriente

Activo Corriente
Pasivo Corriente

	2019	2020	2021
Activo Corriente	142960	127711	110777
Pasivo Corriente	161705	255368	179719
Ratio de liquidez corriente	1%	1%	1%

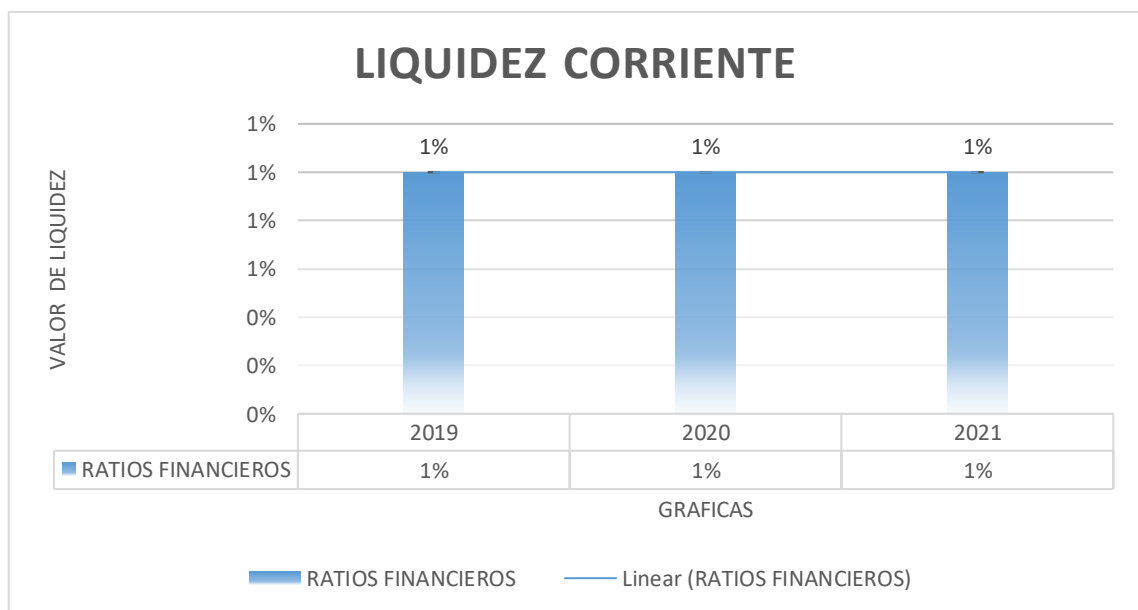


Figura 25. *Liquidez Corriente*

Fuente: Elaboración propia

Podemos decir que, la liquidez corriente de la empresa no es buena desde el 2019 al 2021 porque hay una escasez de liquidez, no podría cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Tabla 6.
Ratio de capital trabajo

ACTIVO CORRIENTE-PASIVO CORRIENTE		
2019	2020	2021
142960	127711	110777
161705	255368	179719
-18745	-127657	-68942

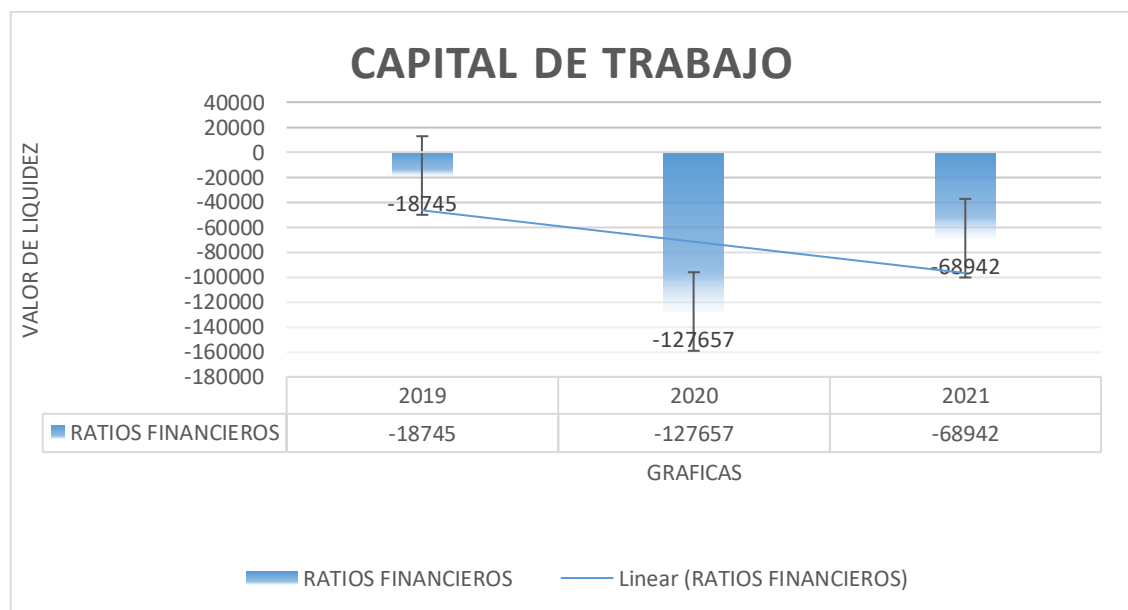


Figura 26. *Capital de trabajo*
Fuente: Elaboración propia

Este ratio nos indica la disminución de activo corriente que posee la empresa, durante los años 2019 al 2021, es decir que mis deudas son mucho mayores que mis activos.

Tabla 7.
Ratio de disponibilidad

	2019	2020	2021
Disponible	45750	17885	30358
Pasivo Corriente	161705	255368	179719
	0%	0%	0%

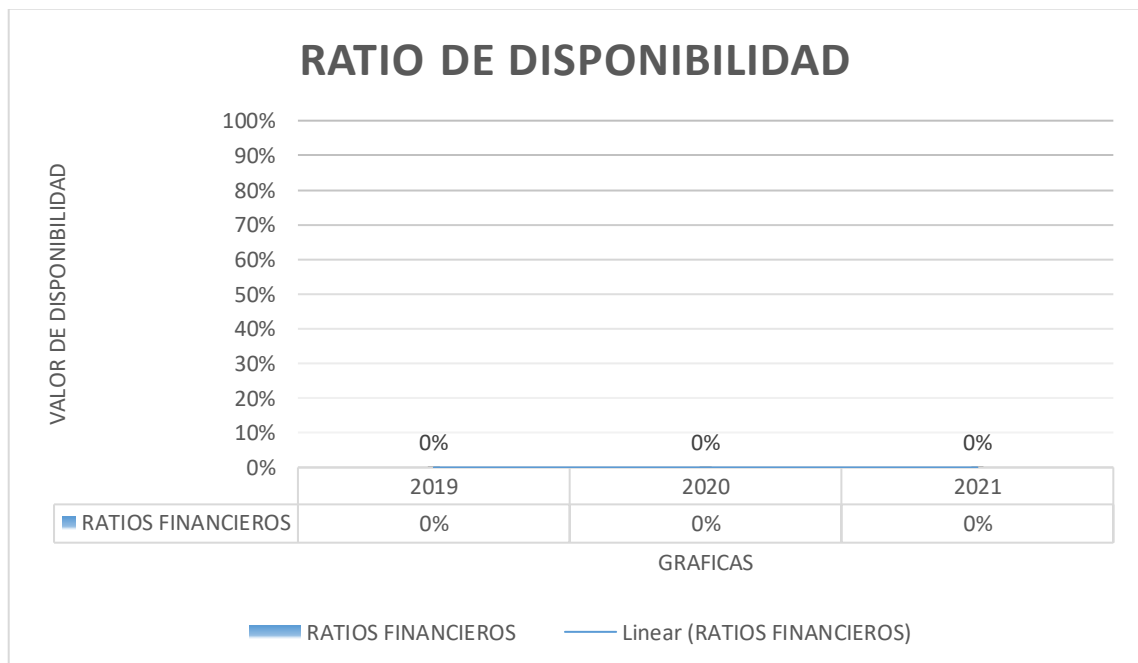


Figura 27. *Ratio de disponibilidad*
Fuente: Elaboración propia

Este ratio nos indica que se tiene aproximadamente 0% en el 2019, en el 2020 fue 0%, y en el 2021 fue 0% veces para afrontar nuestras obligaciones corrientes, es decir hay una escasez de liquidez.

