



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACION
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

**“CONTROL INTERNO Y LA GESTION FINANCIERA DE LA
NOTARIA EDGARDO VEGA VEGA 2019”**

PARA OPTAR AL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PUBLICO

PRESENTADO POR:

BACH: “ROGER ELADIO AVALOS SIADEN”

ASESOR:

Mg. Marta Vega Manrique

Dr. CPC. Carlos Alberto Rios Vasquez

Lima, Setiembre 2021

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de investigación a Dios, a mis padres por su apoyo incondicional.

A mis profesores y asesores por sus orientaciones y facilidades para desarrollar con éxito esta investigación.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento infinito a Dios por cada una de sus bendiciones, a mis padres por su ejemplo de trabajo e inculcarme valores desde siempre, a mi asesor y a todos por su confianza, paciencia y apoyo en el desarrollo de este proyecto de estudio.

INTRODUCCION

La presente investigación, surge de la convicción de que se hace necesario hacer un analisis de como se viene manejando y determinar si se cumple efectivamente las medidas de protección y si es necesario recomendar a gerencia realizar los ajustes respectivos para corregir las deficiencias por los problemas respecto al manejo de sus activos en *la* NOTARIA EDGARDO VEGA VEGA 2020.

Cabe mencionar que la Notaría mantiene a la fecha una gran actividad comercial y cuenta con varios años de experiencia en el rubro. El movimiento dinerario es muy rápido dada la gran demanda que tiene, por lo que se hace necesario revisar el control interno a fin supervisar los flujos de efectivo, manejo de los mismos para asegurar futuras operaciones con los recursos que se cuenta.

Control interno se ha convertido en uno de los más importantes pilares de las empresas públicas como privadas, ya que permite observar claramente la eficiencia y eficacia de las actividades empresariales, confiabilidad de sus registros y el cumplimiento de normas y leyes, también previene de fraudes o negligencia, esta implementación colabora con la planificación de los recursos lo que permite que la empresa este prevenida en caso de contingencias.

Por otro lado, se encuentra la gestión financiera de la empresa que comprende la administración de los estados financieros, como el estado de situación financiera, el estado de resultados, el flujo de efectivo y control patrimonial, cuya elaboración debe elaborarse siguiendo las pautas de las normas contables.

Dentro de las investigaciones previas internacionales tenemos a Rincón (2016) en la investigación sobre el Control Interno en las áreas contable y financiera en una empresa de producción, planteó como objetivo diseñar un sistema de control interno para dicha empresa. Fue una investigación de tipo participativo y se aplicó como instrumento de recolección de datos; la observación, entrevistas y cuestionarios con la finalidad de describir al área contable y financiera de la compañía. Concluyó afirmando que es importante la implementación de un sistema de control interno, por los riesgos que están afectando al patrimonio, debido a la carencia de control, lo cual se refleja en los estados financieros, y que redundará en la mejora de la situación económica de la empresa.

Asimismo, Balla & López (2018) en su estudio de investigación sobre Control Interno y Gestión Administrativa de una empresa en el Ecuador se planteó como objetivo aplicar los mecanismos del control interno a fin de mejorar la gestión administrativa, fue una investigación documental, es decir, basado en los datos históricos de la empresa y la teoría pertinente, se hizo uso también de ensayos y recopilaciones. Concluyeron que el Control Interno es una

herramienta de gran utilidad que garantiza la transparencia de las actividades y evita la corrupción. Cabe mencionar que la gestión debe estar a cargo de un personal competente, capacitado y actualizado, lo cual redundará también en la competitividad de la empresa.

También Miena (2017) en su investigación acerca sobre el Control Interno de la administración y el aspecto financiero para una empresa. Planteó como objetivo elaborar una propuesta sobre un Sistema de Control Interno según el modelo COSO III, cuya finalidad fue que se apliquen herramientas adecuadas para una gestión, fue un estudio de tipo descriptivo y se hizo uso de la técnica de la encuesta a fin de recoger datos. Concluyó, determinando que un 63.7% demostró su confianza, en la propuesta en un nivel de “alto”, a su vez manifestaron que mitigará los riesgos, solo un 36.3% dijeron que no mitiga riesgos, indicando un nivel “bajo”.

Dentro de los Antecedentes nacionales tenemos a Ochoa (2018) en la investigación sobre el Control Interno y la Tesorería de un Centro educativo se planteó como propósito hallar la relación que existe entre ambas variables. Se aplicó un estudio de diseño no experimental, nivel descriptivo y correlacional. Se trabajó en una muestra de 153 trabajadores de la UGEL 16 de Barranca y para la recolección de la información se aplicaron encuestas. Concluyó que hay una relación significativa entre las variables, y se propuso elaborar un plan que provea un ambiente correcto para el control de la organización, toda vez que el

Control Interno se encargará de supervisar y orientar los estados financieros de la empresa.

Igualmente, Huamani & Huamani (2019) en la investigación sobre el Control Interno y la Tesorería de una municipalidad, planteó como objetivo evaluar la relación que existe entre las variables. Fue un estudio de tipo descriptivo, aplicado sobre una muestra de 25 empleados que trabajan en dicho municipio, fue una muestra censal, y se aplicó un cuestionario como instrumento de recolección de datos. En conclusión, el 16% afirmaron que esta relación siempre se cumple, el 60% dijeron casi siempre y el 20% respondieron que no. Por lo tanto, se recomienda políticas de capacitación para todo el personal relacionado al tema de gestión.

Al respecto, Alayo (2019) en su trabajo de investigación sobre el Sistema de Control Interno y la Tesorería de una empresa, planteó como objetivo hallar la relación entre ambas variables, fue un estudio de tipo cuantitativo y deductivo, aplicado a una población de 19 personas que trabajan en este municipio. Para lo cual se aplicó una encuesta de preguntas cerradas a fin de recolectar datos. Concluyó que hay carencia de liderazgo y compromiso de parte de los directivos, para implementar un sistema de control interno con tenga énfasis en la función de tesorería, razón por la cual aún no se había logrado corregir las deficiencias e irregularidades en la tesorería como el registro contable adecuado de las salidas de dinero y se recomienda mejorar la coordinación.

En la presente investigación se aplicará los conocimientos adquiridos como planificación, organización, dirección y control lo cual será aplicada si gerencia de la entidad materia de investigación lo determina. Asimismo, el presente trabajo me permitirá lograr obtener mi título profesional de Contador Público.

Para tener un mayor control sobre los activos fijos, por ello se planteó como objetivo general: Explicar la incidencia del control interno en la gestión financiera de la Notaria Edgardo Vega Vega, 2020; así mismo los objetivos secundarios formulados fueron: Analizar los ingresos de la Notaria Edgardo Vega Vega 2020; Analizar el cumplimiento de las actividades de control en el manejo de los ingresos en la Notaria Edgardo Vega Vega 2020.

La investigación tiene justificación teórica, y está centrado en la Ley de Control Interno de las Entidades del Estado, Ley 28716, referente a normas y competencia de elementos que conforman el control interno gubernamental; en las Normas de Control Interno (RCN 320-2006, CG), que precisan la metodología que debe poseer la entidad para brindar garantía a los usuarios. También se basa en los fundamentos del control interno del sector público que son el autocontrol, capacidad del servidor público de realizar bien su trabajo, de autorregulación, y autogestión, que es la capacidad de la entidad para coordinar efectivamente la función de administración, incluyendo la promoción de la autonomía de la organización.

La investigación tiene justificación metodológica, Respecto a la justificación metodológica, se realiza en las instalaciones de la empresa, está centrada en los siguientes procedimientos de observación, identificación del problema, análisis de los datos observados y resultados de los análisis; con la finalidad de sensibilizar a los trabajadores y directivos sobre la importancia del control interno.

La investigación tiene justificación práctica porque el presente trabajo responde a las necesidades de la empresa para desarrollar una buena gestión en tesorería, a fin de que se eviten desfases en los ciclos de cobranzas, así como de pagos, porque afecta la liquidez de la empresa, cuando no existe o existe una política errada de cobranzas; igualmente cuando hay pagos que se realizan con mucha frecuencia por gastos innecesarios y recargan las salidas de dinero líquido, así como la acumulación de operaciones de deuda, en las que se paga fuera de fecha, y hay que abonar aparte de la amortización e intereses, las moras o castigos. De esta manera se pretende que en la empresa se constituya y establezca un sistema de control interno para evitar las deficiencias y se establezcan decisiones de mejora continua.

RESUMEN

El Notario es el profesional que ha concluido la carrera profesional de Derecho, que simultáneamente cumple una función pública en aras de dar seguridad jurídica a la voluntad de las partes, redactando y confiere autenticidad, es el responsable de conservar los originales de los documentos que genera y otorgar copias dando fe del contenido e incluso pueden tener fuerza ejecutiva.

En la actualidad todas las organizaciones tanto privadas como públicas requieren mejorar y/o implementar sus mecanismos de control para mejorar los resultados de su gestión financiera.

Es así que, al relacionar el control interno y la gestión financiera en la empresa se estaría demostrando la importancia de su aplicabilidad para ejercer bien la administración de los recursos monetarios, asimismo, la efectividad del control interno se demostrara en los mismos estados financieros, asegurando la liquidez y rentabilidad de la organización comercial.

El capítulo I del presente trabajo contiene el planteamiento del problema y los antecedentes en el que se hace una breve descripción de la situación problemática.

En el capítulo II se trata del control interno, clasificación y sus componentes.

En el capítulo III se trata sobre la gestión financiera empezando por la definición, estados financieros y ratios financieros.

En el capítulo IV se presenta el caso práctico referido a la Notaria Edgardo Vega Vega para finalmente presentar las conclusiones y fuentes de información.

INDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
INTRODUCCION	iv
RESUMEN	x
INDICE DE CONTENIDO	xii
Índice de Tablas.....	xiii
Índice de figuras.....	xiv
CAPITULO I.....	16
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	16
1.1. Descripción de la Realidad Problemática	16
CAPITULO II	19
CONTROL INTERNO	19
2.1. Concepto de Control Interno	19
CAPITULO III	31
CAPITULO IV.....	49
APLICACIÓN PRACTICA	49
CASO: NOTARIA EDGARDO VEGA VEGA.....	49
3.1 Datos generales.....	49
3.2. Desarrollo del caso:	59
CONCLUSIONES	73

Índice de Tablas

	Pág.
Tabla 1.- Funciones de las áreas de la Notaria Edgardo Vega Vega	58
Tabla 2.- Reporte de ventas del periodo 2019	60
Tabla 1.- Cuadro comparativo de ingresos 2019	61

Índice de figuras

	Pág.
Figura 1.- Componentes el sistema de control interno	24
Figura 2.- Ambiente de control	25
Figura 3.- Evaluación de riesgos	26
Figura 4.- Información y comunicación	27
Figura 5.- Actividad de control	28
Figura 6.- Monitoreo y supervisión	29
Figura 7.- Estado de Situación Financiera	33
Figura 8.- Estructura del Activo	34
Figura 9.- Estructura del Pasivo	35
Figura 10.-Estructura del Patrimonio	36
Figura 11.- Ejemplo de Balance General	37
Figura 12.- Ejemplo de Estado de Resultados	38
Figura 13.- Ejemplo de Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	40
Figura 14.- Método directo e Indirecto del Estado de Flujo de Efectivo	41
Figura 15.-Ejemplo de Método Directo del Estado de Flujo de Efectivo	42
Figura 16.- Ejemplo de Método Indirecto del Estado de Flujo de Efectivo	43
Figura 17.- Ejemplo de Notas Contables	45
Figura 18.- Ratios de Liquidez, Gestión, Endeudamiento o Solvencia y Rentabilidad	46
Figura 19.- Fachada de la Notaria Edgardo Vega Vega	50

Figura 20.- Escrituras Publicas	52
Figura 21.- Asuntos no contenciosos	53
Figura 22.- Testamentos	54
Figura 23.- Transferencia de vehículos	54
Figura 24.- Otros servicios	56
Figura 25.-Estructura organizacional de la Notaria Edgardo Vega Vega	57

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la Realidad Problemática

En el Perú, las Notarías son pocas, pero a cada año hay más denuncias de fraudes, respecto a la compra- venta de inmuebles, legalizaciones de libros, autorizaciones de viaje al exterior, y otros documentos muy importantes, pero por trabajadores inescrupulosos y a la falta de no contar con un área de auditoría interna es que estas situaciones hoy en día se ha vuelto más común, por tanto los notarios han fortalecido los filtros en la solicitud de documentación de cada área, pero aún hay algo más que los fraudes y es el robo sistemático, ocasionando perjuicio que se ven reflejados en los estados financieros.

En la NOTARIA VEGA VEGA, todos sus servicios son pagados en efectivo, y todos los trámites realizados tienen un peso legal, por lo que cualquier error se podría hasta pagar con una suspensión a su cargo y pena privativa de libertad. Sin embargo, carecen de un control interno para detectar estafas, fraudes o cualquier

desvió de dinero, si bien se cuenta con políticas de ventas y cobranzas, estos resultan insuficientes, la falta de control, genera inconsistencias en los saldos de bancos y por ende los resultados no son los mejores pues reflejándose baja utilidad. Según los resultados se observa un inadecuado manejo de los ingresos, situación que según el manual de organización y funciones de la entidad corresponde a calificarse como falta grave cometida por el responsable de ventas y/o caja.

El incremento de clientes y tramites en la notaria, ha provocado que los filtros ya establecidos para un control interno, no sean efectivos, lo cual a traído muchos problemas desconocidos para el notario, como, por ejemplo; robo sistemático, falsificación de documentos, etc., entonces es cuando se necesita mejorar la auditoría interna para optimizar y proteger los activos de la notaría.

Así mismo se precisa que las deficiencias observadas se deben a problemas en el control interno, no hay un área encargada de la evaluación de los métodos y procedimientos del trabajo que se viene desarrollando, o que se planteen los correctivos a tiempo, por otro lado, el ambiente laboral no es el más adecuado, lo cual pone en riesgo la supervisión de las actividades. Con las mejoras que se implementen se espera lograr optimizar la rentabilidad en la NOTARIA VEGA VEGA, se contara con un sistema de control en las áreas de la notaría, como área de caja, área de legalización, área de escritura pública, que permitirá alimentar el

sistema de información y ayudara a la toma de decisiones oportuna, así como facilitar que las auditorias futuras, sean efectivas.

CAPITULO II

CONTROL INTERNO

2.1. Concepto de Control Interno

Según la Contraloría General de la República del Perú (CGR, 2016); respecto al control interno lo denomina como un mecanismo de beneficio para la empresa que promueve la adopción de nuevas normas para lograr los objetivos planificados, puede ayudar a las empresas a evitar peligros y riesgos aun no evidenciados. Esto es muy importante tanto para las empresas privadas como públicas, los procesos comprenden planificar, controlar la gestión, organizar, evaluar el personal, cumplimientos de lineamientos y procedimientos, implementación de sistemas informáticos y de comunicación a fin de lograr las metas de manera orgánica, base resaltar que cada componente incide en otros componentes y cada uno está conformado por un sub conjunto integrado y muy flexible (CGR, 2016).

Asimismo, el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados afirma que el control interno comprende planes organizativos y medidas apropiadas a cada

empresa, verifica la confiabilidad de los datos contables, aporta en forma óptima la eficiencia de las operaciones, también induce al cumplimiento de las políticas de administración (Cuevas, 2018).

2.2. Objetivos del control interno

El control interno busca lograr la efectividad en las operaciones de la empresa, utilizando adecuadamente los recursos de la empresa, y siguiendo las mejores prácticas de acuerdo a la tecnología actual y según el orden legal, todo a un menor costo, igualmente la fiabilidad y oportunidad en brindar información, que tiene que ser verás para que sirva de base a una buena toma de decisiones; otro objetivo es cumplir con las disposiciones legales, constitucionales, tecnológicas y administrativas como el MOF. También busca la protección de activos y corregir probables desviaciones, es la "primera línea de defensa" para proteger los activos y prevenir errores y fraude (Coz & Perez, 2017). En resumen, los objetivos están relacionados con planes, métodos y procesos que usa la administración en cumplir sus misión, objetivos y metas.

2.3. Ámbito del control interno

El rasgo que caracteriza al control interno es que sirve tanto para administraciones públicas o privadas, en ambos casos se comprometen recursos,

intereses y patrimonios que no son de propiedad individual sino colectiva, que pertenecen a la sociedad u organismo al cual se brindan los servicios. El ámbito o alcance del control interno radica precisamente en ello, que debe conocer la organización y los recursos elementales para implantar un sistema de control adecuado que brinde seguridad y buen buso de las inversiones y logro de objetivos (OAS, 2014, p.40).

2.4. Tipos de Control interno

Arrancando en enumeración las áreas de trabajos, aunque no existe una ausencia fundamental de las inspecciones internas, porque como se expresó precedentemente, la inspección interna es un todo total, y más bien desde un paraje de vista comprensible, se ha determinado la subsiguiente categorización:

Control interno administrativo

Son los dispositivos, ordenamientos e investigaciones que pertenecen a las técnicas de providencia que transportan la libertad de transacciones por la dirección, de modo que promueve, la eficacia de los procedimientos, la observancia habilidad anulada la observancia de los imparciales y objetivos establecidos.

Control interno financiero

Este ejemplo de inspección muestra las bases para valorar el valor de seguridad, eficacia y hacienda con que se han manipulado y monopolizado los capitales mercantiles por medio de las suposiciones concernientes.

Control interno previo

Son las clasificaciones que se emplean antes de la elaboración de las sistematizaciones o de que sus hechos originen efectos; demuestra el desempeño de las reglas que lo sistematizan y los hechos que las protegen, afirma su provecho y congruencia en ocupación de las consumaciones y transmisiones de colocación

Control interno concomitante

Son los ordenamientos que consienten comprobar y valorar las faenas en el propio instante de su cumplimiento, lo cual está concerniente fundamentalmente con el control de particularidad.

Control interno posterior

Es el análisis postrero de las sistematizaciones prestamistas y funcionarias y se ejerce por medio de la Auditoría Gubernativo; por su diligencia se clasifica en:

Control posterior interno

Es el análisis posterior de las operaciones prestamistas y funcionarias y se practica por medio de la Auditoría Interna de cada colocación.

Control posterior externo

Es el análisis ulterior de los procedimientos prestamistas y funcionarias y es compromiso privilegio del Organismo Superior de Inspección, a través de la Auditoría Administrativo.

Documentación del control interno

La inspección interna se halla en todos los niveles de todas las operaciones y ocupaciones, por tanto, debe estar defendido por toda la reglamentación, métodos, expediente de sustentáculo, pesquisa y demás discernimientos monopolizados en las sistematizaciones, estableciendo los registros que las miserias merezcan, know-howpositivo.

Las ocupaciones de los practicantes y todos los ordenamientos operativos, deben constituir en documentaciones que sirva de despedida para valorar y fundamentar las acciones llevadas a cabo por cada individuo.

2.5. Identificación de los cinco componentes del Control interno:

Figura 1

Componentes del Sistema de Control Interno



Fuente: (OAS, 2014, p. 32).

Los componentes del sistema de control interno son: Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión o monitoreo.

Ambiente de Control

Se refiere a la actitud que tiene la empresa respecto a los procesos del control interno, consta de elementos como el concepto, gestión de riesgos y una junta directiva eficiente, si una empresa no cuenta con una estrategia clara, el sistema de gestión de riesgos fracasará.

Figura 2

Ambiente de Control



Fuente: (OAS, 2014, p. 33).

