



UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y

FINANCIERAS

**“APLICACIÓN DEL MÉTODO DE REDUCCIÓN A PORCENTAJES A
LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS DE LA EMPRESA HOME
NORTE S.R.L., AÑO 2020-2021”**

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

PRESENTADO POR:

BACH. MERLY KARLITA SAAVEDRA SIGUENZA

(ORCID-0000-0001-8552-0272)

ASESOR:

MAG. LUZMILA GABRIELA, MAURTUA GURMENDI

(ORCID- 0000-0002-0812-3473)

PIURA - PERÚ

2022

Dedicatoria

En especial a mi madre por ser la motivación más grande a seguir creciendo profesionalmente, por su sacrificio y esfuerzo para darme una carrera profesional para mi futuro. Siempre inculcándome sus valores e incentivando a seguir superándome.

De igual manera a mi hermanita para ser un ejemplo a seguir, a mi padre, a mis demás familiares por brindarme su apoyo.

Agradecimiento

A Dios por darme la vida y salud.

A la Universidad Alas Peruanas, por brindarme la oportunidad de alcanzar mis metas, como también por su apoyo en mi formación profesional.

A mis profesores, que han contribuido con sus conocimientos y experiencias a mi formación profesional de excelencia.

Introducción

La aplicación del método de reducción a porcentajes a los estados financieros es sumamente importante para cada una de las actividades que se realizan dentro de la empresa, y les permite a los gerentes informarse debidamente para la toma de decisiones, a su vez para implementar distintas políticas, normas y/o procedimientos a seguir en un periodo determinado, así como también se pueden enfocar en dar solución a los problemas que aquejan a la empresa. Por medio del método de reducción a porcentajes o análisis porcentual de los estados financieros básicos, los gerentes, clientes, empleados y proveedores se pueden dar cuenta del desempeño de la empresa en el mercado.

En nuestro país los negocios y /o empresas no le dan mucha importancia el análisis de los estados financieros ya que los dueños o gerentes de una empresa realizan compras, gastos, prestamos, etc., a la manera que le conviene, sin tener conocimiento la situación económica y financiera de la empresa, sin embargo, se hace importantísimo contar con la aplicación del método de reducción a porcentajes a los estados financieros básicos para las evaluaciones y comparaciones por el cual nos ayudaran a tomar decisiones correctas.

En ese sentido, la importancia de analizar la situación financiera de la empresa radica en que es posible evaluar tanto la situación financiera actual como la pasada y, por tanto, el desempeño de la empresa, con el único objetivo

de crear la mejor imagen posible del futuro de la empresa, posición y desempeño, calificaciones y pronósticos.

El motivo para desarrollar el presente tema, es porque desde su constitución hasta el momento no se ha realizado un análisis porcentual tanto vertical y horizontal a los estados financieros, por lo que hacerlo le resultará de gran beneficio, ya que le creará una ventaja competitiva.

La Empresa Constructora HOME NORTE Ingeniería y Arquitectura S.R.L., durante el año 2020 y 2021, se ha limitado realizar un **análisis porcentual tanto vertical y horizontal a los estados financieros**, por ello, **me motivó escoger e investigar** dicho tema, ya que brindará un aporte valioso a la empresa, siendo el medio creo yo, más idóneo de conocer la salud financiera-económica de la empresa, así mismo se aplicará para el análisis porcentual el **método de reducción a porcentajes**, ya que en la actualidad, los métodos del análisis de los estados financieros pueden ser utilizados por el **analista externo** para determinar la conveniencia de invertir en una empresa o solicitar un crédito a entidades financieras, mientras que el **analista interno** utiliza los métodos para determinar la eficiencia de la administración y de las operaciones reflejadas en la situación financiera, de esta manera compara el progreso obtenido con lo que se había planeado antes y establece controles; por esta razón el **análisis vertical** es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas y el **análisis horizontal**, lo que busca es determinar la variación

absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro. Determina cual fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado, además permite determinar si el comportamiento de la empresa en un periodo fue bueno, regular o malo.

Como antecedentes para el desarrollo del Trabajo de Suficiencia Profesional se ha tenido en cuenta a:

Según Rubio (2013, p. 98) “Diagnóstico Económico - Financiero para la gestión del riesgo de endeudamiento en la empresa Láctea S.A. de Trujillo 2011–2012” trabajo de investigación de la Universidad de Lima.

Concluye:

Que la realización de análisis económicos financieros de modo permanente y oportuno, que faciliten la gestión de los índices financieros, incidiendo así en una mejor toma de decisiones. Automatización del análisis económico y financiero con información real para obtener resultados que apoyen las decisiones gerenciales y de su Directorio

Según Ruedas (2017), en su trabajo de investigación “Análisis de la situación económica y financiera de la empresa HK Distribuciones de la ciudad de Puno en los periodos 2014 – 2015”. (Tesis Pregrado). Universidad del Altiplano.

Concluye:

El análisis del Estado de situación financiera de la Empresa “HK Distribuciones S.R.L”, podemos deducir que se muestra una desmejora en la gestión y

resultados en el periodo 2015, mostrando un aumento en las cuentas por cobrar comerciales a los clientes en un 1.304% y también en un incremento de sus cuentas por pagar comerciales a sus proveedores en un 158,028.00; Así mismo se muestra que la empresa cuenta con endeudamiento contraído de las entidades financieras que los viene amortizando periódicamente pero que generan gastos financieros; Respecto al capital de la empresa se mantiene constante y se ve una disminución significativa de las utilidades netas en el año 2015 en 10.15% respecto al ejercicio anterior. En el análisis del Estado de Resultados se observa que las ventas de la empresa disminuyeron significativamente en el 2015 en S/. 166,237.00 que representa el 6% respecto al periodo anterior; Los gastos de administración favorablemente tuvieron una tendencia a la baja en un 37.18%; Por lo que la utilidad operativa mejoro en un 2.83%, Pero sin embargo la utilidad neta disminuyo significativamente en un -37,671.00% y que representa el -35.05%, lo que nos es favorable para la empresa. Según el análisis a través de los indicadores financieros, el índice de liquidez corriente nos muestra que la empresa cuenta con capacidad financiera de 4.10 en el año 2015 y 21.67 para cubrir sus obligaciones a corto plazo; Sin embargo el capital de trabajo disminuyo significativamente lo que no es favorable para la empresa; La rotación del activo total es constante y las políticas aplicadas respecto a las cuentas por cobrar no son las adecuadas siendo de 67 veces en el año 2014 y solo 4 veces en el año 2015 lo que nos permite generar efectivo en el corto plazo; La rentabilidad sobre capitales propios fue de 12.74% en el

año 2014 y 8.01% en el año 2015 y la rentabilidad sobre inversión muestra tendencia negativa ya que solo obtuvo el 4.31% en el año 2014 y 3.20% en el año 2015, resultados muy bajos a los esperados por la empresa.

Según Rojas & Saavedra, (2017), en su trabajo de investigación “Análisis de los estados financieros para mejorar la gestión administrativa en la empresa Félix – 2014”. (Tesis Pregrado). Universidad Hermilio Valdizán. Huánuco.

Conclusiones:

- El análisis a estados financieros es muy necesario para la toma de decisiones y al no poseerlo la empresa tiene el riesgo al no saber la posición financiera de la misma.
- Carece una evaluación periódica de la rentabilidad donde se evalúa el crecimiento de la empresa por las decisiones tomadas por el gerente.

Según Pérez (2009), en su trabajo de investigación sobre “Análisis e interpretación de estados financieros en una empresa de servicios de investigación de mercado. (Tesis de pregrado). Universidad de San Carlos. Guatemala.

Conclusiones:

- El análisis financiero es una herramienta fundamental para evaluar la gestión de la administración y la eficiencia operativa que permiten al usuario tomar medidas correctivas en búsqueda de la eficiencia.
- Los métodos de análisis e interpretación de información financiera, orientar en la toma de decisiones y permiten evaluar la situación de la empresa

respecto a su solvencia y liquidez que son necesarios para determinar la capacidad para cumplir compromisos financieros; su rentabilidad y predecir la posibilidad de generar recursos a corto y largo plazo.

- Los índices financieros constituyen herramientas importantes en la determinación de la fortaleza financiera y la rentabilidad de la empresa, constituyendo una guía para minimizar costos y maximizar utilidades.

En tal sentido el presente Trabajo de Suficiencia Profesional queda Justificada, a nivel práctica, porque el tema escogido para la investigación es de mucha importancia, ya que a partir de los resultados obtenidos se podrá recomendar las acciones pertinentes que la empresa “La Empresa Constructora HOME NORTE Ingeniería y Arquitectura S.R.L”, podría hacer un buen uso de sus recursos financieros para que la empresa tenga una mejor rentabilidad y brindar un mejor servicio a la ciudadanía y **a nivel teórica,** porque la investigación propuesta busca, contribuir como material útil de consulta al conocimiento de los empresarios, profesionales contables, público en general y alumnos de la Universidad Alas Peruanas como base de información para futuras investigaciones similares.