Tabla 8.
Ratio de cuentas por cobrar

Ventas		Cuentas por Cobrar	
2019	2020	2021	
1347586	897428	844920	
145920	198266	171185	
9%	5%	5%	

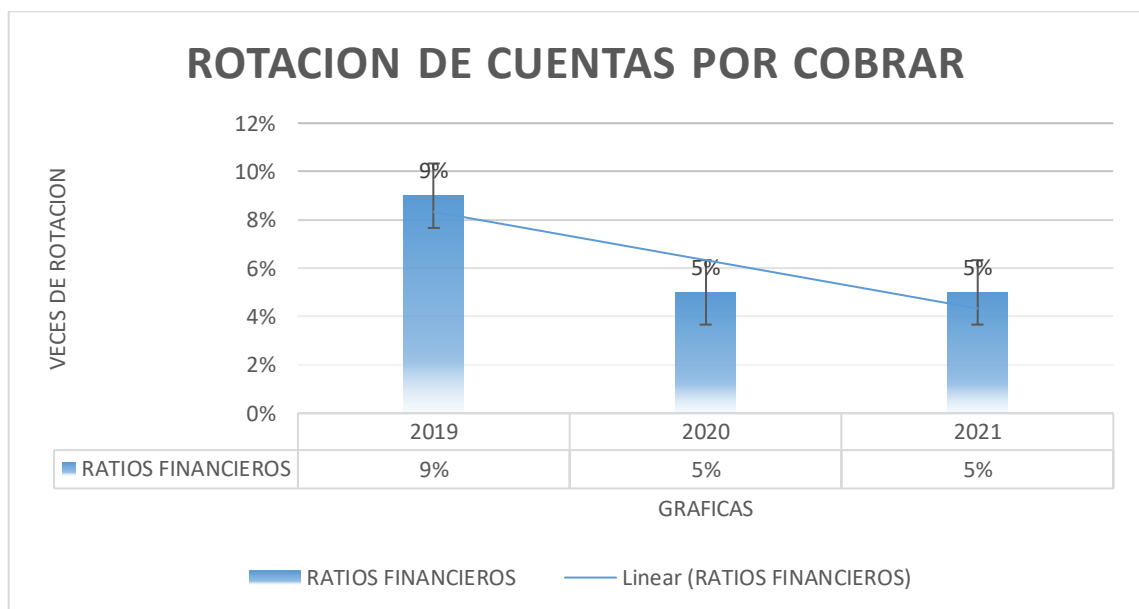


Figura 28. *Rotación de cuentas por cobrar*
Fuente: Elaboración propia

Este ratio nos indica las veces de rotación de las cuentas por cobrar que en el 2021 ha rotado 9 veces en el 2020 y 2021 fue 5 veces.

Tabla 9.
Días de Cobranza

2019	2020	2021
360	360	360
9	5	5
40%	72%	72%

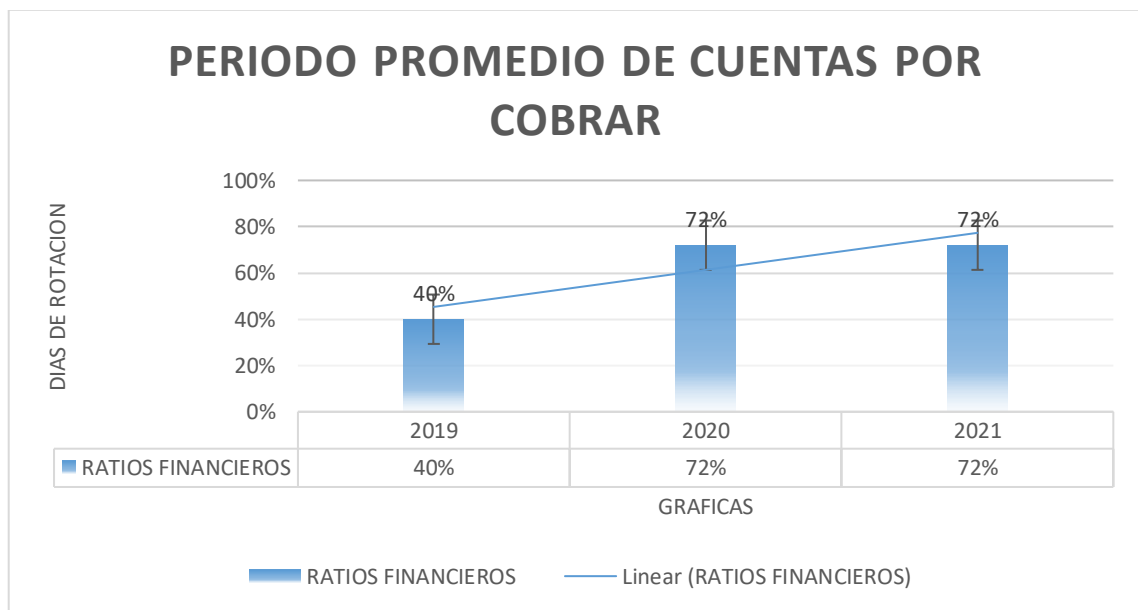


Figura 29. *Periodo promedio de cuentas por cobrar*
Fuente: Elaboración propia

La empresa nos muestra que no son efectivas sus políticas de cobranza, ya que sus cobranzas desde el año 2019 al 2021 superan los 30 días.