Evaluación de riesgos

Comprende puntos clave del proceso, donde se debe realiza un control específico, se debe averiguar las causas y origen de los problemas, se incluye la elaboración de diagramas de flujo y de esta forma se observan donde se originan los riesgos (OAS, 2014, p. 36).

Figura 3

Evaluación de riesgos



Fuente: (OAS, 2014, p. 36).

Información y Comunicación

Forman parte de la característica de una empresa, incluyen la recolección y distribución de la información que se relaciona con el control de todos los departamentos de la empresa. Este proceso se pone en vigencia cuando se haya creado un sistema de información que trasmita conceptos básicos de gestión interna, el cual incluye los manuales, formación de grupos, mecanismos de difusión y métodos de control adecuados a la empresa (OAS, 2014, p. 37).

Figura 4

Información y Comunicación



Fuente: (OAS, 2014, p. 37).

Control de actividades

Son aquellos diseñados para que incluyen eventos que se realizan para evaluar los riesgos y añadir mejoras a las estrategias de monitoreo o supervisión para un buen funcionamiento, una de las formas para controlar riesgos es por medio de la clave del riesgo.

Figura 5

Actividades de control



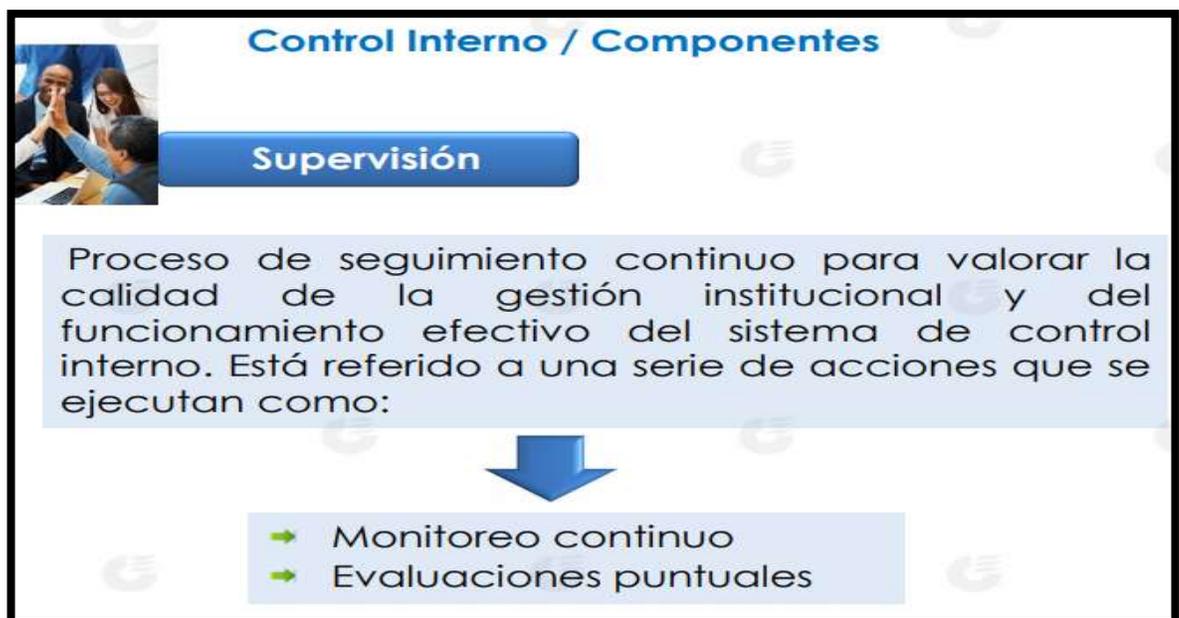
Fuente: (OAS, 2014, p. 36).

Monitoreo

Cuyo objetivo es detectar fallas por medio de los mecanismos de auditoría, nos permite verificar si es efectivo el diseño del sistema de control interno y se puede continuar trabajando con normalidad, de realizarse en forma apropiada se prueban los procedimientos y actividades de control que sirven para evaluar los cambios comerciales, incluye procesos eficaces de comunicación y que los responsables de la empresa puedan incluso cambiar de ruta a tiempo (Calle, 2020).

Figura 6

Monitoreo o supervisión



Fuente: (OAS, 2014, p. 38).

Cabe mencionar, que el control interno no es el objetivo final, porque interfiere en las actividades de la empresa e incluso interviene en los objetivos y protección del patrimonio. Es un proceso que se realiza con la máxima organización y cada uno es responsable de la organización en el puesto que le está asignado, por lo tanto, el control interno es de carácter administrativo, es parte de la infraestructura y administración de la unidad empresarial.

CAPITULO III

GESTION FINANCIERA

3.1. Definición

Gestión se refiere al conjunto de procesos que se realizan para administrar eficientemente operaciones públicas o privadas, según Thompson, toda gestión financiera busca alcanzar los objetivos propuestos, donde hay una o varias personas que lideran estos proyectos (Thompson, 2014). Para que la empresa puede obtener mayores ganancias se tiene que mantener una eficiente gestión financiera, lo que implica que se tiene que manejar técnicas que aseguren un correcto ingreso y salida de recursos de la empresa, alcanzando un equilibrio económico que asegure solvencia y liquidez a corto plazo (Bahilo, 2017).

3.2. Gestión Financiera

Gestión financiera tiene como propósito manejar correctamente los fondos financieros, los cuales se debe analizar periódicamente a fin de realiza previsiones

de tesorería en las empresas, y tener reservas en caso de contingencias o situaciones de déficit, de esta manera se tendrá por anticipado las fuentes de financiamiento que resulten más adecuadas a las cuales recurrir. Asimismo, cuando ocurran excedentes de fondos y la sincronización de cobros y pagos se debe disponer de liquidez para afrontar los pagos o los tiempos en que no hay ingresos, y deben ser programados oportunamente; si hay excesos también puede suponer una pérdida de rentabilidad, entonces se puede recurrir a una toma de decisiones para realizar una reinversión de fondos disponibles (Rey, 2012).

La situación financiera de una unidad empresarial, se refiere a la condición de liquidez para afrontar a las obligaciones, se relaciona con la situación económica porque determina la cantidad de adquisiciones que se pueden realizar a favor de la empresa. Una empresa es solvente cuanto mantiene un buen nivel patrimonial o de recursos propios, aunque podría darse el caso de que haya una situación económica buena con una mala situación financiera o viceversa (Yañez, 2017). Gestión financiera también involucra elaborar un diagnóstico de las variables para medir el desempeño de la organización, a fin de tomar decisiones y dar solución a problemas. Los instrumentos financieros son el balance general, o estado de situación financiera, e incluye los conceptos de solvencia, productividad y estabilidad (Conexión esan, 2015).

3.3. Estados Financieros

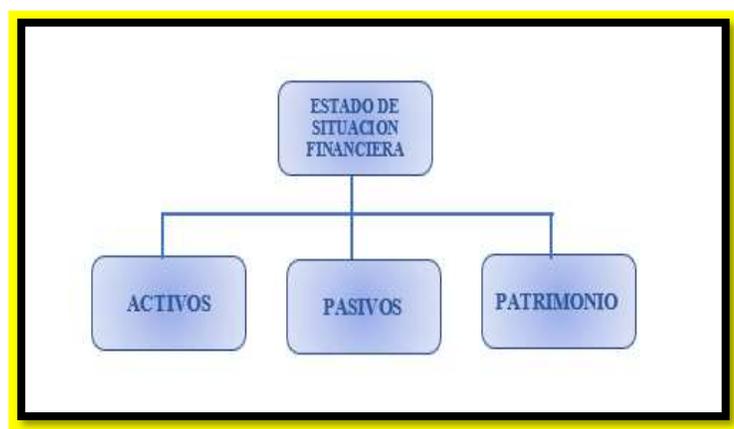
Se refieren a las herramientas contables que permiten administrar correctamente las cuentas contables de una empresa, que se agrupan y detallan según normativas como son las NIC y NIIF, expresan el movimiento de dinero según las fuentes y los usos que se presentan en el periodo de análisis.

Son de suma importancia, ya que en ella se verán reflejadas la situación económica real de un momento en específico y este servirá para llevar una evaluación de los diferentes procesos realizados para poder llegar a tomar buenas decisiones, además, servirá de valoración para recibir inversiones, para acceder un préstamo en una entidad bancaria (Zamora, 2016).

3.3.1. Estado de Situación Financiera

Figura 7

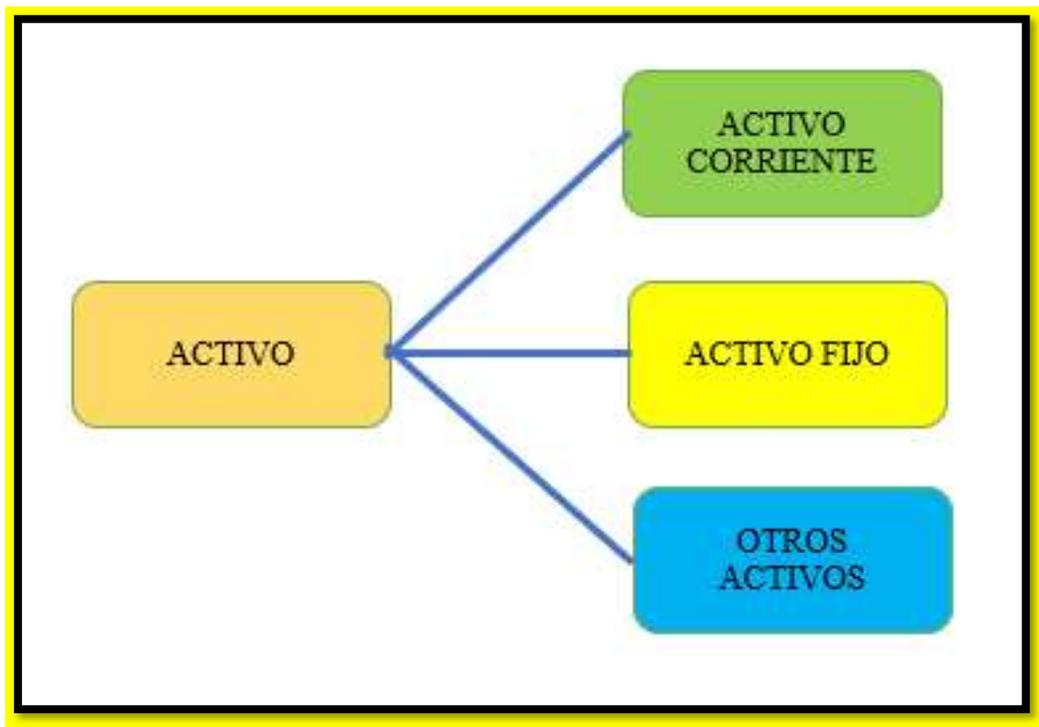
Estructura del Estado de Situación Financiera



En la figura 7, se puede observar la división del estado de situación financiera, los bienes de valor y de la empresa, representa a los activos; con respecto a los pasivos, se encuentran las deudas a corto y largo plazo, así como el patrimonio que está constituido por el capital, y las utilidades.