Los Objetivos del presente trabajo de Suficiencia Profesional está determinado de la siguiente manera:

Objetivo General:

Aplicar el método de reducción a porcentajes a los estados financieros básicos de la empresa HOME NORTE S.R.L., año 2020-2021.

Objetivos Específicos:

- Elaborar el estado de situación financiera, aplicando el método de análisis vertical de la empresa HOME NORTE S.R.L., año 2020-2021.
- Elaborar el estado de situación financiera, aplicando el método de análisis horizontal de la empresa HOME NORTE S.R.L., año 2020-2021.
- Elaborar el estado de resultados integrales aplicando el método de análisis porcentual de la empresa HOME NORTE S.R.L., año 2020-2021

Para poder realizar el Trabajo de Suficiencia Profesional se precedió de la siguiente manera:

ASPECTOS GENERALES: Se realizó una exposición detallada de los motivos personales que me llevó a escoger el tema a investigar, así mismo se indicó los antecedentes del estudio, la justificación, y los objetivos específicos de la investigación.

CAPITULO I: RESEÑA HISTÓRICA. – Se dio a conocer la creación de la empresa y la actividad principal a que se dedica.

CAPÍTULO II: CONTIENE EL DESARROLLO DEL TEMA: APLICACIÓN DEL MÉTODO DE REDUCCIÓN A PORCENTAJES A LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS” y sus Dimensiones: **“Estado de Situación Financiera aplicando el método de análisis vertical”, “Estado de Situación Financiera aplicando el método de análisis horizontal” “Estado de Resultados Integrales aplicando el análisis porcentual”**. El desarrollo de los contenidos (marco teórico) está constituido por un conjunto de conocimientos y

teorías relacionados al área de conocimientos las que se encuentran registradas en libros, textos, informes científicos, etc.

CAPITULO III: DESARROLLO DE UN CASO PRÁCTICO DE LA EMPRESA.

Y finalmente se planteó las Conclusiones, Recomendaciones, Referencias Bibliográficas y Anexos.

Resumen

El objetivo general del Trabajo de Suficiencia Profesional “**Aplicar el método de reducción a porcentajes a los estados financieros básicos de la empresa HOME NORTE S.R.L., año 2020-2021**”, se ha planteado de esta manera porque, brindará un aporte valioso a la empresa “HOME NORTE S.R.L.”, siendo el medio creo yo, más idóneo de conocer la salud financiera y económica de la empresa, así mismo se aplicará para el análisis porcentual el método de reducción a porcentajes; como **análisis externo e interno**; análisis externo para determinar la conveniencia de invertir en una empresa o solicitar un crédito a entidades financieras, mientras que el analista interno utiliza los métodos para determinar la eficiencia de la administración y de las operaciones reflejadas en la situación financiera, de esta manera compara el progreso obtenido con lo que se había planeado antes y establece controles; entre ellas tenemos: **análisis vertical** es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y **análisis horizontal**, lo que busca es determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro.

Finalmente, con el presente Trabajo de Suficiencia Profesional se espera contribuir a incrementar los conocimientos sobre el tema que se trata, lo cual servirá como fuente de información y consulta para futuras investigaciones.

Índice de contenido

Dedicatoria	2
Agradecimiento.....	3
Introducción.....	4
Resumen	12
INDICE DE CONTENIDO.....	13
INDICE DE TABLAS.....	16
INDICE DE IMÁGENES	17
CAPITULO I	
Reseña Histórica.....	18
CAPÍTULO II	
APLICACIÓN DEL MÉTODO DE REDUCCIÓN A PORCENTAJES A LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS	21
2.1 ESTADOS FINANCIEROS.....	21
2.1.1. Marco Legal	21
2.1.2. Definición de los Estados Financieros.....	22
2.1.3. Estados Financieros Consolidados	24
2.1.4. Estados Financieros Separados.....	25
2.1.5. Usuario de la información	25
2.1.6. Objetivo de los Estados Financieros	26
2.1.7. Finalidad	26
2.1.8. Características.....	27
2.1.9. Identificación de los Estados Financieros.....	27

2.1.10. Presentación de los Estados Financieros según la NIC 1	29
2.1.11. Clasificación de los Estados Financieros.....	31
2.1.11.1. Estado de Situación Financiera	33
2.1.11.1.1. Objetivos.....	34
2.1.11.1.2. Características.....	34
2.1.11.1.3. Elaboración y presentación	34
2.1.11.1.4. Partes	35
2.1.11.1.4. Elementos.....	35
2.1.11.2. Estado de Resultados Integrales.....	37
2.1.11.2.1. Elaboración y presentación	39
2.1.11.2.2. Información a revelar	39
2.1.11.2.3. Elementos.....	40
2.1.11.3. Estado de Cambio en el Patrimonio Neto	42
2.1.11.4. Estado de Flujo de Efectivo	42
2.1.11.5. Notas a los Estados Financieros	42
2.1.12. Análisis de los Estados Financieros.	43
2.1.13. Análisis Financieros.....	43
2.1.14. Análisis Económico.	44
2.1.15. Análisis Patrimonial	46
2.1.16 Análisis de los Balances Empresariales	47
2.1.17. Método de Análisis Financieros.....	47
2.1.17.1 Método de Análisis Vertical	48
2.1.17.2. Método de Análisis Horizontal	49
2.1.17.3. El Método de Aumento de Disminuciones	49

CAPITULO III

3.1.1. Caso Práctico	52
APLICACIÓN DEL MÉTODO DE REDUCCIÓN A PORCENTAJES A LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS DE LA EMPRESA HOME NORTE S.R,L., AÑO 2020-2021	52
Conclusiones.....	65
Recomendaciones.....	67
Referencias Bibliográficas	68

Índice de Tablas

Tabla 1.- Ficha técnica de la empresa	19
Tabla 2.- Estructura de inversiones	50
Tabla 3.- Estructura de capitales	50
Tabla 4.- Estructura de resultados	51
Tabla 5.- Estructura de inversiones	53
Tabla 6.- Estructura de capitales	54
Tabla 7.- Estructura de resultados	60

Índice de Imágenes

Imagen 01.- Objetivos de los Estados Financieros	37
Imagen 02.- Estado de situación financiera horizontal	41

CAPITULO I

RESEÑA HISTORICA

La Empresa Constructora HOME NORTE Ingeniería y Arquitectura S.R.L. es una Persona Jurídica de derecho privado constituido de acuerdo a la Ley General de Sociedades 26887, que en adelante se le denomina "La Ley". Siendo su actividad principal el diseño y la construcción de obras civiles.

La empresa está constituida por cuatro socios: Sr. Jorge Andrade Malca, Sr. Beel Adam Miguel Herrera Carrasco, Sra. Jesica Katery Granda Requejo y el Sr. Abner Carranza Rafael, quien cada uno brinda un aporte de S/ 15,000.00 acumulando un capital neto de S/. 60.000.00, lo cual está inscrito en los Registros Públicos.

Su actividad principal comprende la construcción de obras civiles y de ingeniería tales como: carreteras trochas carrozables (perforación y voladura, corte en roca fija), presas de relave (diques, impermeabilización, sistemas de drenaje), infraestructura (edificaciones, construcciones viviendas unifamiliares y multifamiliares) y alquiler de maquinaria moderna (liviana y pesada); desarrolladas tanto en el ámbito público y privado con alcance a nivel local y regional.

Capital Inicial

La empresa Constructora HOME NORTE S.R.L., inició sus actividades el 13 de marzo del 2018 con un capital inicial de S/. 60,000.00 (sesenta mil y 00/100 soles), representado por S/. 60,000.00 en acciones nominativas de un valor nominal de S/. 1.00 cada una, el capital social de encuentra totalmente suscrito y pagado.

TABLA 01: FICHA TÉCNICA DE LA EMPRESA

Razón Social:	Constructora HOME NORTE Ingeniería y Arquitectura S.R. L.
Actividad o rubro	Ingeniería y Arquitectura
Dirección planta:	Mza. a10 Lote 04 Urb. Sol de Piura IV 2 etapa Piura – Piura – Veintiséis de Octubre.
Misión	Brindar a nuestros clientes servicios de construcción y remodelación con los más altos estándares de calidad de tal manera de satisfacer las necesidades de estos mismos.
Visión	Ser una de las empresas más conocidas a nivel regional, nacional e internacional, liderando el mercado por medio de la responsabilidad y la eficiencia.
Valores	Integridad, disciplina, compromiso, reconocimiento, perseverancia y respeto.
Objetivos	<ul style="list-style-type: none">- Convertir a nuestra compañía en líder en la elaboración de proyectos a nivel de ingeniería y arquitectura, a la vez la construcción de ellos.- Lograr la satisfacción de nuestros clientes entregando nuestros proyectos en el menor tiempo posible y cumpliendo con la calidad proyectada.