Tabla 10.
Rendimiento sobre activos totales

Utilidad Neta *100
Activo

2019	2020	2021
6182	110977	44992
222204	204637	173980
3%	-54%	26%

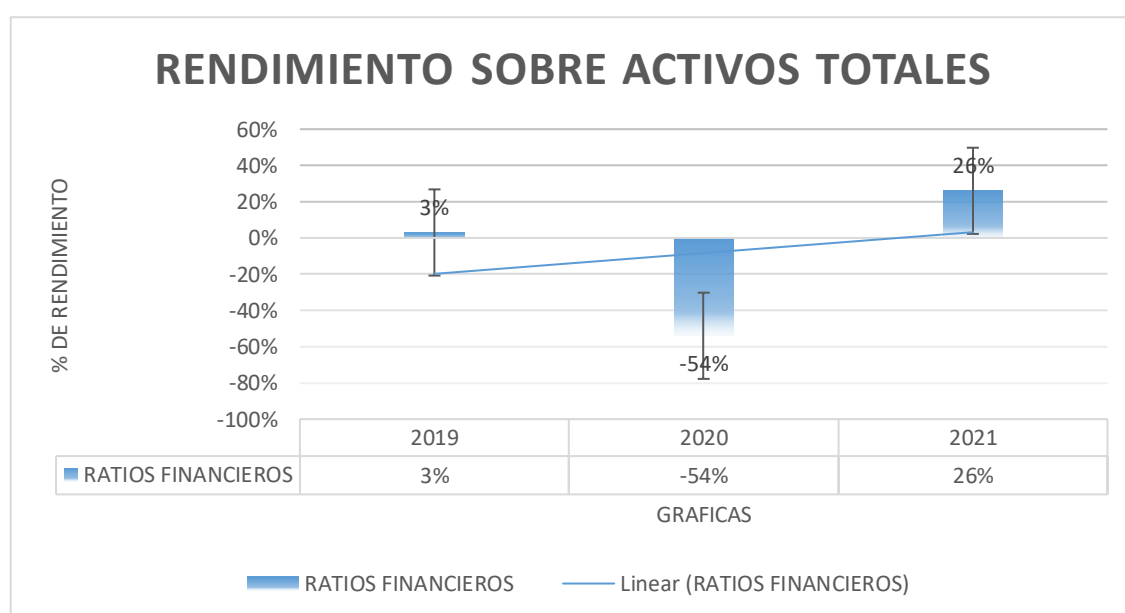


Figura 30. *Rendimiento sobre activos totales*
Fuente: Elaboración propia

Este ratio nos indica el rendimiento de los activos de la empresa entre el 2019 con el 3% y el 2021 con el 26% ha sido alta, esto es debido a que seguro se ha comprado un inmueble más, en comparación a lo del 2020 que ha sido baja con -54%.

Tabla 11.
Rentabilidad sobre patrimonio

Utilidad Neta *100

Patrimonio

	2019	2020	2021
	6182	-110977	44992
	60499	50731	5739
	10%	219%	-784%

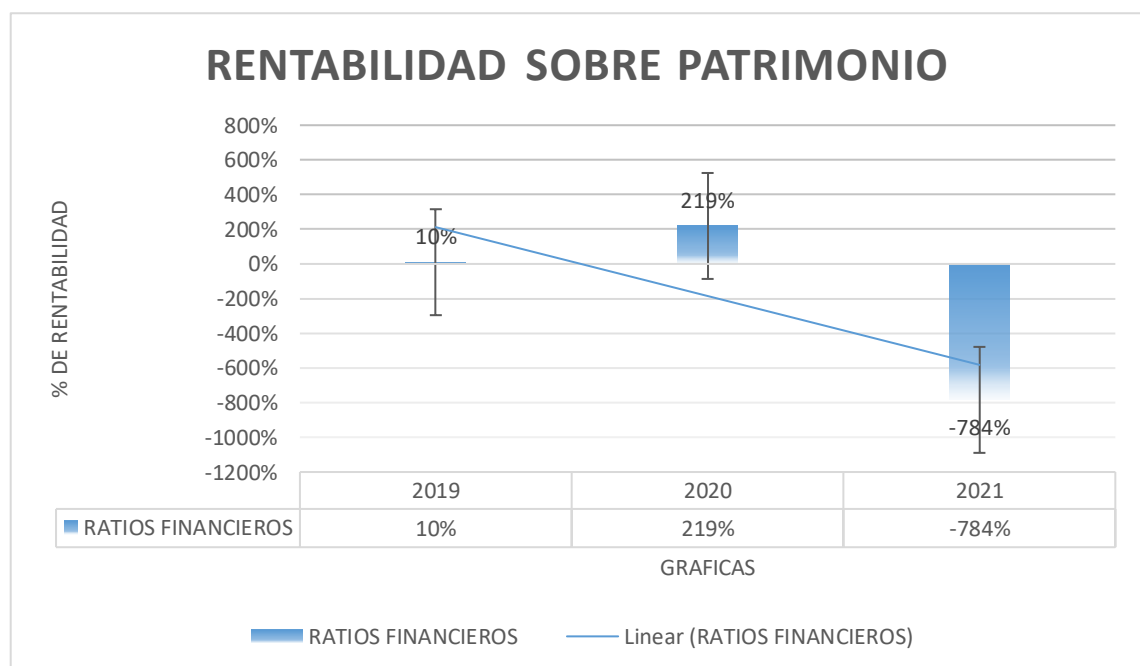


Figura 31. *Rentabilidad sobre patrimonio*
Fuente: Elaboración propia

Este ratio nos muestra el rendimiento del patrimonio que en este caso ha disminuido entre el año 2019 y el 2021 en un -774%, es decir, muestra la efectividad de la empresa en función al patrimonio que tiene.

Tabla 12.
Rentabilidad Bruta sobre Ventas

Utilidad Bruta *100

Ventas Netas

2019	2020	2021
388369	244078	270995
1347586	897428	844920
29%	27%	32%

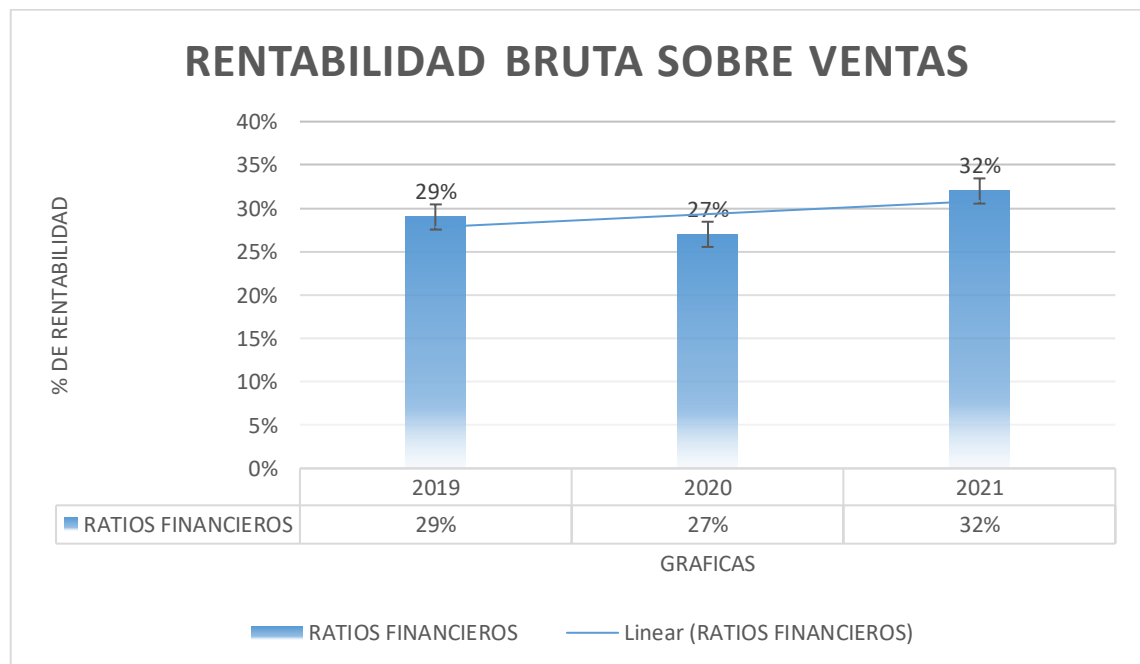


Figura 32. *Rentabilidad bruta sobre ventas*
Fuente: Elaboración propia

Estos ratios indican que hubo un gasto de un 29% en el 2019, en el 2020 un 27%, y un 32% en el 2021 en relación a las ventas netas.