Figura 8

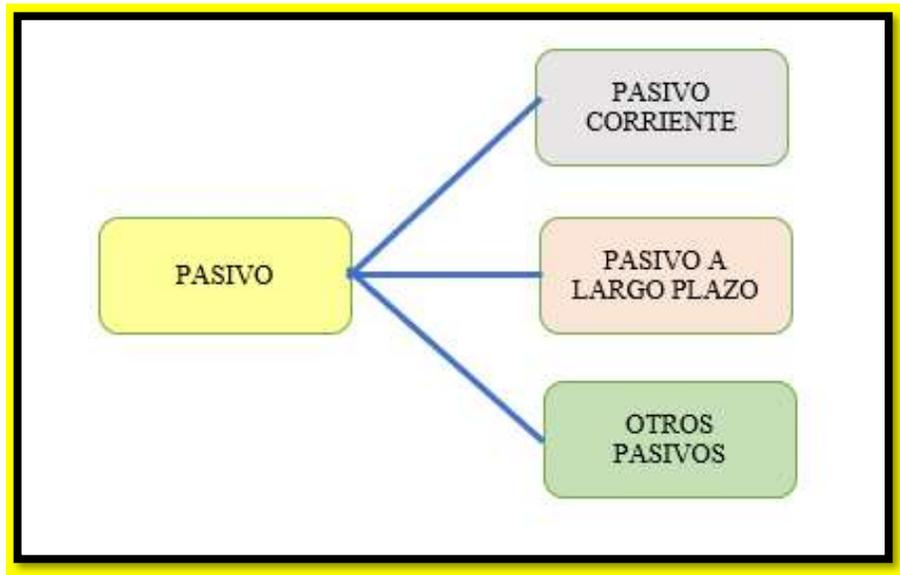
Estructura del activo



En la figura 8, sobre la calificación de los activos, en el caso del corriente hace referencia los que pueden pasar a dinero líquido en un corto plazo, los activos fijos, son aquellos que se necesita de un tiempo de negociación y transacción, para que se convierta en dinero líquido, así también registra otros activos donde registra alquileres, pagos adelantados, entre otros recursos.

Figura 9

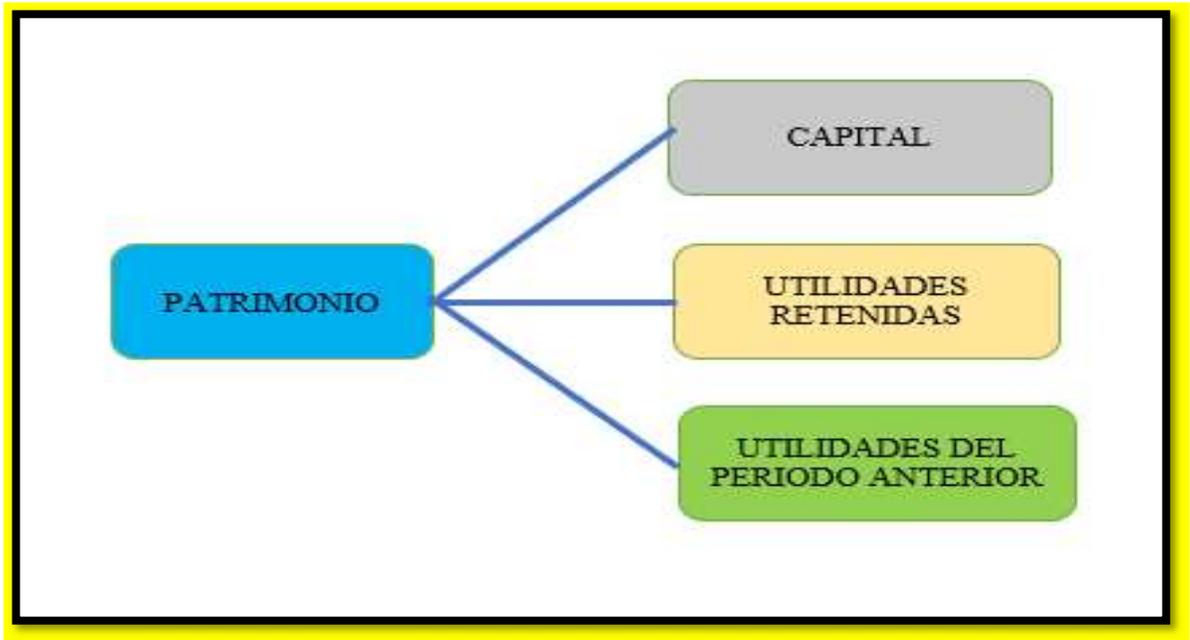
Estructura del pasivo



En la figura 9, según la clasificación del pasivo, el corriente es a corto plazo, pasivo a largo plazo mayores a 1 año, también se le conoce como pasivo no corriente y otros pasivos con distintas características a las mencionadas, porque son de fecha indefinida, o pagos adelantados.

Figura 10

Estructura del patrimonio



En la figura 10, el patrimonio se encontrará dividido, entre el capital que puede ser por acciones; las utilidades retenidas que representan los resultados al final del ejercicio y las utilidades de periodo anterior, que se registran porque son parte del resultado del ejercicio ya realizado para futuros.

Figura 11

Ejemplo de Balance General

COLEGIO QUIMICO FARMACEUTICO DEPARTAMENTAL DE LIMA					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016					
(EXPRESADO EN SOLES)					
ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
EFFECTIVO Y EQUIV. DE EFFECTIVO	NOTA N° 3	4,183,009	TRIBUTOS POR PAGAR	NOTA N° 9	6,265
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	NOTA N° 5	14,169	REMUNERACIONES POR PAGAR	NOTA N° 10	33,965
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		<u>4,197,178</u>	CUENTAS POR PAGAR COMERC.	NOTA N° 11	67,891
			TOTAL PASIVO CORRIENTE		<u>108,121</u>
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
INMUEBLE PLANTA Y EQUIPO	NOTA N° 7	2,128,193	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	NOTA N° 12	199,028
ACTIVOS INTANGIBLES	NOTA N° 8	6,055	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		<u>199,028</u>
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		<u>2,134,248</u>	TOTAL PASIVOS		<u>307,149</u>
			PATRIMONIO NETO	NOTA N° 13	
			EXCEDENTE DE REVALUACION		1,167,375
			RESULTADOS ACUMULADOS		4,439,437
			RESULTADOS DEL EJERCICIO		417,465
			TOTAL PATRIMONIO NETO		<u>6,024,277</u>
TOTAL DE ACTIVOS		<u><u>6,331,426</u></u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>6,331,426</u></u>

En la figura 11 se observa un modelo de Balance General o llamado también estado de situación financiera, distribuido según las cuentas de activo y pasivo más patrimonio, los cuales deben reflejar igual total, es decir, total activos debe ser igual a total pasivo más patrimonio.

3.3.2. Ejemplo de Estado de Resultados

También conocido como estado de pérdidas y ganancias, aquí se verán reflejadas los ingresos y gastos y su respectiva diferencia para ver si hubo ganancias o pérdidas, nos permitirá tener una visión financiera, para que, en base a resultados ya plasmados, se puedan hacer proyecciones. Se puede realizar manualmente o por registro automático por medio de un programa contable y por lo general dura un año (Nuño, 2017).

Figura 12

Ejemplo de Estado de resultados.

J.H COMERCIALIZADORA S.A.	
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de Diciembre de 2016	
Ventas	1.000.000
Costo de ventas	-585.800
Utilidad bruta	414.200
Gastos de operación	-306.750
Utilidad en operación	107.450
Otros productos	13.081
Otros gastos	-9.821
Utilidad antes de ISR y PTU	110.710
Impuesto sobre la renta (ISR) 28%	-30.999
Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)	-23.942
Utilidad neta	55.769

En la figura 12, se presenta el estado de resultados, o estados de situación financiero, que refleja la utilidad neta como producto de gastos e ingresos que se han realizado durante el periodo por motivos de ventas y costos mas gastos incurridos.

3.3.2. Estado de cambios en el patrimonio

Se verá reflejado los cambios que suceden cuando se hace el ejercicio de las partidas de patrimonio neto y los motivos causantes, ofrece información sobre como varia las riquezas de la compañía y está separado en dos partes, el estado de gastos e ingresos y el estado total del patrimonio neto. Además de los cambios en ajustes por cambio de valor de activos, donaciones, legados recibidos, entre otros (Becerra, 2013).