CAPITULO II

APLICACIÓN DEL MÉTODO DE REDUCCIÓN A PORCENTAJES A LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS.

2.1. ESTADOS FINANCIEROS

2.1.1. Marco Legal

Considero necesario incluir:

- a. Resolución del Consejo Normativo de Contabilidad N° 059-2015-EF/30 del 07 de agosto del 2015, Artículo 1°, señala: Oficializar la versión del 2015 de las Normas Internacionales de Información Financiero (NIC, NIIF, CINIIF y SIC).
- b. La NIC 1, “Presentación de los Estados Financieros”

2.1.2. Definición de los Estados Financieros

Los estados financieros de las empresas conforman el conjunto de información financiera, como resultado de sus actividades económicas al cierre de un periodo económico, la misma que resume de forma detallada de cada factor contable que forma parte de su estructura.

Cabe precisar que las empresas elaboran sus estados financieros con fines del cumplimiento de las obligaciones frente a las

regulaciones del estado además sus procedimientos y estructura se sujeta a las normas internacionales que la rigen.

Según Novoa, (2014). Los EE. FF son cuadros sistemáticos, cuya elaboración y presentación debe hacerse cumpliendo las normas internacionales de contabilidad e información financiera (NIC y NIIF), manuales y reglamentos nacionales de contabilidad, con el fin de presentar en forma razonable y coherente la situación actual de la empresa.

Según la Ley 26887, Ley General de Sociedades; los Estados Financieros se preparan y presentan de acuerdo a las disposiciones legales sobre la materia y en concordancia con los principios de contables.

Según Flores (2013). Los estados financieros son una presentación estructurada de la situación financiera y los resultados de operación de una entidad.

El objetivo de los estados financieros es proporcionar información sobre la situación financiera, los resultados financieros y los flujos de efectivo de una entidad, útil para una amplia gama de usuarios en la toma de decisiones económicas.

Los estados financieros también muestran los resultados de las actividades gerenciales realizadas por los gerentes con los medios que se les han confiado. A estos efectos, los estados financieros

proporcionan información sobre los siguientes elementos de la entidad:

- a. Activo;
- b. Pasivo;
- c. Patrimonio;
- d. Ingresos y gastos en los que se incluyen las ganancias y pérdidas
- e. Aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y
- f. Flujos de efectivo.

Los estados financieros son documentos que tienen por objeto proporcionar información sobre la situación financiera de una empresa para ayudar en la toma de decisiones. Muestra la situación financiera de una entidad económica a una fecha determinada, y se prepara de acuerdo con las normas, principios y reglas establecidas por los contadores. **(Robado, 2010).**

Los Estados Financieros sirven para tomar decisiones de inversión y crédito lo que sugiere conocer la capacidad de crecimiento de la empresa, su estabilidad y rentabilidad, conocer el origen y las características de sus recursos para estimar la capacidad financiera de crecimiento, de la empresa, su estabilidad y rentabilidad, conocer el origen y las características de sus recursos para estimar la

capacidad financiera de crecimiento, evaluar la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad de crear fondos y formarse un juicio sobre los resultados financieros de la administración en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de crecimiento.

2.1.3. Estados Financieros Consolidados

Según Quispe, (2022). Sostiene que, “son los estados financieros presentados por la controladora y sus subsidiarias en el que los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, y flujos de efectivo de este grupo se presentan como si se tratase de una sola entidad económica. (Norma Internacional de Información Financiera [NIIF10])” (pág. 33). Consiste en la agrupación del estado de sus resultados de varias empresas subsidiarias de un mismo sector económico, que se efectúa a fin de presentar mediante un solo procedimiento unificado al cierre de un periodo.

2.1.4. Estados Financieros Separados

Según Quispe, (2022). Precisa que, “son aquellos estados financieros presentados por una entidad en la que puede optar, por contabilizar sus inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y

asociadas, bajo los requerimientos de esta Norma, Instrumentos Financieros, Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos” (pág. 33).

2.1.5. Usuarios de la información.

Los usuarios que tienen interés en los estados financieros de una empresa se pueden considerar tanto externos como internos.

- a. Entre los usuarios externos se encuentran:** el Estado, las instituciones financieras, los proveedores, los posibles accionistas potenciales.
- b. Entre los usuarios internos se encuentran:** la gerencia, los propietarios, los trabajadores. (Ayala,2013).

2.1.6. Objetivos de los Estados Financieros

Los estados financieros como herramienta que concentra la información económica y financiera de una empresa tienen objetivos fundamentales como:

- ✓ Permite conocer a nivel financiero la situación de su desempeño económico de la empresa,
- ✓ Permite realizar análisis de las capacidades de la gestión sobre la eficacia en el uso de los recursos económicos,
- ✓ Permite conocer las operaciones económicas que efectúa la empresa,

- ✓ Facilita la toma de decisiones en cuanto al endeudamiento, ventas e inversiones que pretenda realizar la empresa,
- ✓ Facilita realizar proyecciones de sus diferentes aspectos a mediano y largo plazo y de esta forma mejorar los procesos de planificación, organización, dirección y control.

2.1.7. Finalidad

La finalidad principal de los estados financieros es revelar la situación económica y financiera de la empresa, sus niveles de rentabilidad, sus activos, capital de trabajo, sus niveles de endeudamiento, cuyos elementos que componen dicha información son: **Activos; Pasivos; Patrimonio; Ingresos y gastos;** Aportaciones de los propietarios y distribuciones de los mismos; y Flujos de Efectivo. (NIC 1.9). (Quispe, 2022, pág. 34).

2.1.8. Características.

- La información financiera debe ser elaborada de acuerdo con las normas legales vigentes.
- Debe reflejar los elementos básicos para analizar la situación financiera y económica.
- Debe reflejarse en forma periódica y consecutiva para medir los cambios ocurridos. (Flores,2013).

2.1.9. Identificación de los Estados Financieros.

Según Consejo Normativo de Contabilidad (2014). Una entidad identificará claramente los estados financieros y los distinguirá de cualquier otra información publicada en el mismo documento. Las NIIF se aplican solo a los estados financieros, y no necesariamente a otra información presentada en un informe anual, en las presentaciones a entes reguladores o en otro documento. Por tanto, es importante que los usuarios sean capaces de distinguir la información que se prepara utilizando las NIIF de cualquier otra información que, aunque les pudiera ser útil, no está sujeta a los requerimientos de éstas. Una entidad identificará claramente cada estado financiero y las notas. Además, una entidad mostrará la siguiente información en lugar destacado y la repetirá cuando sea necesario para que la información presentada sea comprensible:

- a. El nombre de la entidad u otra forma de identificación de la misma, así como los cambios relativos a dicha información desde el final del periodo precedente;
- b. Si los estados financieros pertenecen a una entidad individual o a un grupo de entidades;
- c. La fecha del cierre del periodo sobre el que se informa o el periodo cubierto por el juego de los estados financieros o notas;
- d. La moneda de presentación, tal como se define en la NIC 21; y

- e. El grado de redondeo practicado al presentar las cifras de los estados financieros.

Una entidad cumple con los requerimientos del párrafo 51 a través de la presentación de encabezamientos apropiados para las páginas, estados, notas, columnas y similares. Se requiere la utilización del juicio profesional para determinar la mejor forma de presentar esta información. Por ejemplo, cuando una entidad presenta los estados financieros electrónicamente no siempre se utilizan páginas separadas; en este caso, una entidad presentará las partidas anteriores para asegurar que la información incluida en los estados financieros puede entenderse.

2.1.10. Presentación de los Estados financieros según la NIC 1

Estados financieros de conformidad con la NIC 1: Presentación de los Estados Financieros, formalizados de acuerdo con la Resolución del Consejo de Normas Contables 044-2010-EF/94 y publicados en el Diario Oficial El Peruano el 29 de agosto de 2010.