Tabla 13
Rentabilidad Neta Sobre Ventas

Utilidad Neta *100

Ventas Netas

2019	2020	2021
6182	-110977	44992
1347586	897428	844920
0%	-12%	5%

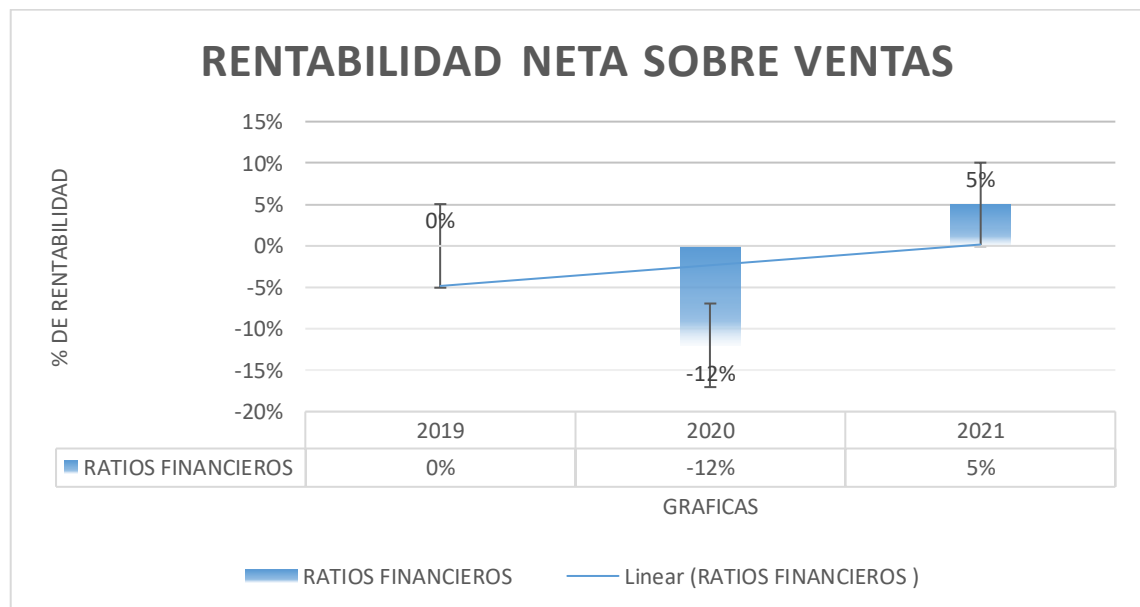


Figura 33. *Rentabilidad neta sobre ventas*
Fuente: Elaboración propia

Este ratio nos muestra el margen de utilidad neta que esperaría la empresa por una venta realizada, lo cual nos indica que en el 2021 se espera obtener un 5% de margen de ganancia siendo esta aceptable para la empresa.

Tabla 14.
Rentabilidad de la Utilidad Operativa

UTILIDAD OPERATIVA *100

VENTAS NETAS

	2019	2020	2021
UTILIDAD OPERATIVA *100	10723	-102453	50801
VENTAS NETAS	1347586	897428	844920
	1%	-11%	6%

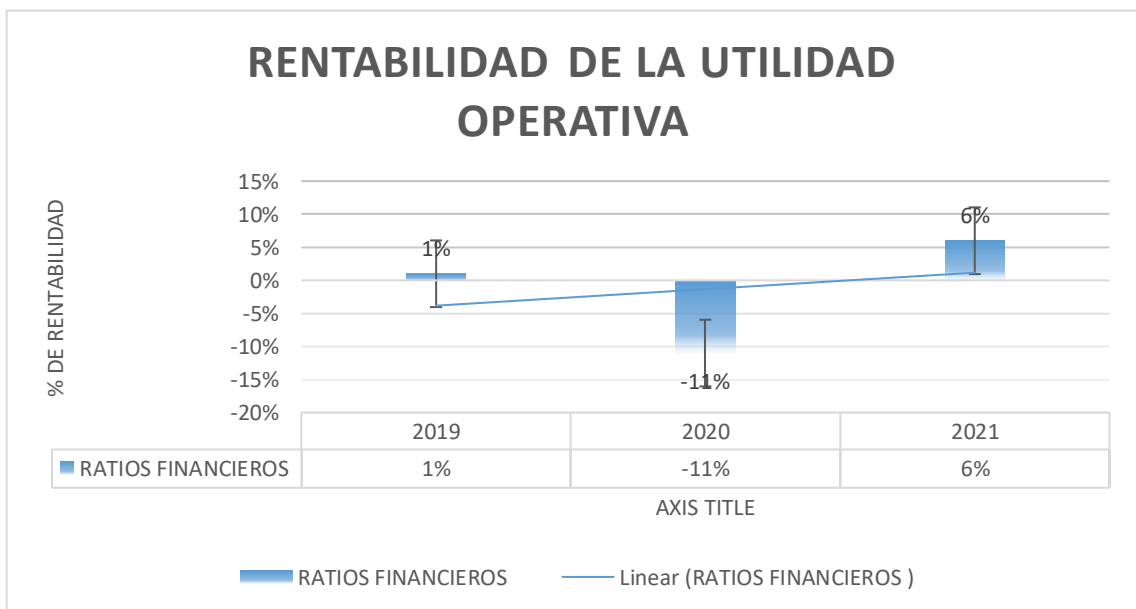


Figura 34. *Rentabilidad de la utilidad operativa*
Fuente: Elaboración propia

Se ha observado que ha tenido una utilidad de tan solo 1% en el 2019, y en el 2021 el 6%.

IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1. Discusión

En base a mi experiencia profesional desarrollando la actividad contable y financiera en la empresa SMBA PERU MUNDO CONSULTORES EIRL., he podido encontrar procesos en desarrollo y del mismo modo la necesidad de optimizar otros sobre todo en lo que se trata la elaboración de estados financieros, efectuando reclasificaciones y ajustes que reflejen su razonabilidad. He podido también encontrar limitaciones y se ha tenido que enfrentar nuevos retos de acuerdo a las exigencias del campo profesional y laboral actual. No obstante, se considera haber encontrado la capacidad de poder asumir dichas tareas, las cuales han redundado positivamente en la entidad materia de este trabajo de suficiencia profesional.

con respecto a este punto las limitaciones están relacionadas a su logística que en la mayoría de empresas eran manuales y en formato Excel por lo que al asumir el cargo creí conveniente utilizar los softwares contables que están en el mercado.

Del mismo modo este trabajo ha recurrido a la revisión de fuentes teóricas para poder interpretar mucho mejor el pragmatismo cotidiano, dado que cada vez las empresas utilizan nuevos conceptos teóricos e innovaciones digitales en el campo contable para la optimización de su gestión, y ello lo ha facilitado el hecho de revisar el amplio marco teórico que existe dentro del conocimiento contable, incluso los aportes de los autores a nivel de los antecedentes nacionales e internacionales que se relacionan con la materia de este informe.