Figura 13

Ejemplo de Estado de cambios en el patrimonio

Estado de cambio en el Patrimonio				
Nombre de la empresa				
Periodo Evaluados				
Cuentas	Capital Social	Utilidades retenidas	Utilidades netas del ejercicio	Total Capital contable
Saldo al 1 de enero 2013	100,000.00	80,000.00	70,000.00	250,000.00
Utilidades Retenidas	-	70,000.00	-	70,000.00
Aumento del capital social	10,000.00	-	-	10,000.00
Decreto de dividendos	-	- 50,000.00	-	- 50,000.00
Saldo al 31 diciembre 2013	110,000.00	100,000.00	70,000.00	280,000.00

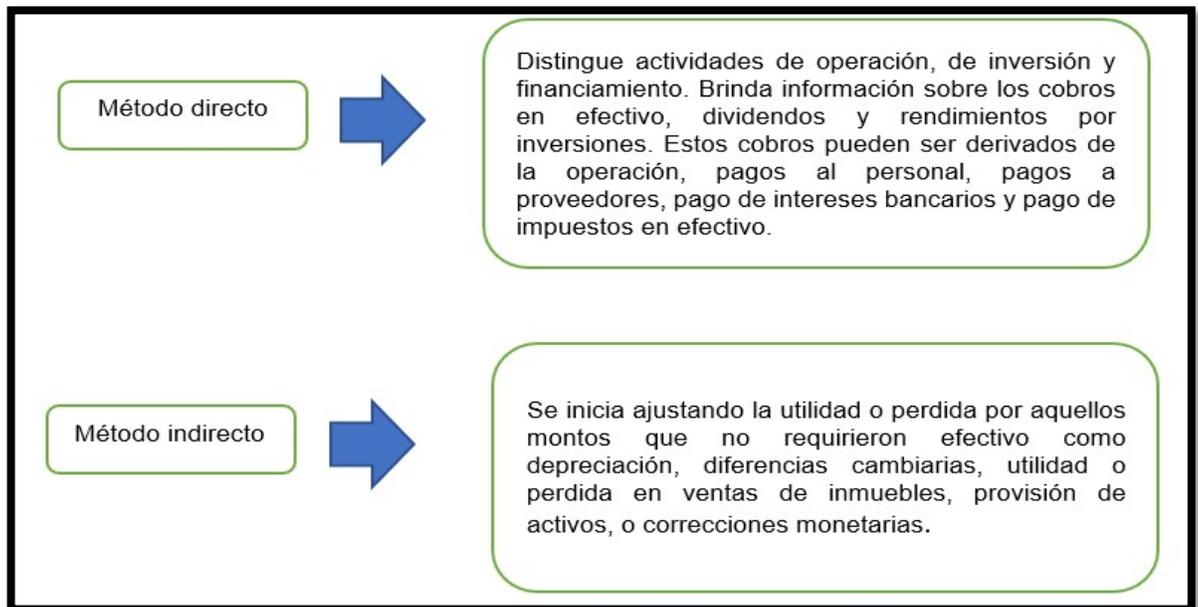
Es uno de los cinco estados financiero cuya finalidad es mostrar el comportamiento del patrimonio, detectando acciones negativas y positivas que ayudan a tomar decisiones aprovechando fortalezas y oportunidades detectadas.

3.3.3. Estado de Flujos de efectivo

Es un gran indicador de liquidez, ya que se hará el registro de todos los activos líquidos acumulados, registrando entradas y salidas en un periodo específico, de una forma organizada por categorías y para ser elaborada, es necesario seguir los movimientos de tesorería antes, el cual, lo clasificará de manera correcta, para poder observar la variación del efectivo al inicio y termino del año (Nuño, 2017).

Figura 14

Métodos directo e indirecto del estado de flujos de efectivo.



Fuente: Elaboración propia basado en (Nuño, 2017)

El estado de flujos de efectivo, es para dar a conocer la capacidad de generar flujos de caja para que la organización pueda cumplir con sus pagos, ver necesidades para dar un financiamiento y conocer la capacidad financiera relacionada a la inversión y financiación. Los dos métodos van a definir el flujo al final del periodo, el directo registra movimientos que afectan entradas y salidas, mientras que, el indirecto usa los datos del balance general.

Figura 15.

Ejemplo del método directo del estado de flujo de efectivo

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVOS AL 31/12/2020	
MÉTODO DIRECTO	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobro a Clientes	2,267,000
Pagos a Proveedores	- 1,088,000
Pago por gastos	- 834,000
IVA Acreditable	22,000
IVA Traslado	- 38,000
Impuestos por pagar	- 49,000
Impuestos a la Utilidad	- 66,000
Flujos de efectivo por actividades de operación	214,000
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Equipo de Oficina	2,000
Equipo de Cómputo	- 79,000
Equipo de Transportes	- 70,000
Edificios	- 60,000
Terrenos	76,000
Flujo neto de efectivo por Inversión	- 131,000
Importe por aplicar en actividades de financiamiento	83,000
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Deudores Diversos	- 5,000
Acreedores Diversos	47,000
Capital Social	- 9,000
Flujo neto por Financiamiento	33,000
Variaciones del Flujo	116,000
Efectivo (Caja y Bancos) del periodo anterior	81,000
Flujo de Efectivo al Final del Periodo	197,000

En el ejemplo de la figura 15 se observa el método directo del estado de flujo de efectivos, la distribución es según actividades de operación, inversión y de financiamiento, al final se muestra el flujo de efectivo al final del periodo o saldo final líquido.

Figura 16

Ejemplo del método indirecto del estado de flujos de efectivo

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVOS AL 31/12/2020		
MÉTODO INDIRECTO		
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDAD NETA		212,000
Clientes	-	33,000
Almacén	-	70,000
IVA Acreditable		22,000
Depreciaciones		68,000
Proveedores		102,000
IVA Traslado	-	38,000
Impuestos por pagar	-	49,000
Flujos de efectivo por actividades de operación		214,000
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Equipo de Oficina		2,000
Equipo de Cómputo	-	79,000
Equipo de Transportes	-	70,000
Edificios	-	60,000
Terrenos		76,000
Flujo neto de efectivo por Inversión	-	131,000
<i>Importe por aplicar en actividades de financiamiento</i>		83,000
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Deudores Diversos	-	5,000
Acreedores Diversos		47,000
Capital Social	-	9,000
Flujo neto por Financiamiento		33,000
Variaciones del Flujo		116,000
Efectivo (Caja y Bancos) del periodo anterior		81,000
Flujo de Efectivo al Final del Periodo		197,000
Saldo de efectivo (Caja y Banco) Del periodo Actual		197,000

En la figura 16 se observa el método indirecto del estado de flujo de efectivo, el mismo que arroja igual resultado que el método directo pero que el contenido de su estructura varía, se empieza por la utilidad neta y al final se llega a mismo flujo de efectivo final.

3.3.4. Notas

Las notas son memorias de un ejercicio contable, en el cual se detallan los principios y datos de los documentos que integran las cuentas contables, debido a la complejidad actual de las transacciones comerciales es que los estados financieros no son suficientes para explicar las operaciones comerciales, este documento es de mucho interés para los inversionistas, porque indican logros, resultados y objetivos, es un documento obligatorio el cual se presenta cada fin de ejercicio junto a los demás estados financieros, estos datos pueden ser cuantitativos y cualitativos. Se presentan siguiendo las Normas de Contabilidad N°11, y contiene evidencias mínimas sobre eventos económicos, sociales y financieros generados por la empresa, es también importante considerar aspectos técnicos de las NIIF, para hacer evaluaciones y tomar decisiones financieras.

Figura 17

Ejemplo de notas contables de cuentas por cobrar

2.2.- CUENTAS POR COBRAR		
2.2.1 Corrientes:		
	ACTUAL	ANTERIOR
Deudores por Ventas	\$ 522.927,01	\$ 396.213,85
VALORES EN CARTERA	\$ 70.149,24	\$ 118.867,50
Documentos a Cobrar	\$ 345.536,28	\$ 443.462,23
Intereses No Devengados Doc a Cobrar	\$ -12.133,80	\$ -10.594,80
Total	\$ 926.478,73	\$ 947.948,78

2.2.2 No Corrientes:		
	ACTUAL	ANTERIOR
Previsión para Deudores Incobrables	\$ -34.506,00	\$ -23.206,00
Deudores en gestión judicial	\$ 69.012,00	\$ 46.412,00
Total	\$ 34.506,00	\$ 23.206,00

En esta figura 17 se observa los movimientos de cuentas por cobrar en forma detallada según sea corriente o no corriente clasificada por periodo, lo que permite clarificar lo expresado en los asientos contables.

3.4. Ratios Financieros

Un ratio financiero es un cociente que resulta de relacionar dos magnitudes, entre los recursos propios y externos que se han utilizado en financiar la empresa, para ello sirve de base el balance de situación financiera (Zamora, 2017) . Al hallar este cociente se está relacionando otras cuentas más que están detrás de estas variables, y de esta manera se determina el nivel de liquidez, gestión, rentabilidad y endeudamiento o solvencia.

Figura 18

Ratios de liquidez, gestión, endeudamiento o solvencia y rentabilidad.

Ratios de Liquidez

$$\frac{\text{Liquidez Corriente:}}{\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}}$$

$$\frac{\text{Prueba Ácida:}}{\frac{\text{Activo Cte} - \text{Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}}$$

$$\frac{\text{Liquidez Inmediata:}}{\frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}}$$

$$\frac{\text{Capital de Trabajo:}}{\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}}$$

Ratios de Gestión

<u>Rotación de Inventario:</u> $\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario}}$
<u>Período Promedio de Inventarios o Política de Ventas:</u> $\frac{360}{\text{Rotación de Inventario}}$
<u>Rotación de Cobranzas</u> $\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$
<u>Período Promedio de Cobro</u> $\frac{360}{\text{Rotación de Cobranza}}$
<u>Rotación de Pagos</u> $\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Cuentas por Pagar}}$
<u>Periodo Promedio de Pago:</u> $\frac{360}{\text{Rotación de Pagos}}$

Ratios de Endeudamiento o Solvencia

<u>Endeudamiento Sobre el Activo Total:</u> $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$
<u>Endeudamiento Sobre el Patrimonio:</u> $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio neto}}$
<u>Endeudamiento a Corto Plazo</u> $\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio Neto}}$
<u>Endeudamiento a Largo Plazo</u> $\frac{\text{Pasivo no Corriente}}{\text{Patrimonio Neto}}$

Ratios de Rentabilidad

<u>Rentabilidad Bruta sobre Ventas</u>
$\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas Netas}}$
<u>Rentabilidad Neta sobre Ventas: (ROI)</u>
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$
<u>Rentabilidad Neta del Patrimonio (ROE):</u>
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Neto}}$
<u>Rentabilidad Neta del Activo (ROA):</u>
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$

Fuente: Elaboración propia

CAPITULO IV

APLICACIÓN PRACTICA

CASO: NOTARIA EDGARDO VEGA VEGA

3.1 Datos generales

La Notaria Vega Vega inició sus actividades un 20 de octubre del año 1995, al haber sido declarado el Dr. Edgardo Vega Vega, ganador del Concurso Público de Méritos de Notarios Públicos, para cubrir una plaza como Notario de Lima.