Según MEF, (2020); respecto a NIC 1 se establece lo siguiente: (15) es necesario que los estados financieros muestren información fidedigna, con aplicación correcta de las NIIF o normas nacionales acompañada de información adicional, cuando sea necesario, de tal forma que su presentación sea

razonable (10). Referido a los componentes de los Estados Financieros, dice que el conjunto completo de Estados Financieros debe contener el Estado de situación financiera que comprende el activo, pasivo y patrimonio con que cuenta la entidad. El Estado de resultados integral que incluye las partidas de ingresos, costos y gastos del periodo que permiten establecer la utilidad o pérdida neta. Se excluye los ingresos y egresos de ejercicios anteriores, de carácter extraordinario o las generadas por estimaciones de cambios contables, ajustes y otras no operativas, las cuales serán trasladados al patrimonio. Asimismo, el Estado de cambios en el patrimonio: muestra el incremento o disminución de sus activos y pasivos comparando dos balances consecutivos; el Estado de flujos de efectivo: comprende los flujos de efectivo durante un periodo, clasificados por actividades de operación, inversión y financiación. Refleja la solvencia y estabilidad de la entidad y las Notas a los estados financieros: incluye bases de preparación, políticas contables aplicadas y otras de forma explicativa.

En el punto (38) se establece que los estados financieros deben ser presentados comparativamente con el periodo anterior incluyendo las notas, salvo que una norma lo permita o requiera

su presentación de otra forma. En el (49, 51-52). Deben estar identificados y diferenciados del resto de información que se emite en la empresa, además debe indicarse los cambios ocurridos en el ejercicio anterior, especificar si corresponde a la entidad de forma individual o de grupo económico, fecha de cierre, periodo al que corresponde en función a su naturaleza, tipo de moneda de acuerdo con la NIC 21, el efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera, así como el nivel de precisión en cuanto a las cifras si esta expresado en millones, miles, etc. y en (36) los estados financieros deben ser presentados por lo menos una vez al año, en caso de periodos menores o mayores esta situación amerita explicación.

2.1.11. Clasificación de los Estados Financieros.

El juego completo de estados financieros comprende:

Estado de Situación Financiera al final del periodo

Según, Novoa (2014); afirma que “refleja la realidad financiera de la empresa mostrando los importes del activo, pasivo y patrimonio, así como, los resultados de las operaciones económicas efectuadas”.

Estado de resultado y otro resultado integral del periodo

Según, Estupiñán (2012), el Estado de Resultados Integral de acuerdo con las NIC/NIIF, incluye todas las partidas de ingresos, costos y gastos reconocidos en el periodo, consideradas como operativas del ejercicio, que determinan la ganancia o la pérdida neta del mismo excluyéndose aquellos ingresos o egresos que afectaban ejercicios anteriores.

 **Estado de cambios en el patrimonio del periodo**

Según Estupiñán, (2012); afirma que, “los cambios en el patrimonio neto de acuerdo con la (NIC 1.109) reflejan el incremento o disminución de sus activos versus sus pasivos” (p. 61).

 **Estado de flujos de efectivo del periodo.**

Según Quispe, (2022); señala que, “el estado de flujos de efectivo informará acerca de los flujos de efectivo habidos durante el periodo, clasificándolos por actividades de operación, inversión y financiación (NIC 7.10)” (pág. 36).

 **Notas a los Estados Financieros;**

Según Rodríguez, (2012); señala que: Las notas a los estados financieros, consideradas ya como parte integrante de los EE. FF, que estas sirven para comprender, ampliar y evaluar de manera adecuada las diferentes partidas contables informado

en los estados financieros sobre lo sucedido en la empresa y, con ello, tomar decisiones mejor informadas.

Según Ferrer, (2012); clasifica los Estados Financieros en:

- a. Estado de Situación Financiera.
- b. Estado de Resultado Integrales.
- c. Estado de Cambio en el Patrimonio Neto.
- d. Estado de Flujo de Efectivo.
- e. Notas a los Estados Financieros.

2.1.11.1. Estado de Situación Financiera

Conocido anteriormente como Balance General, constituye el documento económico financiero por excelencia, el cual debe reflejar fielmente la situación estática de la entidad en un momento determinado.

Periódicamente las empresas preparan balances donde sencillamente indican lo que poseen en bienes y derechos y lo que deben y el monto de su patrimonio.

Según Rojas, (2013). Considera como un estado que nos permite conocer la situación económica y financiera de la empresa contemplado desde el punto de vista del empresario o dueño. Pone de manifiesto el estado financiero que muestra razonablemente el activo, pasivo y patrimonio de una entidad económica a una fecha

determinada. Toda entidad sea cual fuere su actividad o giro, cuenta con ciertos recursos, así como efectúan operaciones que de una u otra forma los afectan. Los recursos como: efectivo, mercaderías, muebles, vehículos, etc, forman parte del activo de la empresa, pero no necesariamente se encuentran cancelados en su totalidad, la parte que falta pagar se consideran deudas u obligaciones.

Según Ferrer (2014). El Estado Financiero denominado Estado de Situación Financiera (o Balance General) tiene por misión, exponer los bienes y derechos de propiedad de la empresa; así como, las fuentes ajenas y propias que permitieron su financiamiento a una fecha determinada.

Esto se plasma en la ecuación patrimonial que responde a la expresión:

Activo = Pasivo + Patrimonio Neto.

2.1.11.1.1. Objetivos:

Su objetivo es sintetizar donde se encuentran invertidos los valores de la empresa (activo), el origen y la fuente de donde provienen esos valores (pasivo y capital).

2.1.11.1.2. Características. - Presentando las siguientes características:

- Muestra los activos de la empresa (lo que posee) frente a su financiamiento, los pasivos (lo que se debe) y el patrimonio (lo proporcionado por los propietarios).
- Se confeccionan a base de los saldos de las cuentas del Estado de Situación Financiera.
- La información que brinda está enmarcada en una fecha fija.

2.1.11.1.3. Elaboración y presentación.

Según Consejo Normativo de Contabilidad, (2014). Será elaborado de acuerdo con las NIIF (que incluyen el marco conceptual), el Reglamento y manual de la SMV, las normas de los órganos de supervisión, control y los procedimientos técnicos emitidos por la profesión contable. En cuanto a la presentación, será presentado empleando algunas de las formas siguientes:

- Empleando el modelo S.M.V. (Superintendencia del Mercado de Valores).
- Empleando el modelo de SUNAT, denominado “Formato 3.1”
- En forma de reporte, para uso interno.

2.1.11.1.4. Partes:

Este importante estado financiero tiene dos partes:

- 🚩 **El encabezamiento**, que se coloca en la parte superior y comprende: el nombre, denominación o razón social de la empresa

o entidad, nombre del estado financiero, la fecha que corresponde y la moneda en que está expresada. Por supuesto que se expresará en nuevos soles, pero algunas empresas pueden preparar y presentar el balance en dólares o euros.

✚ **El cuerpo**, que comprende los rubros del activo, pasivo y patrimonio. (Zevallos, 2013)

2.1.11.1.5. Elementos.

Según Zevallos, (2013). El estado de situación financiera nos muestra la situación de la empresa. Es como una fotografía. Toda fotografía tiene una fecha, por tanto, también debe tener una fecha específica. Está referido a un día específico dentro de un mes y un año también específicos. **El párrafo 49** del Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de la Información Financiera nos dice: Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Se definen como sigue:

“Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener en el futuro beneficios económicos y, además, el activo debe tener un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.”

“Un pasivo es una obligación presente de la empresa surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento del cual y para cancelarla, la

entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos”.

“Patrimonio neto es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos”.

Al estado de Situación Financiera se le puede presentar de dos formas:

- ✓ En forma de reporte.
- ✓ En forma de cuenta.

En forma de cuenta.

Imagen 01: Estado de situación financiera horizontal

Nombre de la Empresa

Estado de Situación Financiera al de de
(Expresado en nuevos soles)

Activo Corriente	Año X Año X-I		Pasivo Corriente	Año X Año X-I	
Efectivo y Equivalente de efectivo	0	0	Sobregiros Bancarios	0	0
Inversiones Financieras	0	0	Obligaciones Financieras	0	0
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)	0	0	Cuentas por Pagar Comerciales	0	0
Otras Cuentas por Cobrar a Partes Relac	0	0	Otras Cuentas por Pagar a Partes Rel	0	0
Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Otras Cuentas por Pagar	0	0
Exsitencias	0	0	Provisiones	0	0
Activos Biológicos	0	0	Total	0	0
Activos no Cotes mantenidos para la venta	0	0	No Corriente		
Gastos Contratados por Anticipado	0	0	Obligaciones Financieras	0	0
Otros Activos	0	0	Cuentas por Pagar Comerciales	0	0
Total	0	0	Cuentas por Pagar a Partes Relac	0	0
No Corriente			Otras Cuentas por Pagar	0	0
Inversiones Financieras	0	0	Total	0	0
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)	0	0	Total Pasivos		
Otras Cuentas por Cobrar a Partes Relac	0	0	Patrimonio		
Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Capital	0	0
Activos Biológicos	0	0	Capital Adicional	0	0
Inmuebles Maquinaria y Equipo (Neto)	0	0	Resultados no Realizados	0	0
Activos intangibles (Neto)	0	0	Reservas Legales	0	0
Activo por Imp a la renta y Partipac Diferidas	0	0	Otras Reservas	0	0
Otros Activos	0	0	Resultados Acumulados	0	0
Total	0	0	Total Patrimonio	0	0
Total Activo	0	0	Total Pasivo y Patrimonio	0	0

2.1.11.2. Estado de Resultados Integrales

El Estado de Resultados (ex Ganancias y Pérdidas) muestra el resultado neto de las operaciones de un ente económico, durante el periodo contable. Sus elementos son: ingresos, costos, los gastos de operación, la utilidad bruta, la pérdida bruta, la utilidad neta y la pérdida del ejercicio.