4.2. Conclusiones

- Los registros y libros contables desarrollados en formatos Excel, incluidos el libro diario, libro mayor y los Estados financieros permiten proporcionar la información en forma oportuna a los clientes. Si bien es cierto, esto facilita la labor contable, sin embargo, ya se denotan ciertas limitaciones en su aplicación.
- Con respecto a este punto creí conveniente contratar un software contable adaptado a las necesidades propias del colegio.
- La facturación de las boletas que eran hechas en forma manual se comenzó a emitir en forma computarizada.
- Las funciones de asesoría a todos los clientes, ya sean personas naturales o jurídicas, se desarrollan en base a una serie de procesos que se inician desde un registro de datos formales del cliente y culmina con el reporte de la información financiera a todos ellos, y dentro de ello incluye la asesoría contable, financiera, laboral y tributaria. Todas las entregas se programan bajo un cronograma de cumplimiento.
- Las funciones de carácter administrativo también se planifican desde el punto de vista de los cronogramas establecidos por la administración tributaria, así como de la revisión de la información remitida por los clientes. Toda revisión documentaria requiere de veracidad y ser fehaciente, y ahí se enfoca la revisión de tipo administrativo.
- Las obligaciones tributarias y laborales son oportunamente analizadas y verificadas para su posterior declaración, la cual previamente son liquidadas según la normatividad vigente. Se tiene mucho cuidado con los sistemas de deducciones, retenciones y percepciones, así como lo referente al Plame, para no incurrir en infracciones.
- La reformulación de los estados financieros de los periodos 2019 al 2021, permitió sincerar la situación económica, financiera y patrimonial de Kerpen Horren, cliente de la firma, por lo cual logró se pudo demostrar la

razonabilidad de sus estados financieros, mostrando una mejor posición financiera en el mercado.

- En cuanto a este punto de la reformulación se hizo en busca de corrección de algunas partidas como es el caso de cargas diferidas que estaban reduciendo los tributos por pagar cuando era un crédito que teníamos que solicitar su devolución o aplicación del crédito del impuesto a la renta, que ahora está en el rubro de cargas diferidas pendiente de cobro a la Sunat, como pagos a cuenta del impuesto a la renta pendiente de solicitar su devolución.
- La gestión efectuada sobre la solicitud de liberación de fondos N° 556675, ante la administración tributaria en el año 2017, tuvo un éxito esperado, ya que fue resuelto favorablemente en favor de la firma. Del mismo modo ocurrió con la solicitud de devolución de percepción N° 6054847 del mismo periodo.
- El análisis financiero que se practica para evaluar el desempeño del negocio de los clientes, se desarrolla sobre los métodos vertical y horizontal, lo cual permite conocer sobre la real situación financiera y económica de la empresa y así que puedan adoptar la toma de decisiones más adecuadas.
- En cuanto a ese último punto del análisis financiero en la empresa kerpen horren podemos señalar lo siguiente: de acuerdo al cuadro que vemos a continuación
- Que el resultado del año 2021 de 5% de rentabilidad neta es aconsejable en este sector educativo.
- Pero como se podrá apreciar en el 2019 en el EEFF por función y Naturaleza se obtiene la rentabilidad del 0.5% producto de la gerencia en coordinación con los socios decidieron distribuir las utilidades futuras vía gratificaciones extraordinarias a favor del personal por lo tanto se observa que en las cargas del personal tenemos un porcentaje superior al 73%

ratio que es muy elevado para una buena gestión, y lo aconsejable era un 60%.

- El año 2020 se decide aumentar las pensiones como también los sueldos del personal, pero en marzo del 2020 se inicia lo del covid en la quincena del 2020 generando un problema grande de los ingresos porque los padres de familia y el gobierno de turno obligaron a los centros educativos a reducir drásticamente sus pensiones lo que motivo un menor ingreso en marzo del 2020 creando una brecha de un 50% en un solo mes , se perdió con un promedio de 60,000 en el año aprox en el cual hubo una pérdida de 110,977 producto de la reducción de las pensiones por el lado de los ingresos y por el lado de los egresos se tuvo que cumplir con lo pactado en ese mes con el personal con respecto a su sueldo.
- La acción inmediata de la gerencia fue conciliar con el personal para una reducción de sus remuneraciones para poder evitar una situación de no cumplimiento con las obligaciones de la empresa con respecto a su personal.

A pesar de ello no se pudo detener la pérdida progresiva que se iba observando mes a mes por lo que el resultado de ese año fue del 12% negativo de los ingresos.

Y en los gastos de personal se mantiene el porcentaje a pesar que tuvieron una reducción de sus remuneraciones en un 30%.

En 2021 se mantiene los sueldos con esa reducción del 30% para tratar de equilibrar la situación financiera y económica acciones que dan su fruto en el 2021 obteniendo el resultado deseado del 4 al 6% que se prevé anualmente teniendo un control en los otros gastos. En el año 2021 se hace un cambio en cuanto al régimen laboral los que estaban en planilla lo pusimos en recibo de honorarios (personas que tenían más de 65 años), se les decía que podía seguir trabajando con recibo de honorarios con eso se evitó el pago de Essalud, cts., gratificaciones, y vacaciones para mantener el equilibrio.(anexo 6 y anexo 7).

V. RECOMENDACIONES

- Me permito recomendar que, dada la tecnología digital y el desarrollo de diversos programas contables, la firma debe ya estar pensando en la adquisición de un software contable que le permita optimizar en tiempo real las labores contables de sus clientes.
- Se recomienda que cada vez que se realicen las entregas de cumplimiento a los clientes, se lleve a cabo una especie de análisis de retroalimentación para evaluar cualquier deficiencia que haya podido ocurrir, esto con la finalidad de proponer mejoras en el trabajo de campo.
- Se sugiere implementar un planeamiento tributario acorde a la realidad de los clientes con la finalidad de prever y evitar posibles contingencias tributarias.
- Se recomienda reforzar prácticas de auditoría financiera y auditorías especiales a los clientes, ya que permitiría encontrar posibles puntos débiles en la parte contable, financiera e incluso tributaria. Es importante también porque puede ser parte de un servicio adicional de la firma.
- Se sugiere también profundizar en el análisis tributario de las obligaciones formales y sustanciales de todos los impuestos que le corresponde a cada cliente, esto con la finalidad de que las liquidaciones sean las más exactas posibles y así evitar pagos en exceso o por defecto.
- En lo que sea posible y de modo bien acreditado, evaluar según el resultado de las liquidaciones mensuales o anuales, la posible reclamación y/o devolución de impuestos que hayan sido pagados en exceso.
- Se sugiere implementar de manera trimestral, las evaluaciones financieras a los negocios de los clientes, esto con el fin de poder conocer su realidad financiera en forma oportuna, y poder efectuar las recomendaciones técnicas apropiadas para una mejor gestión empresarial.

VI. BIBLIOGRAFÍA

- Andrade, G. (2018). *Auditoría Financiera y su influencia en los Estados Financieros de las empresas farmacéuticas del distrito de Los Olivos, 2018*. [Tesis de pregrado de la UCV]. Repositorio de tesis de la UCV. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32500/Andrade_GGC.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Apaza. (2015). *Adopcion y Aplicacion de las Normas Internacionales de Informacion Financiera*. Lima, Peru: Pacifico Editores SAC.
- Argibay, M. (2014). *Contabilidad Financiera*. Madrid: Ideaspropias Editorial.
- Arredondo, M. (2015). *Contabilidad y analisis de costos*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Asesor Empresarial. (2012). *¿Cómo elaborar un flujo de caja?* Obtenido de http://www.asesorempresarial.com/libros/FC_CE2012/FC_CE2012_001.pdf
- Balza, M., & Giraldo, J. (2018). *Estados Financieros*. Obtenido de https://issuu.com/marybalza3/docs/_
- Barreto, N. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 129-134. Obtenido de <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/1567/1576>
- Besley & Brigham, S. E. (2009). *Fundamentos de Administracion Financiera*. Mexico, Cengage.
- Calderon, M. (2009). *Contabilidad General Basica II*. Lima,Peru: JCM.Editores.
- Calderon, M. (2010). *Estados Financieros teoria y practica* (Tercera edicion actualizada ed.). (J. EDITORES, Ed.) Lima,Peru.
- Calderón, X., Cuevas, G., & Calderón , R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables. *Faeco Sapiens*, 4(2), 82-92.