La Notaria Vega Vega, está ubicada en la Av. Alfredo Mendiola 3695 – Distrito de Los Olivos, y está compuesta por 20 colaboradores, entre Abogados debidamente capacitados en las materias de derecho notarial, registral, societario e inmobiliario, personal de planta que son capacitados constantemente en asuntos jurídicos, calidad total; y, en técnicas para prevenir fraudes; asimismo, está integrado por practicantes estudiantes de derecho quienes ejercen labores importantes de colaboración jurídica con miras a incorporarlos en el futuro al staff

de Abogados de la Notaria; todos ellos identificados con los valores fundamentales de honestidad, trabajo en equipo, respeto a sí mismo y a los demás, lealtad y eficiencia, desarrollándose las actividades laborales en un ambiente de compañerismo, colaboración, integración, amistad, solidaridad y diálogo, con un solo objetivo, el de brindar los servicios notariales con el grado de excelencia y seguridad jurídica

Figura 19

Fachada de Notaría Edgardo Vega Vega



MISION

Trabajar en equipo exigiendo requisitos de ley usando el buen criterio, con responsabilidad seguridad, garantía demostrando eficiencia en cada uno de los actos en los que intervenimos

VISION

Ser una Notaría reconocida, merece la confianza de cada una de las personas que visitan la notaría y seguridad para que ellos sigan eligiéndonos.

SERVICIOS

Instrumentos protocolares y Extra protocolares

Figura 20

Escrituras Públicas



- Compra-Venta de Bienes Inmuebles
- Compra Venta con Garantía Hipotecaria (Ley N° 30908)
- Anticipo de Legítima
- Arrendamiento Financiero (Leasing) (Ley N° 30908)
- Donación
- Hipoteca y su Levantamiento
- Constitución de Empresas
- Aumento de Capital
- Modificación de Estatuto

- Constitución de Asociación y sus Modificaciones del Estatuto
- Poder y su revocatoria

Figura 21

Asuntos no contenciosos



- Sucesión Intestada
- Rectificación de Partidas
- Reconocimiento – Declaración de Unión de Hecho
- Separación Convencional y Divorcio Ulterior
- Prescripción Adquisitiva de Inmueble
- Prescripción Adquisitiva Vehicular
- Patrimonio familiar

Figura 22

Testamentos



Figura 23

Transferencia de vehículos

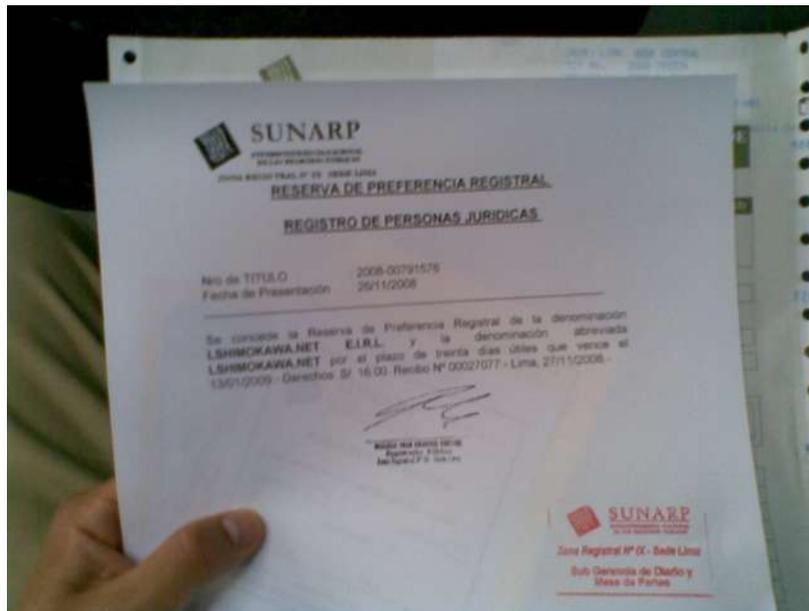


INSTRUMENTOS EXTRA PROTOCOLARES

- Legalización de Fotocopias
- Legalización de Firma
- Autorización de viaje para menores de edad
- Poder Fuera de Registro
- Certificado de Supervivencia de Persona Capaz o Incapaz
- Cartas Notariales
- Legalización de Libros y Hojas Sueltas
- Copias Certificadas
- Contratos de Arrendamiento bajo el D. Leg. N° 1177, (FUA con inscripción en el RAV)

Figura 24

Otros servicios



- Reserva de nombre para que constituyas tu empresa
- Bloqueo, búsqueda y manifestación de partidas electrónicas
- Estudio de títulos
- Trámites de duplicado de tarjeta de propiedad y placas
- Cambio de Características de vehículo
- Presentación de copias certificadas a Registros Públicos

Organización

Figura 25

Estructura organizacional de la Notaría Edgardo Vega Vega

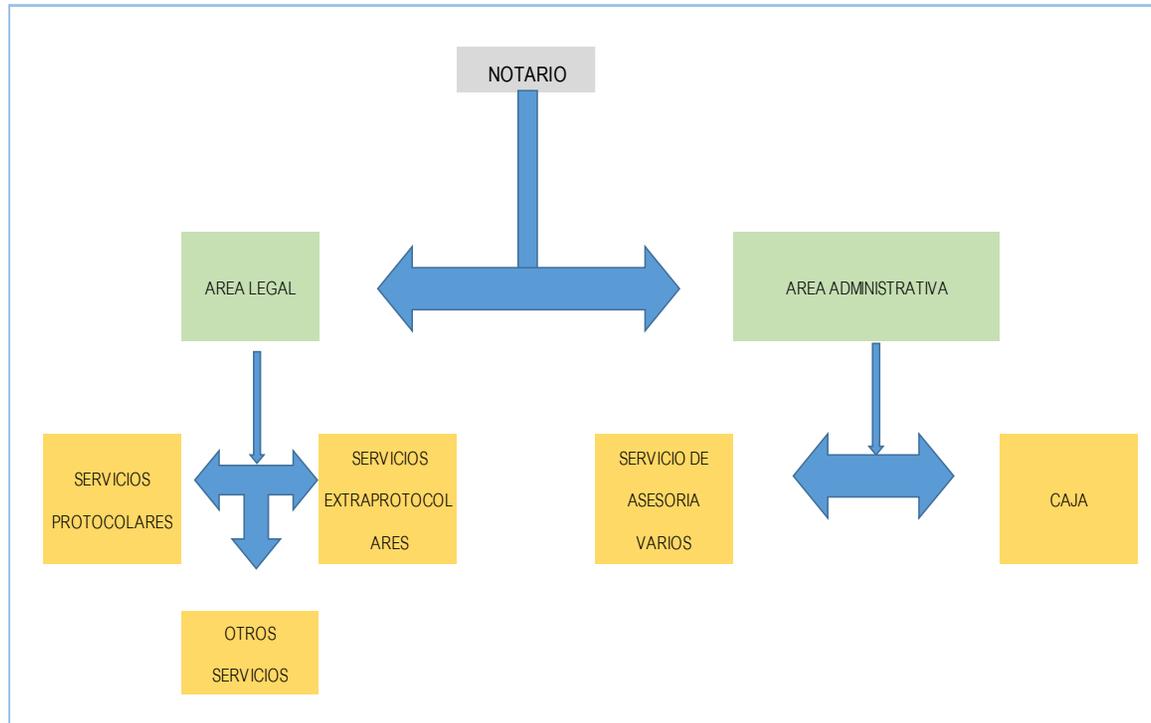


Tabla 1*Funciones de las áreas de Notaria Edgardo Vega Vega*

Área	Responsable	Funciones
Notario	Edgardo Vega Vega	El notario da autenticidad a los hechos y actos ocurridos en su presencia, por poseer fe pública. También tiene la función de recibir e interpretar la voluntad de las partes, dándole forma legal, al redactar el instrumento público.
Administradora	Maribel Ore Rodríguez	La administradora debe rendir cuentas de todos los trámites realizados en el día, así como dirigir y supervisar al personal de cada área, para que estos cumplan con sus funciones
Abogados	Oscar Mendoza	Son los encargados de absolver las dudas de los clientes, asesorarlos en los distintos trámites legales, brindándole una información exacta a su problema y necesidad.
Técnicos	Cesar Rodríguez	Son los encargados del mantenimiento de las computadoras y del sistema de las áreas.
Digitadores	Mario Yllan Ipanaqué	Son los encargados de la redacción de las minutas de la constitución de empresa, divorcio, sucesión intestada, permisos de viajes, poderes, etc.
Contabilidad	Mario Montoya	Es el área encargada del procesamiento de la información de la notaría, liquidación de impuestos y asesoría en temas laborales y tributarios

3.2. Descripción del caso:

La notaria Edgardo Vega Vega, genera sus ingresos por las ventas que realiza por servicios notariales como son: elaboración de instrumentos protocolares y extra protocolares, tales como: legalización, inscripción en registros públicos, elaboración de minutas, etc., por los cuales se emiten comprobantes de pago electrónicos como facturas y boletas de venta.