El Estado de Resultados recoge el beneficio o pérdida que obtiene la empresa a lo largo de su ejercicio económico (normalmente de un año).

El Estado de Resultados viene a ser como un contador que se pone a cero a principios de cada ejercicio y que se cierra al final del mismo.

Según Cárdenas, (2011). Es un Informe financiero básico que refleja la forma y la magnitud del aumento o la disminución del capital contable de una entidad, en desarrollo de sus operaciones propias. Muestra el desempeño del ente en un periodo de tiempo determinado.

Según Ferrer, (2014). El Estado Financiero denominado de Resultados (ex Ganancias y Pérdidas) tiene por misión exponer el resultado de la gestión desarrollado en el ciclo económico por la empresa.

A diferencia del Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultado muestra la acumulación de los ingresos y egresos que han

dado al cierre del ejercicio económico la utilidad o pérdida del período; y por ende permite conocer su incidencia en la estructura financiera.

El artículo 25° del Reglamento de Información Financiera de la SMV, indica:

Artículo 25° Preparación.

El estado de resultados comprende las cuentas de ingresos, costos y gastos, presentados según el método de función del gasto. En su formulación se debe observar lo siguiente:

Debe incluirse todas las partidas que representen ingresos o ganancias y gastos o pérdidas originados durante el período.

- a. Solo debe incluirse las partidas que afecten la determinación de los resultados netos.

2.1.11.2.1. Elaboración y presentación

Se elabora cumpliendo con la NIIF (que incluye el marco conceptual), las disposiciones de los organismos de supervisión y control, los pronunciamientos técnicos emitidos por la profesión contable y el Reglamento de la SMV.

Se puede presentar en varias formas:

- Empleando el modelo de la SMV.
- Empleando el modelo de SUNAT, denominado “Formato 3.20”
- En forma de reporte, para uso interno

2.1.11.2.2. Información a revelar

La NIC 1 nos dice lo siguiente:

Párrafo 81. En el estado de resultados se incluirán como mínimo, rúbricas específicas con los importes que correspondan a las siguientes partidas para el período:

- a. Ingresos ordinarios (o de operación).
- b. Costos financieros.
- c. Participación en el resultado del período de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen según el método de la participación
- d. Impuesto a las ganancias.
- e. Un único importe que comprenda el total de (i) el resultado después de impuestos procedente de las actividades discontinuas y (ii) el resultado después de impuestos que se haya reconocido por la medida a valor razonable menos los costos de ventas.
- f. Resultado del período.

2.1.11.2.3. Elementos

El Marco conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros.

Párrafo 69. Los elementos relacionados directamente con la medida del resultado son los ingresos y los gastos. El reconocimiento, medición de los ingresos/gastos, y por tanto del resultado, dependen

en parte de los conceptos de capital y mantenimiento de capital al elaborar los estados financieros.

Párrafo 70. A continuación se definen los elementos denominados ingreso y gastos:

- a. Ingresos,** son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable, en forma de entradas o incremento de valor de los activos, o bien como decremento de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto.
- b. Gastos,** son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de nacimiento y aumento de los pasivos.

Presentación empleando el modelo de la SMV

Imagen 02: Estado de resultados según la SMV

Nombre de la Entidad Estado de Resultados
Por los años terminados al 31 de diciembre de año X y año X-1
(En miles de unidades monetarias)

	Notas	Año X	Año X - 1
Ingresos Operacionales			
Ventas Netas (ingresos operacionales)			
Otros Ingresos Operacionales			
Total de Ingresos Brutos			
Costo de Ventas (Operacionales)			
Otros Costos Operacionales			
Total Costos Operacionales			
Utilidad Bruta			
Gastos de Ventas			
Gastos de Administración			
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos			
Otros Ingresos			
Otros Gastos			
Utilidad Operativa			
Ingresos Financieros			
Gastos Financieros			
Ganancia (Pérdida) por Instrumentos Finan Derivados			
Resultado antes de Particip y del Impto a la Renta			
Participación de los Trabajadores			
Impuesto a la Renta			
Utilidad (Pérdida) Neta de Actividades Contínuas			
Ingreso (Gasto) Neto de Operaciones Discontinuas			
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio			
Utilidad (Pérdida) Neta atribuible a:			
La Matriz			
Intereses Minoritarios			
Utilidad (Pérdida) por Acción			
Utilidad (Pérdida) Básica por Acción Común			
Utilidad (Pérdida) Básica por Acción de Inversión			
Utilidad (Pérdida) Diluida por Acción Común			
Utilidad (Pérdida) Diluida por Acción de Inversión			

2.1.11.3. Estado de Cambio en el Patrimonio Neto.

Es un documento financiero que muestra las partidas que han surgido en la cuenta patrimonial, mostrando la posición y cambios en el valor total de los recursos creados o utilizados

durante el período. En contabilidad, un estado de cambios en el patrimonio neto es un estado que proporciona información sobre el patrimonio neto de una entidad y cuánto ha cambiado durante el período contable.

2.1.11.4. Estado de Flujo de Efectivo.

Este es un documento financiero que muestra el efecto de las diferencias en efectivo y equivalentes de efectivo, lo que permite describir los recibos (entradas), así como los pagos en efectivo (salidas). clasificados, creados y utilizados en actividades de comercio, inversión y financiación en un contexto particular. etapa = etapa.

2.1.11.5. Notas a los Estados Financieros

Las notas a los estados financieros que brindan una aclaración o explicación de eventos, condiciones y circunstancias cuantificables o no cuantificables que surgen en el curso del movimiento de la cuenta deben leerse junto con los estados financieros para una interpretación adecuada. También son información importante para los inversionistas que buscan comprar acciones de la compañía a través del mercado de

valores, ya que a menudo presentan información relevante para su revisión que determinará el comportamiento del valor de las acciones.

El Reglamento de Información Financiera de CONASEV especifica dos tipos de revelaciones: las de carácter general y las de carácter específico.

2.1.12. Análisis de los Estados Financieros.

Según Gonzáles, (2016); los términos análisis e interpretación, los define de la siguiente manera, “el análisis empieza por la identificación de cada una de las partes que caracterizan una realidad, de esta forma establecer las relaciones causa efecto entre los elementos que componen su objeto de estudio la interpretación utiliza los resultados del análisis” (p. 18).

2.1.13. Análisis Financiero

El análisis financiero de una empresa comprende una serie de recopilación, comparación, interpretación y estudio de los estados financieros de una empresa y los procesos operacionales en un periodo de corto y largo plazo a fin de determinar el nivel de solvencia que tiene una empresa para asumir sus compromisos económicos.

Según Palomares y Peset, (2015); el análisis financiero, “es un conjunto de técnicas y herramientas, así como la interpretación de éstas, que nos permite responder a las necesidades de los usuarios de la información contable y que además posibilitará la proyección de los datos financieros en el futuro”.

Quiere decir que dicha herramienta debe de seguir un procedimiento estricto para facilitar la interpretación y su contenido debe ser fácilmente comprensible para los accionistas, interesados y los organismos reguladores.

2.1.14. Análisis Económico

Según Amat, (2008); señala que, “este análisis ayuda a verificar cómo genera resultados una empresa y cómo mejorarlos. Para ello, los datos de base están en la cuenta de pérdidas y ganancias, también denominados estados de resultados”. Así mismo se precisa que, “para este estudio se debe considerar dos aspectos muy importantes como; aquella que resulta del estado de pérdidas y ganancias basando sus análisis en el punto muerto y el apalancamiento operativo”.

El segundo punto del análisis consiste en descomponer la rentabilidad en varios factores para poder discernir sus

componentes principales, cabe señalar que el análisis Du-pont, que en forma de árbol desgrana cada componente de la rentabilidad en sus principales causas de, margen y rotación.