- Castro, J. (2021). *¿Qué es el estado de resultados y cuáles son sus objetivos?*
Obtenido de <https://blog.corponet.com/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos#subt1>
- Cerna, N., & Carlos, N. (2018). *Los Estados Financieros y su impacto en la toma de decisiones financieras de las pequeñas empresas rurales de la región Cajamarca.*
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/623542/Carlos_PD.pdf?sequence=13&isAllowed=y, [tesis de pregrado de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio de tesis de la UPC.
- Contreras Janampa, R. R. (2021). *Aporte de los estados financieros a la actividad empresarial. Caso Sector Público.*
<https://repositorio.une.edu.pe/server/api/core/bitstreams/2a3821ca-1a1f-4184-ac33-cfbb8414c28a/content>.
- Díaz Durand, M., Gil, J. J., & Vílchez Olivares, P. (2010). Hacia La Convergencia Mundial del Marco Conceptual Para La Preparacion de los Estados Financieros Contabilidad y Negocios. *Actualidad Contable*, 5, 19-56.
<https://doi.org/https://doi.org/10.18800/contabilidad.201001.006>
- Fajardo Ortiz, M., & Soto Gonzáles, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial. Machala - Ecuador: UTMACH.*
<https://doi.org/https://doi.org/10.31164/ceuta9789978978139>
- Flores. (2015). *Análisis Financieros Para Contadores y su Incidencia en las NIIF.* Lima, Peru: Pacifico Editores SAC.
- Flores. (2018). *Estados financieros* (1º ed.). Lima Perú.
- Flores, V. H. (2018). Revista Actualidad Empresarial. *Análisis Horizontal y Vertical de Estados Financieros.* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe>
- Gitman, L. (2007). *Principios de Administración Financiera.* Mexico: Pearson.
- Gomez-Bezarez & Sanchez Fernandez, F. J. (2002). *Los Ratios: Un instrumento de análisis y proyección.* España:Piramide.

- González, C. S., Guanuche, R. R., González, A. S., Chugcho, C. S., & Alban, M. M. (2017). *Análisis de estados financieros "La clave del equilibrio gerencial"*. Ecuador: Grupo Compas.
- Guajardo Cantu, G. (2004). *Contabilidad Financiera Cuarta Edicion*. Mexico: Mc Graw-Hill Interamericana Editores S.A.
- Leach, R. (2010). *Ratios made Simple*. U.S.A, Harriman.
- Lizcano, J. (2012). *Rentabilidad empresarial: propuesta practica de analisis* (3era ed.). España: Editora Camaras de Comercio.
- Mejia, C. (2016). *La importancia de medir la rentabilidad*. Obtenido de obtenido de http://www.planning.com.co/bd/valor_agregado/julio1999.pdf
- Nava Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628. Obtenido de http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&tlng=es
- Omeñaca. (2017). *Contabilidad General* (13ava ed.). Mexico: Deusto.
- Restrepo, N. (2013). *El precio: clave de la rentabilidad*. Bogota: Planeta.
- Sanchez, M. (2017). *Rentabilidad empresarial: analisis*. Obtenido de <http://aseduco.com/blog1/2017/04/03/rentabilidad-empresarial-analisis/>
- SUNAT. (2022). *Sistema de detracciones del IGV*. Obtenido de [Cartilla_detracciones.pdf](#).
- Van Horne & Wachowicz, J. J. (2010). *Fundamentos de Administracion Financiera*. Mexico, Prentice Hall/ Pearson.

ANEXOS

Anexo 1. Balance General De Kerpen Horren 2019-2021

BALANCE GENERAL						
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)						
		Por los años terminados		Por los años terminados		Por los años terminados
		al 31 de Diciembre		al 31 de Diciembre		al 31 de Diciembre
		2021	2020	2021	2020	2019
ACTIVO						
Activo Corriente						
CAJA BANCOS		30,358.00	17,885.00			45,750.00
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES		171,185.00	198,266.00			145,920.00
PROV.CTAS.X COBRAR DUDOSAS		(143,018.00)	(135,608.00)			(119,998.00)
NETO CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES		58,525.00	80,543.00			71,672.00
CUENTAS POR COBRAR ACC.PERS.		8,085.00	7,214.00			32,075.00
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		24,079.00	19,335.00			17,858.00
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS-Relacionadas						3,200.00
PROV.CTAS.X COBRAR DUDOSAS						
NETO CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		90,689.00	107,092.00			124,805.00
OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO CORRIENTE		1,000.00	1,000.00			-
CARGAS DIFERIDAS		19,088.00	19,619.00			18,155.00
TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE		110,777.00	127,711.00			142,960.00
Activo no Corriente						
INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO		235,664.00	235,664.00			225,401.00
MENOS: DEPREC.MAQ.Y EQUIPO		(172,461.00)	(158,738.00)			(146,157.00)
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		63,203.00	76,926.00			79,244.00
TOTAL ACTIVO		173,980.00	204,637.00			S/.222,204.00
PASIVO						
Pasivo Corriente						
SOBREGIRO BANCARIOS						
TRIBUTOS POR PAGAR		30,410.00	52,338.00			19,260.00
REMUNERACIONES POR PAGAR-VAC.		3,727.00	17,115.00			36,112.00
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES-T		2,145.00	-			-
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES-re		86,234.00	122,732.00			56,280.00
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-TERCI		3,108.00	2,467.00			397.00
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELA		24,653.00	27,136.00			18,066.00
BENEFICIOS SOCIALES DE TRABAJADOR		1,347.00	5,165.00			
ANTICIPOS RECIBIDOS DE CLIENTES		28,095.00	28,415.00			31,590.00
TOTAL PASIVO CORRIENTE		179,719.00	255,368.00			161,705.00
TOTAL PASIVO		179,719.00	255,368.00			161,705.00
PATRIMONIO						
CAPITAL						
RESULTADOS ACUMULADOS		(50,731.00)	60,246.00			53,116.00
UTILIDAD(PERDIDA) DEL EJERCICIO		44,992.00	(110,977.00)			7,383.00
TOTAL PATRIMONIO		(5,739.00)	(50,731.00)			60,499.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		173,980.00	204,637.00			S/.222,204.00

**Anexo 2 Estados De Ganancias Y Pérdidas De Kerpen Horren 2019-2021
(por función)**

CEGNE KERPEN HORREN			
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUNCION			
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)			
	2021	2020	2019
VENTAS NETAS O INGRESOS POR SERVICIOS	844,920.00	897,428.00	1,347,586.00
TOTAL DE INGRESOS BRUTOS	844,920.00	897,428.00	1,347,586.00
Menos: COSTO DE SERVICIO	(573,925.00)	(653,350.00)	(959,217.00)
UTILIDAD BRUTA	270,995.00	244,078.00	388,369.00
Gastos de Administracion y Vtas.	(220,194.00)	(346,531.00)	(377,646.00)
UTILIDAD (PERDIDA)OPERATIVA	50,801.00	-102,453.00	10,723.00
OTROS INGRESOS (GASTOS)			
Gastos financieros	(8,180.00)	(11,660.00)	(9,533.00)
Ingresos Financieros	-	-	-
Otros Ingresos Gravados	2,371.00	3,136.00	6,193.00
Cargas Exepcionales			-
Otros Gastos			
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTOS	44,992.00	-110,977.00	7,383.00
Participacion de Utilidades			(414.00)
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	44,992.00	-110,977.00	6,969.00
Menos: Impuesto a la Renta			(787.00)
RESULTADO DEL EJERCICIO	44,992.00	-110,977.00	6,182.00