Se cuenta con 3 personas encargadas del área de caja, en un arqueo de caja sorpresivo se detectó faltante de dinero, pues los ingresos no cuadraban con los saldos en bancos, determinándose que uno de ellos sistemáticamente estaba haciendo uso indebido de los ingresos, destinándolo a realizar prestamos a algunos de sus compañeros de trabajo o para beneficio personal, por lo cual gerencia solicito realizar auditoria al área de caja.

Las ventas del ejercicio 2019 ascendieron a S/. 2,185,432.00, se detalla en la tabla 1.

Tabla 2*Reporte de Ventas del periodo 2019*

Periodo	Importe S/.
Enero	98,425.00
Febrero	84,924.00
Marzo	124,250.00
Abril	110,456.00
Mayo	86,745.00
Junio	132,670.00
Julio	145,764.00
Agosto	893,214.00
Setiembre	131,798.00
Octubre	104,879.00
Noviembre	126,893.00
Diciembre	145,414.00
Total	2,185,432.00

A continuación, se presenta un cuadro comparativo de los ingresos reportados por caja y que fueron declarados y lo determinado según revisión documentaria, en el cual se observa diferencia por la suma de S/.102,618.00

Tabla 3*Cuadro comparativo de ingresos 2019 expresado en soles*

periodo	Según Declaración	Según Comprobantes de pago		Total	Diferencia
	Importe Ventas	Ventas Factura	Ventas Boleta		
Enero	128,425.00	92,498.00	29,450.00	121,948.00	6,477.00
Febrero	158,924.00	104,700.00	48,200.00	152,900.00	6,024.00
Marzo	179,250.00	108,250.00	64,250.00	172,500.00	6,750.00
Abril	190,456.00	130,225.00	50,456.00	180,681.00	9,775.00
Mayo	186,745.00	110,300.00	66,745.00	177,045.00	9,700.00
Junio	182,670.00	121,457.00	52,670.00	174,127.00	8,543.00
Julio	195,764.00	140,453.00	45,764.00	186,217.00	9,547.00
Agosto	193,214.00	123,214.00	63,214.00	186,428.00	6,786.00
Setiembre	193,798.00	121,798.00	63,798.00	185,596.00	8,202.00
Octubre	184,879.00	100,879.00	74,879.00	175,758.00	9,121.00
Noviembre	195,893.00	126,893.00	56,893.00	183,786.00	12,107.00
Diciembre	195,414.00	140,414.00	45,414.00	185,828.00	9,586.00
Total	2,185,432.00	1,421,081.00	661,733.00	2,082,814.00	102,618.00

Estado de situación financiera 2019.

NOTARIA EDGARDO VEGA VEGA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en Soles)

	2019
ACTIVO	S/.
ACTIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalente de efectivo	72,418.00
Cuentas por Cobrar Comerciales-Terceros	18,450.00
Cuentas por Cobrar a accionistas	25,150.00
Gastos contratados por anticipado	5,410.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	121,428.00
ACTIVO NO CORRIENTE	
Inmueble, Maquinaria y Equipo (NETO)	93,750.00
Activos Intangibles	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	93,750.00
TOTAL ACTIVO	<u>215,178.00</u>
PASIVO	
PASIVO CORRIENTE	
Tributos y aport. sist. pensiones y salud por pagar	17,240.00
Remuneraciones y participaciones por pagar	12,450.00
Cuentas por pagar comerciales	36,430.00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	66,120.00
PASIVO NO CORRIENTE	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>0.00</u>
TOTAL PASIVO	66,120.00
PATRIMONIO	
Capital	80,000.00
Utilidad Acumulada	45,705.00
Utilidad del Ejercicio	23,353.00
TOTAL PATRIMONIO	<u>149,058.00</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>215,178.00</u>

Estado de resultados 2019.

NOTARIA EDGARDO VEGAVEGA	
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	
Al 31 de diciembre de 2019	
(Expresado en Soles)	
	2019
INGRESOS OPERACIONALES	S/.
Ingresos de actividades	2,185,432.00
(-) Costo de ventas	<u>453,892.00</u>
UTILIDAD BRUTA	1,731,540.00
(-) Gastos Administrativos	1,454,224.00
(-) Gastos de Ventas	<u>225,249.00</u>
UTILIDAD DE OPERACIÓN	52,067.00
(+) Ingresos Financieros	-
(-) Gastos financieros	28,714.00
(+) Ingresos diversos	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	23,353.00
Impuesto resultante (29.5%)	<u>6,889.14</u>
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	<u>16,463.87</u>

Estado de Situación Financiero comparativo 2019

NOTARIA EDGARDO VEGA VEGA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2019

(Expresado en Soles)

	2019 I	2019 II
	S/.	S/.
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalente de efectivo	72,418.00	175,036.00
Cuentas por Cobrar Comerciales-Terceros	18,450.00	18,450.00
Cuentas por Cobrar a accionistas	25,150.00	25,150.00
Gastos contratados por anticipado	5,410.00	5,410.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	121,428.00	224,046.00
ACTIVO NO CORRIENTE		
Inmueble, Maquinaria y Equipo (NETO)	93,750.00	93,750.00
Activos Intangibles		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	93,750.00	93,750.00
TOTAL ACTIVO	215,178.00	317,796.00
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Tributos y aport. sist. pensiones y salud po	17,240.00	17,240.00
Remuneraciones y participaciones por pagar	12,450.00	12,450.00
Cuentas por pagar comerciales	36,430.00	36,430.00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	66,120.00	66,120.00
PASIVO NO CORRIENTE		
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00	0.00
TOTAL PASIVO	66,120.00	66,120.00
PATRIMONIO		
Capital	80,000.00	80,000.00
Utilidad Acumulada	45,705.00	45,705.00
Utilidad del Ejercicio	23,353.00	125,971.00
TOTAL PATRIMONIO	149,058.00	251,676.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	215,178.00	317,796.00

Estado de Resultados comparativo 2019

**NOTARIA
EDGARDO VEGA VEGA
ESTADO DE SITUACION
FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2019
(Expresado en Soles)**

	2019 I	2019 II	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
	S/.	S/.	S/.	S/.
INGRESOS OPERACIONALES				
Ingresos de actividades	2,185,432.00	2,185,432.00	-	0.00%
(-) Costo de ventas	453,892.00	453,892.00	-	0.00%
UTILIDAD BRUTA	1,731,540.00	1,731,540.00	-	0.00%
(-) Gastos Administrativos	1,351,606.00	1,454,224.00	-102,618.00	-7.06%
(-) Gastos de Ventas	225,249.00	225,249.00	-	0.00%
UTILIDAD DE OPERACIÓN	154,685.00	52,067.00	102,618.00	197.09%
(+) Ingresos Financieros	-	-	-	-
(-) Gastos financieros	28,714.00	28,714.00	-	0.00%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	125,971.00	23,353.00	102,618.00	439.42%
Impuesto resultante (29.5%)	37,161.45	6,889.14	30,272.31	439.42%
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	88,809.56	16,463.87	72,345.69	0.00

La contabilización se realiza de acuerdo a PCGA, tributariamente existe una diferencia temporal, la cual se reconocerá en el siguiente ejercicio económico.

Aplicación de ratios financieros.

Ratios de liquidez

RAZON CORRIENTE		2019 I
$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	=	$\frac{121,428}{66,120} = 1.84$

RAZON CORRIENTE		2019 II
$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	=	$\frac{224,046}{66,120} = 3.39$

El resultado de este ratio nos indica que por cada S/. 1 de pasivo corriente, la entidad cuenta con 1.84 y 3.39 de respaldo de activo corriente, lo cual es aceptable en cuanto a liquidez de corto plazo, mostrándonos que las obligaciones de corto plazo están cubiertas con los activos corrientes. Por otro lado, La Notaria Edgardo Vega Vega tiene liquidez generado por sus ventas y cobranzas realizadas, pues sus ventas al crédito son mínimas, lo cual garantiza que se puede hacer frente al pasivo corriente, es decir cuenta con solvencia. Se observa diferencia toda vez que se detectó mala gestión en caja.

RAZON ACIDA		2019 I
<u>ACTIVO CORRIENTE-GASTOS ANTIC.</u>	<u>121,428-5,410</u>	
PASIVO CORRIENTE	66,120	1.80

RAZON ACIDA		2019 II
<u>ACTIVO CORRIENTE-INVENTARIO</u>	<u>224,046-5,410</u>	
PASIVO CORRIENTE	66,120	3.31

El resultado de la prueba acida es de 1.80 y 3.31 respectivamente, lo cual nos muestra que por cada S/.1 que se tiene en el pasivo corriente, se cuenta con 1.80 y 3.31 para afrontar dichas obligaciones, como consecuencia de su buen nivel de ventas en el periodo 2019 y puede realizar sus cobros eficientemente.

RAZON ABSOLUTA		2019 I
<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</u>	<u>72,418</u>	
PASIVO CORRIENTE	66,120	1.09

RAZON ABSOLUTA		2019 II
<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</u>	<u>175,036</u>	
PASIVO CORRIENTE	66,120	2.65

Este indicador nos muestra puntualmente la fluidez, ya que nos permite ver que la entidad puede pagar sus obligaciones de corto plazo con su efectivo.