De esta manera se puede precisar que el análisis económico es fundamental en las organizaciones debido que permite diagnosticar la situación de rentabilidad y sostenibilidad de una empresa, identificar las acciones internas y repercusiones externas en sus actividades para que pueda tener la información correcta y tomar las decisiones más acertadas en el futuro. El análisis y diagnóstico de la situación económica empresarial se centra principalmente en la comparación de los ingresos versus los gastos resultado de las actividades productivas que realiza, también analiza el flujo de caja todos los ingresos que genera la empresa de sus actividades propias, servicios complementarios, etc.

2.1.15. Análisis Patrimonial

Este tipo de análisis se centra en el desempeño que tiene el patrimonio neto de la empresa, logrando identificar la situación real y actual del patrimonio empresarial.

Según Somoza, (2018); argumenta que, “se refiere a la composición y estado del patrimonio neto empresarial. Consiste en

identificar la situación patrimonial en función de la comparación con las masas patrimoniales y, a la vez, la composición de ese patrimonio”.

Según Pérez & Segundo, (2018); que, “antes de comenzar una actividad empresarial, debes tener todo meticulosamente calculado, y cuanto más estrictas sean las cifras más seguro será el arranque” (pág. 21).

Según Díaz, & Vivanco, (2016); refieren que, “la aparición de bases de datos, tanto nacionales como internacionales, sobre estados contables empresariales ha hecho que se abran posibilidades para el desarrollo de los análisis económico-financieros de las empresas” (pág. 30).

2.1.16. Análisis de los Balances Empresariales

Según Díaz & Vivanco, (2016); “Uno de los rasgos más distintivos del balance de una empresa, reflejo de las estrategias por ella adoptadas y que va a afectar notablemente a los resultados de su actividad, es la distribución de sus activos entre los “financieros” y los “de operaciones”” (pág. 32).

El análisis de los activos financieros permite conocer las participaciones de los accionistas o acreedores, en el caso de los

activos de operaciones permiten diagnosticar y conocer los activos destinados a las operaciones productivas.

2.1.17. Métodos del Análisis Financiero

En la actualidad, los métodos del Análisis de los Estados Financieros pueden ser utilizados por el analista externo para determinar la conveniencia de invertir en una empresa o solicitar un crédito a entidades financieras. El analista interno utiliza los métodos para determinar la eficiencia de la administración y de las operaciones reflejadas en la situación financiera, de esta manera compara el progreso obtenido con lo que se había planeado antes y establece controles (evaluación del análisis financiero).

La evaluación de los resultados reales con los del periodo anterior o con los de un periodo tomado como base puede ser útil para llegar a conclusiones aceptadas, sobre todo, si la comparación se hace con los resultados del periodo base. Sin embargo, a veces surgen dificultades al comparar el resultado de un año determinado con los años anteriores, ya que en dicho resultado pueden influir varios factores no atribuibles a la calidad del trabajo desarrollado por la empresa, entre ellos: cambios en el sistema de precios, nuevas inversiones y tecnologías y urbanización de la zona.

Es importante aclarar que el análisis mediante la comparación solo resulta efectivo cuando el sistema de cuentas y su evaluación se llevan a cabo observando estrictamente el principio de consistencia.

El análisis de los Estados Financieros mediante el método comparativo de cifras puede adoptar dos formas según la dirección en que se efectúan las comparaciones de las partidas, tomando como base esto podemos clasificarlos de la siguiente manera:

2.1.17.1. Método de Análisis Vertical

Este tipo de análisis se precisa para el estudio de la estructura interna de los estados financieros de la empresa, las partidas del balance, los resultados de las cuentas, el total de activos, patrimonio y las tentas totales según cada periodo.

Según Ricra, (2014); precisa que, “este tipo de análisis consiste en determinar la participación de cada una de las cuentas de los estados financieros con referencia sobre el total de activos o total pasivo-patrimonio para el balance general, o sobre el total de ventas para el estado de resultados”.

2.1.17.2. Método de Análisis Horizontal

Tiene la finalidad de evaluar las variaciones relativas o absolutas ocurridos de un periodo económico a otro, quiere decir las variaciones de los estados financieros del 2020 y 2021.

Según Palomares y Peset, (2015); respecto al análisis horizontal que, “tiene como objetivo el estudio de la tendencia descrita por las magnitudes financieras del balance y la cuenta de resultados. Para ello se analizará el sentido y velocidad de ésta.

2.1.17.3. El Método de Aumentos y Disminuciones

Consiste en comparar conceptos similares de los estados financieros de dos o más periodos, pues de otra manera el análisis carecerá de significado si no se realiza sobre una base comparativa.

Según Perdomo, (2000). Define como el procedimiento de aumentos y disminuciones o como también se le conoce procedimientos de variaciones, consiste en comparar los conceptos homogéneos de los Estados Financieros de fechas distintas, obteniendo de la cifra comparada y la cifra base una diferencia positiva.

El Estado de Situación Financiera se divide en:

- a. Estructura de Inversiones y
- b. Estructura de Capitales.

TABLA 02: ESTRUCTURA DE INVERSIONES

Detalle	20.. Y		20.. X		Variación	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Activo						
Corriente						
Efectivo y Equiv. Efectivo						
Cuentas Cobrar Com. (neto)						
Otras Cuentas por Cobrar						
Existencias						
Gastos Contratado Anticipado						
Total						
No Corriente						
Inm. Maquinar y Equipo (neto)						
Total						
Total Activo						
20..X = 100%						

TABLA 03: ESTRUCTURA DE CAPITALES

Detalle	20.. Y		20.. X		Variación	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Pasivo						
Corriente						
Cuentas Pagar Comerciales						
Obligaciones Financieras						
Otras Cuentas por Pagar						
Total						
No Corriente						
Obligaciones Financieras						
Otras Cuentas por Pagar						
Total						
Patrimonio						
Capital						
Resultados Acumulados						
Total						
Total Pasivo y Patrimonio						
20..X = 100%						

El Estado de Resultados Integrales se divide en:

a. Estructura de Resultados.

TABLA 04: ESTRUCTURA DE RESULTADOS

Detalle	20.. Y		20.. X		Variación	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Ventas						
Costo de Ventas						
Utilidad Bruta						
Gastos de Operación:						
Gastos Administrativos						
Gastos de Ventas						
Utilidad de Operación						
Otros Ingresos (Egresos)						
Gastos Financieros						
Gastos Excepcionales						
Resultad antes Par. e Imp						
Par. trabajadores 8%						
Impuesto Renta 30%						
Utilidad del Ejercicio						
2013 = 100%						

CAPITULO III

3.1. CASO PRÁCTICO:

APLICACIÓN DEL MÉTODO DE REDUCCIÓN A PORCENTAJES A LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS DE LA EMPRESA HOME NORTE S.R.L. AÑO 2020-2021

3.1.1. ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA HOME NORTE S.R.L

La empresa acepta proporcionarnos sus estados financieros de los periodos 2020 y 2021, para realizar el análisis porcentual de los Estados Financieros Básicos tanto Vertical y Horizontal aplicando el método de reducción a porcentajes.

TABLA 5: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**EMPRESA HOME NORTE S.RL.****AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS PERÍODOS 2021 – 2020**

	2021	2020
	S/	S/
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalente de Efectivo	1,002,000.00	670,000.00
Cuentas por Cobrar Comerciales-Terceros	435,000.00	345,800.00
Mercaderías (materia prima)	107,950.00	98,000.00
Mat. Auxi. Y Sumin.	15,690.00	9,560.00
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	1,560,640.00	1,123,360.00
ACTIVO NO CORRIENTE		
Cargas Diferidas		
Inmueble Maquinaria y Equipo	224,000.00	224,000.00
Depreciación y Amortización Acumulada	(22,400.00)	(22,400.00)
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	201,600.00	201,600.00
TOTAL, ACTIVO	1,762,240.00	1,324,960.00
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		
Tributos por Pagar	-	-
Cuentas por Pagar Comerciales Terc.	731,891.00	548,176.00
Tributos Contrapres. y Aportes al Siste. Pensiones	21,604.00	13,604.00
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	753,495.00	561,780.00
PATRIMONIO		
Capital Social	450,000.00	200,000.00
Resultados Acumulados	353,952.00	446,116.00
Resultados del Ejercicio	204,793.00	117,064.00
TOTAL, PATRIMONIO	1,008,745.00	763,180.00
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	1,762,240.00	1,324,960.00

TABLA 6: ESTADO DE RESULTADOS**EMPRESA HOME NORTE S.R.L.****AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS PERÍODOS 2021 – 2020**

	2021	2020
	S/	S/
Ventas Netas	766,890,.00	605,320.00
Costo de Ventas	(409,000.00)	(378,973.00)
UTILIDAD BRUTA	357,890.00	226,347.00
Gastos de administración	(31,000.00)	(27,000.00)
Gastos de ventas	(19,870.00)	(21,560.00)
UTILIDAD DE OPERACION	307,020.00	177,787.00
Gastos financieros	(3,000.00)	(3,000.00)
Gastos diversos	-	-
Otros ingresos	1,754.00	-
UTILIDAD DEL PERIODO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS	305,774.00	174,787.00
Participación de los trabajadores 5%	(15,288.00)	(8,739.00)
IMPUESTO A LA RENTA	(85,693.00)	(48,984.00)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	204,793.00	117,064.00

3.1.2. ANÁLISIS COMPARATIVO DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

3.1.2.1. Análisis Horizontal

Por medio de este método, se pueden hacer comparaciones de los Estados Financieros correspondientes a varios periodos, esto es muy significativo pues conocer el pasado económico de la empresa, figura ya no cometer los mismos errores o de otra manera buscar alternativas de mejoramiento óptimo, con el propósito de mantenerse en el mercado y obtener las mejores utilidades.