Anexo 3 Estados De Ganancias Y Pérdidas De Kerpen Horren 2019-2021 (por naturaleza)

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR NATURALEZA					
(EXPRESADOS EN NUEVOS SOLES)					
Por los años terminados al 31 de Diciembre de:					
	2021	2020	2019		
INGRESOS					
	844,920.00	897,428.00	1,347,586.00		
Matricula	67,250.00	115,474.00	118,550.00		
Pension Escolar	772,560.00	762,850.00	1,208,740.00		
Materiales	-	-	-		
Ingresos por vacac.Utiles	3,630.00	15,670.00	16,020.00		
Otros	1,480.00	3,434.00	4,276.00		
EGRESOS					
CARGAS DEL PERSONAL	(474,069.00)	(677,776.00)	(987,652.00)		
Sueldos y bonificaciones	334,092.00	476,221.00	668,699.00		
Gratificaciones	58,232.00	74,737.00	133,294.00		
Vacaciones(inc.trabajadas)	17,847.00	27,022.00	54,607.00		
Essalud aport.Empleador	35,842.00	50,188.00	65,715.00		
otros cargas del personal	-	-	-		
Bonif.ext.Ley 29351	5,181.00	7,235.00	10,525.00		
Seguro Vida Ley	2,145.00	8,362.00	6,546.00		
CTS	20,730.00	34,011.00	48,266.00		
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCERO	(230,152.00)	(130,081.00)	(187,505.00)		
Honorarios Profesores y otrs.4ta.categ.	146,062.00	35,509.00	27,172.00		
Alquiler de local	50,844.00	59,742.00	86,441.00		
Alquiler camioneta-cideproc	-	-	-		
zoom y otros	6,982.00	-	-		
Mantenimiento cta.Recaudadora	13,537.00	12,074.00	16,161.00		
Gastos de Repres. y Serv.Publicitarios .	-	171.00	3,328.00		
Mantenimiento Edificio,mobiliario y otros	1,800.00	650.00	3,464.00		
Servicio de Agua	1,688.00	5,394.00	12,489.00		
Servicios Varios(Luz, telef.movilidad,event. etc)	7,899.00	15,235.00	36,951.00		
Cargas Financieras(Gtos.cte.cte.y otros)	1,340.00	1,306.00	1,499.00		
CARGAS DIVERSAS DE GESTION	(53,006.00)	(144,915.00)	(109,249.00)		
Activos Fijos que no superan 1/4 UIT	1,789.00	100.00	3,738.00		
Material de uso educativo	-	-	-		
Utiles de oficina, aseo y otros	267.00	1,080.00	1,524.00		
Suministros Diversos	1,283.00	4,075.00	6,683.00		
Accesorios p/computadoras	1,573.00	-	3,674.00		
Becas Alumnos	44,030.00	136,715.00	79,020.00		
Otras Cargas Diversas(fotoc.festi.premios alu	4,064.00	2,945.00	14,610.00		
Bodas de Plata Kerpen Horren	-	-	-		
TRIBUTOS					
IGV GASTO CORRIENTE			(25,558.00)		
IGV-Intereses x fraccio.essalud	(13,488.00)	(16,280.00)	0		
PROVISIONES DEL EJERCICIO	(23,404.00)	(30,829.00)	(26,899.00)		
Prov.Cbza.Dudosa	9,680.00	17,300.00	13,210.00		
Deprec.Muebles, Eq.computo y otrs.	13,724.00	13,529.00	13,689.00		
	-	-	-		
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	(5,809.00)	(8,524.00)	(3,340.00)		
Ingresos excepcionales(recup.cbza.dud,Susid	2,371.00	3,136.00	6,193.00		
Gastos Financieros-(dif.de cambio,otrs)	-	-	-		
Dscptos. Concedidos por Pronto Pago	(8,180.00)	(11,660.00)	(9,533.00)		
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION	44,992.00	(110,977.00)	7,383.00		
Menos:Participacion de Utilidades	-	-	(414.00)		
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO	44,992.00	(110,977.00)	6,969.00		
Menos:Impto. Renta 3ra.categ.	-	-	(787.00)		
RESULTADO DEL EJERCICIO UTILIDAD (44,992.00	(110,977.00)	6,182.00		

Anexo 4. Constancia De Liberación De Fondos De Deduciones

Constancia - Resultado de la Solicitud de Liberación de Fondos de Deduciones

Datos de la solicitud

Número de solicitud	556675
RUC	10738165786
Nombre ó Razón social	PALOMINO SANTOS CHRISTOPHER DAVID
Domicilio fiscal	A.H. CHAVIN DE HUANTAR VILLA EL SALVADOR LIMA LIMA
Tipo de procedimiento	Procedimiento General
Tipo de cuenta	Cuenta Convencional
Forma de cobro solicitada	Efectivo - Cheque
Fecha y hora de presentación	04/07/2017 02:16 PM
Fecha y hora de Resolución	06/07/2017 12:00 AM
Número de Resolución	0230241123105
Resultado de la solicitud	Procedente Base Legal: TUO del Decreto Legislativo N° 940, aprobado por Decreto Supremo 155-2004-EF y modificatorias. Resolución de Superintendencia N° 183-2004-SUNAT y modificatorias. Resolución de Superintendencia N° 266-2004-SUNAT y modificatorias.
Número de la cuenta de deducciones	00061052844
Monto máximo a liberar	S/. 3,078.00

Anexo 5. Constancia De Solicitud De Devolución De Percepciones.

Consulta de la Solicitud de Devolución / Formulario 4949 - 1649	
DATOS GENERALES DE LA SOLICITUD DE DEVOLUCION	
TIPO DE SOLICITUD	: 10 OTROS
RUC	: 20548461007
APELLIDOS Y NOMBRES	: FUMYSAL E.I.R.L.
TELEFONO	: 4978964
NRO. ORDEN DEL FORMULARIO 4949	: 6054847
PERIODO TRIBUTARIO	: 201408
FORMULARIO ASOCIADO	: -
NRO. ORDEN ASOCIADO	: -
FORMA DE DEVOLUCION	: Cheque
MONTO SOLICITADO	: 236.00
TRIBUTO	: 1011 IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA (IGVICP)
FECHA DE PRESENTACION	: 23/02/2017
Información importante:	
Sr. Contribuyente durante la atención de su solicitud de devolución, le sugerimos tener en cuenta lo siguiente:	
<ul style="list-style-type: none">• Revisar periódicamente el Buzón Electrónico de su clave SOL, pues podría enviársele información respecto al estado de su solicitud• No dar de baja definitiva a su RUC en tanto su solicitud se encuentre pendiente de atención• Mantener la condición de su domicilio fiscal como "HABIDO"• No presentar una solicitud de compensación por un pago indebido o en exceso que ha sido solicitado en devolución	
Finalmente, le recordamos que el trámite de devolución es totalmente gratuito	

Anexo 6. Estado de ganancias y pérdidas por naturaleza

CEGNE KERPEN HORREN

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR NATURALEZA (EXPRESADOS EN NUEVOS SOLES)

Por los años terminados al 31 de Diciembre de:

	2021	2020	2019
INGRESOS			
VENTAS NETAS O INGRESOS POR SERVICIOS	844,920.00	897,428.00	1,347,586.00
Matricula	67,250.00	115,474.00	118,550.00
Pension Escolar	772,560.00	762,850.00	1,208,740.00
Materiales	-	-	-
Ingresos por vacac.Utilies	3,630.00	15,670.00	16,020.00
Otros	1,480.00	3,434.00	4,276.00
EGRESOS			
CARGAS DEL PERSONAL	(474,069.00)	(677,776.00)	(987,652.00)
Sueldos y bonificaciones	334,092.00	476,221.00	668,699.00
Gratificaciones	58,232.00	74,737.00	133,294.00
Vacaciones(inc.trabajadas)	17,847.00	27,022.00	54,607.00
Essalud aport.Empleado	35,842.00	50,188.00	65,715.00
otros cargas del personal	-	-	-
Bonif.ext.Ley 29351	5,181.00	7,235.00	10,525.00
Seguro Vida Ley	2,145.00	8,362.00	6,546.00
CTS	20,730.00	34,011.00	48,266.00
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	(230,152.00)	(130,081.00)	(187,505.00)
Honorarios Profesores y otrs.4ta.categ.	146,062.00	35,509.00	27,172.00
Alquiler de local	50,844.00	59,742.00	86,441.00
Alquiler camioneta-cideproc	-	-	-
ZOOM	6,982.00	-	-
Mantenimiento cta.Recaudadora	13,537.00	12,074.00	16,161.00
Gastos de Repres. y Serv.Publicitarios .	-	171.00	3,328.00
Mantenimiento Edificio,mobiliario y otros	1,800.00	650.00	3,464.00
Servicio de Agua	1,688.00	5,394.00	12,489.00
Servicios Varios(Luz, telef.movilidad,event. etc).	7,899.00	15,235.00	36,951.00
Cargas Financieras(Gtos.cte.cte.y otros)	1,340.00	1,306.00	1,499.00
CARGAS DIVERSAS DE GESTION	(53,006.00)	(144,915.00)	(109,249.00)
Activos Fijos que no superan 1/4 UIT	1,789.00	100.00	3,738.00
Material de uso educativo	-	-	-
Utiles de oficina, aseo y otros	267.00	1,080.00	1,524.00
Suministros Diversos	1,283.00	4,075.00	6,683.00
Accesorios p/computadoras	1,573.00	-	3,674.00
Becas Alumnos	44,030.00	136,715.00	79,020.00
Otras Cargas Diversas(fotoc.festi,premios alum.prof. etc.)	4,064.00	2,945.00	14,610.00
Bodas de Plata Kerpen Horren	-	-	-
TRIBUTOS			
IGV-Gasto Corriente	(13,488.00)	(16,280.00)	(25,558.00)
PROVISIONES DEL EJERCICIO	(23,404.00)	(30,829.00)	(26,899.00)
Prov.Cbza.Dudosa	9,680.00	17,300.00	13,210.00
Deprec.Muebles, Eq.computo y otrs.	13,724.00	13,529.00	13,689.00
Prov.Litigios-O.Ulloa	-	-	-
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	(5,809.00)	(8,524.00)	(3,340.00)
Ingresos excepcionales(recup.cbza.dud,Susid.x mat. y otrs.)	2,371.00	3,136.00	6,193.00
Gastos Financieros-(dif.de cambio,otrs)	-	-	-
Dstcos. Concedidos por Pronto Pago	(8,180.00)	(11,660.00)	(9,533.00)
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION E IMPPTO.	44,992.00	(110,977.00)	7,383.00
Menos:Participacion de Utilidades	-	(414.00)	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO	44,992.00	(110,977.00)	6,969.00
Menos:Imppto. Renta 3ra.categ.	-	(787.00)	-
RESULTADO DEL EJERCICIO UTILIDAD (PERDIDA)	44,992.00	(110,977.00)	6,182.00

	2019
Resultado antes de part e impuestos	7,383.00
adiciones	770.00
serv diversos	132.00
gastos diversos	902.00
	8,285.00
	utilidad tributaria
5%	414.25
10%	787.08

RATIOS DE RENTABILIDAD

RENTABILIDAD NETA SOBRE VENTAS

UTILIDAD NETA *100
VENTAS NETAS

2021	2020	2019
44992	-110977	6182
844920	897428	1347586
5%	-12%	0%

nos muestra que el margen de utilidad neta que esperaria la empresa por un a venta realizada lo cual nos indica que en el 2021 se espera obtener un margen de 5% de ganancia siendo aceptable para la empresa.

Anexo 7. Estado de ganancias y pérdidas por función

CEGNE KERPEN HORREN

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUNCION (EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

	2021		2020		2019	
VENTAS NETAS O INGRESOS POR SERVICIOS	844,920.00	100%	897,428.00	100%	1,347,586.00	100%
TOTAL DE INGRESOS BRUTOS	844,920.00		897,428.00		1,347,586.00	
Menos: COSTO DE SERVICIO	(573,925.00)		(653,350.00)		(959,217.00)	
UTILIDAD BRUTA	270,995.00	32%	244,078.00	27%	388,369.00	29%
Gastos de Administracion y Vtas.	(220,194.00)		(346,531.00)		(377,646.00)	
UTILIDAD (PERDIDA) OPERATIVA	50,801.00	6%	(102,453.00)	-11%	10,723.00	1%
OTROS INGRESOS (GASTOS)						
Gastos financieros-Dcto.p.p.	(8,180.00)		(11,860.00)		(9,533.00)	
Ingresos Financieros	-		-		-	
Otros Ingresos Gravados	2,371.00		3,136.00		6,193.00	
Cargas Excepcionales	-		-		-	
Otros Gastos	-		-		-	
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTOS	44,992.00		(110,977.00)		7,383.00	
Participacion de Unidades	-		-		(414.00)	
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	44,992.00		(110,977.00)		6,969.00	
Menos: Impuesto a la Renta	-		-		(787.00)	
RESULTADO DEL EJERCICIO	44,992.00	5%	(110,977.00)	-12%	6,182.00	0%

	2019	
Resultado antes de part e impuestos	7,383.00	utilidad comercial
ediliciones	770.00	
serv diversos	132.00	
gastos diversos	902.00	
	8,285.00	utilidad tributaria
5%	414.25	
	7,870.75	
10%	787.08	

Rentabilidad Bruta Sobre Ventas

Utilidad Bruta*100
Ventas Netas

2021	2020	2019
270,995.00	244,078.00	388,369.00
844,920.00	897,428.00	1,347,586.00
32%	27%	29%

hubo gasto en el 2019 del 29%, en el 2020 de 27% y en el 2021 del 32% en relacion a las ventas netas.

Rentabilidad de Utilidad Operativa

Utilidad Operativa*100
Ventas Netas

2021	2020	2019
50,801.00	(102,453.00)	10,723.00
844,920.00	897,428.00	1,347,586.00
6%	-11%	1%

se ha observado que se ha tenido una utilidad en el 2019 1% y 6% en el 2021.

Rentabilidad Neta sobre Ventas

Utilidad Neta*100
Ventas Netas

2021	2020	2019
44,992.00	(110,977.00)	6,182.00
844,920.00	897,428.00	1,347,586.00
5%	-12%	0%

nos muestra que el margen de utilidad neta que esperaria la empresa por una venta realizada lo cual nos indica que en el 2021 se espera obtener un margen de 5% de ganancia siendo aceptable para la empresa.