CAPITAL DE TRABAJO	2019 I
---------------------------	---------------

ACTIVO CORRIENTE-PASIVO CORRIENTE	121,428 – 66,120 = 55,308
-----------------------------------	---------------------------

CAPITAL DE TRABAJO	2019 II
---------------------------	----------------

ACTIVO CORRIENTE-PASIVO CORRIENTE	224,046 – 66,120 = 157,926
-----------------------------------	----------------------------

Esta razón nos indica que cuando la empresa cancele el total de sus compromisos corrientes, le resultaran S/. 55, 308.00 para atender los compromisos que surgen en normal desarrollo de su actividad bancaria. Esto indica también que tiene una buena liquidez por lo que podrá hacer frente a las circunstancias sin ningún problema, pero si todos los ingresos hubiere se hubieren manejado adecuadamente basado en la eficiencia del responsable de caja y el respectivo control el resultado sería de S/.157,926.00

Ratios de gestión

PROMEDIO DE COBRO	2019 II
$\frac{\text{CUENTAS POR COBRAR X 360}}{\text{VENTAS}} = \frac{6,642,000}{2,185,432} = 3.04$	

El ratio de gestión referido a promedio de cobra nos muestra como la Notaria Edgardo Vega Vega, en el año 2019 está gestionando los cobros de las operaciones al crédito, mostrándonos que cuenta con 3 días para que las cobranzas se efectivicen, lo cual demuestra que su cobranza es sólida.

ROTACION ANUAL	2019 I
$\frac{\text{VENTAS}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}} = \frac{2,185,432}{18,450} = 118.45$	

La Notaria Edgardo Vega Vega, refleja según este ratio que la rotación de cuentas por cobrar es de 118 veces al año, con lo cual queda garantizado el cumplimiento del plazo para el pago de obligaciones.

Ratios de rentabilidad

ROE		2019 I	
(RENTABILIDAD DE LA EMPRESA)			

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO NETO}} = \frac{16,464}{80,000} = 0.205$$

ROE		2019 II	
(RENTABILIDAD DE LA EMPRESA)			

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO NETO}} = \frac{88,810}{80,000} = 1.11$$

La Notaria Edgardo Vega Vega, refleja una rentabilidad de las ventas del 20.5% y si se hubiera manejado eficientemente los ingresos serian del 111% por lo tanto, podemos decir que la rentabilidad con relación a los aportes de los socios es baja en razón a su objeto social, pero que con un efectivo control definitivamente la situación se revierte significativamente.

ROA		2019 I	
(RENTABILIDAD SOBRE LOS ACTIVOS)			
<u>UTILIDAD NETA</u>	=	<u>16,464</u>	= 0.077
ACTIVO TOTAL		215,178	

ROA		2019 II	
(RENTABILIDAD SOBRE LOS ACTIVOS)			
<u>UTILIDAD NETA</u>	=	<u>317,796</u>	= 1.156
ACTIVO TOTAL		274,816	

La Notaria Edgardo Vega Vega, refleja una rentabilidad del 7.7% sobre los activos por lo tanto podemos decir que la rentabilidad no es lo que se debería tener, mucho menos es aceptable, situación que ha sido generada por el mal manejo de los ingresos, mientras que un manejo adecuado este sería de 115.6% lo cual es favorable.

RENTABILIDAD SOBRE VENTAS		2019 I	
----------------------------------	--	---------------	--

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS}} = \frac{16,464}{2,185,432} = 0.0075$$

RENTABILIDAD SOBRE VENTAS		2019 II	
----------------------------------	--	----------------	--

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS}} = \frac{88,810}{2,185,432} = 0.041$$

La empresa muestra una rentabilidad sobre las ventas del 7.5%, y 4.10% respectivamente lo cual indica que es bastante bajo, y también que la gestión que se está realizando no es eficiente ya que la empresa no cuenta con los medios necesarios para cumplir sus compromisos.

CONCLUSIONES

Primera: Se determinó que la Notaria Edgardo Vega Vega, cuenta con control interno pero que no se está manejando adecuadamente por ello no se está obteniendo los resultados esperados, por ello se presentan deficiencias en el método de inspección que pueda comprobar los ingresos obtenidos por las ventas diarias.

Segunda: durante el proceso de elaboración del presente trabajo se evaluó los registros en el área de caja en virtud de lo cual se pudo observar diferencias en los ingresos declarados versus las cobranzas realizadas, evidenciándose baja confiabilidad respecto a los importes entregados y/o depositados realizados. Pues se ha evidenciado diferencia significativa ascendente a S/. 102,618.00, resultado que ha afecta la determinación del impuesto a la renta.

Tercera: en la organización no se cuenta con un manual de organización y funciones mediante el cual se hayan delimitado las funciones, pues la misma persona que realiza la facturación también es la encargada de las cobranzas y depósitos en bancos.

REFERENCIAS

- Bahilo, E. &. (2017). *Operaciones auxiliares de gestión de tesorería* (Segunda ed.). Madrid: Ediciones Paraninfo. Recuperado el 20 de Febrero de 2021, de https://books.google.com.pe/books?id=_WkpDwAAQBAJ&lpg=PP1&dq=gesti
- Becerra, V. (2013). Estado de cambios en el patrimonio neto. *Emprende pyme.net*. Recuperado el 07 de marzo de 2020, de <https://www.emprendepyme.net/estado-de-cambios-en-el-patrimonio-neto.html>
- Calle. (2020). Conoce los componentes del control interno de una empresa. *Pirani*. Recuperado el 21 de Febrero de 2021, de <https://www.piranirisk.com/es/blog/conozca-los-componentes-del-control-interno-de-una-empresa>
- Canales, A., & Simeón, C. (2018). *Gestión financiera para reducir la morosidad en las instituciones educativas privadas de Huancayo*. Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo. Recuperado el 24 de Abril de 2020, de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/4895/Canales%20Huaman.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- CGR. (2016). Control Interno. Recuperado el 22 de MAYO de 2019, de http://doc.contraloria.gob.pe/PACK_anticorrupcion/documentos/3_CONTROL_INTERNO_2016.pdf
- Conexión esan. (2015). ¿Qué criterios miden la situación financiera de una empresa? *Apuntes Empresariales*. Recuperado el 6 de Marzo de 2020, de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2015/08/criterios-miden-situacion-financiera-empresa/#:~:text=La%20situaci%C3%B3n%20financiera%20de%20una%20empresa%20es%20un%20diagn%C3%B3stico%20basado,a%20la%20resoluci%C3%B3n%20de%20problemas.>

- Coz, & Perez. (2017). *Control interno para la eficacia administrativa de las empresas tercerizadoras del sector electrico de la región central del país*. Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo.
- Echevarria, J. (Abril de 2020). ¿Comomanear los efectos financieros en las empresas? *LBDO*, 1.
- Escolme. (2014). La cobranza. *Escolme*. Recuperado el 24 de abril de 2020, de http://www.escolme.edu.co/almacenamiento/oei/tecnicos/finaciero_cartera/contenido_u4.pdf
- Farias, & Sabando. (2019). *Gestión de las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez*. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Guayaquil.
- Firtsworplace. (2020). Definición de las tres E de las empresas. *Firtsworplace*. Obtenido de <https://blog.firstworkplaces.com/la-importancia-de-las-3e-en-tu-negocio>
- Flores, M., & Isuiza, C. (2015). *Toma de decisiones financieras y su relación con la rentabilidad de la empresa GLP Amazonicao SAC*. Trabajo de investigación de suficiencia profesional, Universidad Científica del Sur, Iquitos Perú.
- Helmut, & Corvo. (2018). Administración de Cuentas por Cobrar. Características. *Lifeder*. Recuperado el 16 de abril de 2020, de <https://www.lifeder.com/administracion-cuentas-cobrar/>
- Hernández, C. (2017). *Evaluación de créditos y las cuentas por cobrar del segmento de clientes de Lima y Provincias de una Distribuidora Comercial*. Tesis para optar el grado académico de Maestra en Finanzas, Universidad César Vallejo, Perú.
- Holded. (2017). 6 consejos para superar la falta de liquidez en la empresa. *Holded*. Obtenido de <https://www.holded.com/es/blog/consejos-superar-falta-liquidez-empresa>
- Maguiño, M. (2013). *Análisis e interpretaci{on de los estados financieros*. Lima Perú: EDIGRABER S.A.C. Recuperado el 01 de agosto de 2020, de <https://edigraberblogdelectores.files.wordpress.com/2013/05/analisis-estados-financieros-primeras-paginas.pdf>

- MytripleA. (2018). Rentabilidad Económica. *Diccionario Financiero*, España. Recuperado el 01 de agosto de 2020, de <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-economica/>
- Nuño, P. (2017). Estados de Resultados. *Emprende Pyme*. Recuperado el 7 de marzo de 2020, de Ejemplo de Balance General:
- Pérez Pinero, H. N. (2013). *Evaluación del proceso de crédito y su impacto en la liquidez de la empresa Juan Pablo Mori EIRL*. Para optar el grado de Contador Público, Universidad Nacional de San Martín, Perú.
- Ramos, Y., & Yauri, R. (2017). *Decisiones financieras y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda.* 582. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de Huancavelica, Huancavelica-Perú.
- Robles. (2019). *Políticas de crédito - cobranza y liquidez en la empresa Olva Courier SAC*,
- Thompson, I. (2014). *¿Que es gestión de empresa?* La Paz, Bolivia: Gestion de Empresas. Recuperado el 20 de Febrero de 2021, de <http://www.gestiondeempresas.com/notas/que-es-gestion-de-empresas>.
- Trejos, A. (2018). *La planeación financiera y la toma de decisiones como predictores del desempeño financiero de las pymes del municipio de Medellin, Colombia*. tesis para optar el grado de Doctor en Administración, Universidad de Montemorelos, Colombia.
- Unipymes. (2014). Efectividad empresarial. Obtenido de https://www.unipymes.com/efectividad_empresarial/
- Yañez, L. (2017). Diferencias entre situación económica y financiera. *Universidad de Alicante*.
- Zamora, E. (2016). Los estados financieros. Qué y cuáles son. Ejemplos. *Contabilidae*. Recuperado el 06 de marzo de 2020, de <https://www.contabilidae.com/estados-financieros/>
- Zamora, E. (2017). Ratios Financieros. *Contabilidae*. Recuperado el 07 de marzo de 2020, de https://www.contabilidae.com/ratios-financieros/#Ratio_de_endeudamiento