ANÁLISIS PORCENTUAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EMPRESA HOME NORTE S.R.L.

AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS PERIÓDOS 2021 – 2020

	2021 S/ P2	2020 S/ P1	variación	%
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente de efectivo	1,002,000.00	670,000.00	332,000.00	49.55
Cuentas por cobrar comerciales-terceros	435,000.00	345,800.00	89,200.00	25.79
Mercaderías (materia prima)	107,950.00	98,000.00	9,950.00	10.15
Mat. Auxi. y Sumin.	15,690.00	9,560.00	6,130.00	64.12
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	1,560,640.00	1,123,360.00	437,280.00	38.92
ACTIVO NO CORRIENTE				
Cargas Diferidas				
Inmueble Maquinaria y Equipo	224,000.00	224,000.00	-	-
Depreciación y Amortización Acumulada	(22,400.00)	(22,400.00)	-	-
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	201,600.00	201,600.00	-	-
TOTAL, ACTIVO	1,762,240.00	1,324,960.00	437,280	33.00

PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
Tributos por Pagar	-	-		
Cuentas por pagar comerciales	731,891.00	548,176.00	183,715.00	33.51
Tributos Contrapres. y aportes al sistema pensiones	21,604.00	13,604.00	8,000.00	58.80
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	753,495.00	561,780.00	191,715.00	34.12
PATRIMONIO				
Capital Social	450,000.00	200,000.00	250,000.00	125
Resultados Acumulados	353,952.00	446,116.00	(92,154.00)	(20.11)
Resultados del Ejercicio	204,793.00	117,064.00	87,729.00	74.94
TOTAL, PATRIMONIO	1,008,745.00	763,180.00	245,565.00	25.01
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	1,762,240.00	1,324,960.00	437,280.00	33.00

Análisis Horizontal:

De los análisis realizados, se pueden extraer las siguientes interpretaciones:

- El total activo se nota un aumento del S/ 437,280.00 que representa una variación del 33 %,
- La cuenta de Efectivo y Equivalente de Efectivo ha tenido una variación porcentual de 49.55 % y en cifras absolutas de S/ 332,000.00, este aumento se debe a que en el año 2021 ha tenido un aumento de capital.
- En el rubro Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros se tiene una variación porcentual de 25.79%, y una absoluta de S/ 89,200.00.

- d. La cuenta Existencias ha tenido una variación de 10.15 % y absoluta de S/ 9,950.00 en el 2021 con respecto al 2020.
- e. La Cuenta Inmueble Maquinaria y Equipo ha tenido cambios en el 2021 respecto al 2020, la variación porcentual fue de 0 % y en cifras absolutas de S/ 0.00, porque no se adquirió equipos en el último año, también se debe mencionar que la depreciación no se ha considerado en el 2021, y se ha tomado la cifra del 2020, esta situación también distorsiona el análisis y el estado de situación.
- f. En el Pasivo y Patrimonio: la cuenta más significativa es: Cuentas por Pagar Comerciales Terceros que tiene una variación porcentual de 33.51%, y una absoluta de S/ 183,715.00, este rubro se ha incrementado por que se realizaron compras.
- g. Las cuentas: Patrimonio y Resultados Acumulados en el 2021 se disminuyó en 74.94 % en variación porcentual, y en variación absoluta de S/ 87,729.00, respecto al año 2020, esta disminución es producto que se le pago dividendos a uno de los socios, el capital social también tuvo un incremento de S/ 250,000.00 en variación absoluta y una variación porcentual del 125%, esto debido al aumento de capital.

ANÁLISIS PORCENTUAL DE ESTADO DE RESULTADOS
EMPRESA HOME NORTE S.R.L.
AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS PERÍODOS 2021 – 2020

	2021 S/	2020 S/	variación	%
Ventas Netas	766,890,.00	605,320.00	161,570.00	26.69
Costo de Ventas	(409,000.00)	(378,973.00)	30,027.00	7.92
UTILIDAD BRUTA	357,890.00	226,347.00	131,543.00	58.11
Gastos de administración	(31,000.00)	(27,000.00)	4,000.00	14.81
Gastos de ventas	(19,870.00)	(21,560.00)	(1,690.00)	(7.83)
UTILIDAD DE OPERACION	307,020.00	177,787.00	129,233.00	72.68
Gastos financieros	(3,000.00)	(3,000.00)	-	-
Gastos diversos	-	-		
Otros ingresos	1,754.00	-	1,754.00	-
UTILIDAD DEL PERIODO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS	305,774.00	174,787.00	130,987.00	74.94
Participación de los trabajadores 5%	(15,288.00)	(8,739.00)	6,549.00	74.93
IMPUESTO A LA RENTA	(85,693.00)	(48,984.00)	36,709.00	74.94
UTILIDAD DEL EJERCICIO	204,793.00	117,064.00	87,729.00	74.94

Análisis Horizontal:

De los análisis realizados, se pueden extraer las siguientes interpretaciones:

- a. El rubro Ventas Netas muestra, una variación porcentual de 26.69 % y de variación absoluta, S/ 161,570.00.
- b. El Costo de Ventas registro una variación porcentual del 7.92 %, y una variación absoluta de S/ 30,027.00. Los gastos de administración tuvieron una variación porcentual de 14.81% y una variación absoluta de S/ 4,000.00, no se entiende el aumento ya que la empresa estuvo casi paralizada.
- c. Los Gastos de Ventas sufrieron una disminución porcentual de 7.83 % y una variación absoluta de S/ (1,690.00), esto debido a que la empresa estuvo casi paralizada.
- d. En la Utilidad del Ejercicio tuvo una variación porcentual del 74.94%, y una variación absoluta de S/ 85,693.00, esto debido a que en el 2021 realizo una sola venta.

3.1.2.2. Análisis Vertical

Conocido también como método de porcentos integrales, es llamado así porque, cada estado se reduce al total del 100%, por lo tanto, cada partida tendrá un porcentaje que forma parte de ese total y cada porcentaje mostrará la relación de la partida con su total respectivo.

Por medio de este método, el análisis se lleva a cabo a través de las comparaciones entre los distintos estados financieros correspondientes a un mismo periodo, estableciendo las relaciones que existen entre unas cuentas y otras o entre un grupo de ellas en un solo estado financiero.

TABLA 7: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EMPRESA HOME NORTE S.R.L.

AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS PERÍODOS 2021 – 2020

	2021	%	2020	%
	<i>S/</i>		<i>S/</i>	
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	1,002,000.00	56.86	670,000.00	50.57
Cuentas por cobrar comerciales-terceros	435,000.00	24.69	345,800.00	26.09
Mercaderías (materia prima)	107,950.00	6.12	98,000.00	7.39
Mat. Auxi. Y Sumin.	15,690.00	0.89	9,560.00	0.72
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	1,560,640.00	88.56	1,123,360.00	84.78
ACTIVO NO CORRIENTE				
Cargas Diferidas				
Inmueble Maquinaria y Equipo	224,000.00	12.71	224,000.00	16.90
Depreciación y Amortización Acumulada	(22,400.00)	(1.27)	(22,400.00)	(1.69)
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	201,600.00	11.44	201,600.00	15.21
TOTAL, ACTIVO	1,762,240.00	100%	1,324,960.00	100%

PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
Tributos por Pagar	-		-	
Cuentas por pagar comerciales	731,891.00	41.53	548,176.00	41.37
Tributos Contrapres. Y aportes al sistema. pensiones	21,604.00	1.23	13,604.00	1.03
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	753,495.00	42.76	561,780.00	42.39
PATRIMONIO				
Capital Social	450,000.00	25.54	200,000.00	15.08
Resultados Acumulados	353,952.00	20.34	446,116.00	33.86
Resultados del Ejercicio	204,793.00	11.36	117,064.00	8.64
TOTAL, PATRIMONIO	1,008,745.00	57.24	763,180.00	57.58
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	1,762,240.00	100%	1,324,960.00	100%

Análisis Vertical:

De los análisis realizados, se pueden extraer las siguientes interpretaciones:

- a. Del presente análisis vertical una de las cifras más significativa fue efectivo y equivalente de efectivo es el de mayor porcentaje en el ejercicio económico 2021 representado por 56.86 % equivalente a S/ 1,002,000.00, y para el

- ejercicio 2020, que está representado por 50.57% semejante a S/ 670,000.00, con una variación del 6.29%, esto indica que hubo un incremento en el periodo 2021, debido a la venta y al aumento de capital.
- b. En cuentas por cobrar comerciales en el ejercicio 2021 representado por 24.69% semejante a S/ 435,000.00, y para el periodo 2020 representado por 26.09%.
 - c. En Inmueble Maquinaria y Equipo, el neto del año 2021 representó el 12.71% semejante a S/ 224,000.00 y para el año 2020 represento el 26.09 % semejante a S/ 224,000.00 con una variación de 4.19%, debido a que no se adquirió equipos en el último año.
 - d. Cuentas por pagar comerciales es el más representativo en el periodo 2021 está representado por 41.53 % semejante a S/ 731,891.00 y en el periodo 2020 está representado por 41.37 % semejante a S/ 548,176.00, con una variación de 0.16%.
 - e. En el patrimonio la cuenta más importante es capital social en el 2021 tiene 25.54% equivalente a S/ 450,000.00, y en el ejercicio 2020 represento 15.08%, equivalente a S/ 200,000.00, y tienen una variación de 10.45% este incremento se debió al aumento de capital, resultados acumulados en el 2021 tiene un 20.34% semejante a S/ 353,952.00 y en el periodo 2020 representó el 33.86% semejante a S/ 446,116.00.

ESTADO DE RESULTADOS

EMPRESA HOME NORTE S.R.L.

AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS PERÍODOS 2021 – 2020

	2021	%	2020	%
	S/		S/	
Ventas Netas	766,890,.00	100	605,320.00	100
Costo de Ventas	(409,000.00)	53.33	(378,973.00)	62.60
UTILIDAD BRUTA	357,890.00	46.67	226,347.00	37.39
Gastos de administración	(31,000.00)	4.04	(27,000.00)	(4.46)
Gastos de ventas	(19,870.00)	2.59	(21,560.00)	(3.56)
UTILIDAD DE OPERACIÓN	307,020.00	40.03	177,787.00	29.37
Gastos financieros	(3,000.00)	(0.39)	(3,000.00)	(0.49)
Gastos diversos	-		-	-
Otros ingresos	1,754.00	0.22	-	-
UTILIDAD DEL PERIODO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS	305,774.00	39.87	174,787.00	28.87
Participación de los trabajadores 5%	(15,288.00)	(1.99)	(8,739.00)	(1.44)
IMPUESTO A LA RENTA	(85,693.00)	(11.76)	(48,984.00)	(8.52)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	204,793.00	26.11	117,064.00	18.91

Análisis Vertical:

De los análisis realizados, se pueden extraer las siguientes interpretaciones:

- a. Las Ventas netas del año 2021 fueron S/ 766,890, siendo el 100% mientras que en el año 2020 fue de S/ 605,320, también fue el 100%. El rubro de gastos de administración fue de S/ 31,000, siendo el 4.04% de las ventas del año 2021 y en el año 2020 fue de S/ 27,000 siendo el 4.46 % de las ventas.
- b. Los gastos de ventas en el año 2021 fueron de S/ 19,870 siendo el 2.59 % de las ventas y en el año 2020 fue de S/ 21,560 siendo el 3.56 % de las ventas.
- c. En la participación de los trabajadores en el año 2021 fue de S/ 15,288.00 siendo el 1.99 % de las ventas y en el año 2020 fue de S/ 8,739.00 siendo el 1.44 % de las ventas.
- d. En la Utilidad neta del ejercicio en el año 2021 fue de S/ 204,793.00 siendo el 26.11% de las ventas y en el año 2020 fue de S/ 117,064.00 siendo el 18.91% de las ventas.

Conclusiones

Se llegaron a las siguientes conclusiones:

1. Los Estados Financieros pueden ser analizados, y los más relevantes son el estado de situación financiera y el estado de resultados. Pero la información de un único ejercicio será insuficiente. Si se quiere establecer la capacidad de una empresa para producir ganancias, para efectuar el respectivo análisis será necesario utilizar los estados financieros de dos o más ejercicios consecutivos para establecer las variaciones y determinar tendencias, es lo que se conoce como estados financieros comparativos, entonces con el análisis se busca identificar las causas de hechos, tendencias pasadas y presentes.
2. Existen dos métodos normalmente usados: el análisis horizontal y el análisis vertical. El primero, es un análisis comparativo de dos o tres estados financieros de otros periodos y; el segundo, evalúa todas las cuentas de la empresa y su porcentaje del total de activos.
3. En el Análisis Vertical y Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera se observa que, en el activo corriente, las mercaderías es la cuenta más representativa por participar con el 65% en el año 2021 y 18% en el año 2020, siendo más relevante en el segundo año; así mismo la cuenta Inmueble Maquinaria y Equipo representa más del 50% de las inversiones, esto se demuestra porque en el año 2021 fue con el 32% y en el año 2020 fue con el

88%, esto significa que la empresa tiene respaldo patrimonial; en ese sentido el total del activo corriente ha aumentado en S/. 63,375.00, representando el 150.63% porque se adquirieron activos fijos, cuyo aumento del año 2020 al año 2021 ha sido en 8.38%, por otro el pasivo corriente se observa un aumento considerable de S/. 64,971 que representa el 1,256.77%, como consecuencia del aumento de las Cuentas por Pagar Comerciales Terceros en 1,256.77%.

4. En el Análisis Vertical y Análisis Horizontal del Estado de Resultados se observa que, en las Ventas se observa un aumento de S/. 174,315, representando el 436.67%, que se puede considerar significativo y en consecuencia los resultados antes de participaciones e impuestos han tenido una disminución de S/. 15.04 que comparando los años 2020 y 2021 lo que representa el 0.34%.

Recomendaciones

Se recomienda al Gerente General de la empresa HOME NORTE S.R.L. lo siguiente:

1. Preparar los Estados Financieros de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), los cuales, deben comprender a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Oficializada a través de Resolución del Consejo Normativo de Contabilidad N° 059-2015-EF/30 del 07 de agosto del 2015, Artículo 1°, señala: Oficializar la versión del 2015 de las Normas Internacionales de Información Financiero (NIC, NIIF, CINIIF y SIC) y la Ley del Impuesto a la Renta.
2. Así mismo, se recomienda mejorar la clasificación y especificación del plan contable interno, para ello, es necesario que se agreguen más dígitos a subcuentas lo que permitirá conocer, de una forma más detallada, los aspectos contables facilitando la toma de decisiones y permitiendo tener un mejor control y planificación de los recursos de la empresa.
3. Finalmente, se recomienda que procure la realización del Análisis de los Estados Financieros tanto vertical y horizontal tanto bimestral, trimestral, semestral o anual, ya que de esta forma mejorará el desempeño financiero de la empresa, y en consecuencia permitirá a la gerencia tener una visión más clara de la situación financiera/económica de la empresa y, así tomar decisiones de manera oportuna.

Referencias Bibliográficas

- ❖ **Consejo Normativo de Contabilidad (2014)** “NIC 1 Presentación de Estados Financieros”. En Consejo Normativo de Contabilidad. Recuperado el 23 de febrero de 2015. Disponible en https://www.mef.gob.pe/index.php?option=com_content&view=article&id=3348&Itemid=101379&lang=es
- ❖ **Cárdenas, M. (2011)**. *Análisis de Estados Financieros*. DF – México.
- ❖ **Chapi P. (2012)**. *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. Lima. Editora Jr.
- ❖ **Flores, J. (2013)**. “Análisis e Interpretación de Estados Financieros”. Lima. Editorial San Marcos.
- ❖ **Ferrer, A. (2014)**. *Análisis e interpretación por sectores*. Lima: Editorial Instituto Pacífico Editores.
- ❖ **Palomino, C. (2013)**. “Estados Financieros”. Lima. Ediciones CALPA.
- ❖ **Perdomo, A. (2000)**. *Análisis de Estados Financieros*. DF - México: Editorial Thomson
- ❖ **Rojas, M. (2012)**. “Análisis y Evaluación Financiera de la Empresa”. (pp 79- 83). Editorial Real. Lima.
- ❖ **Zevallos, E. (2013)**. *Contabilidad General*. Lima. Editorial ERLY.
- ❖ **Zanz, W (2013)**. *Estados Financieros (Formulación, análisis e interpretación)*. Lima. Editorial San Marcos EIRL.