



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

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

**“NIIF 16 Y SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE
LA EMPRESA DE SERVICIOS COBRANZAS E INVERSIONES
S.A.C. 2018”**

PARA OPTAR AL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PUBLICO

PRESENTADO POR:

BACH: YOLANDA RAMIREZ MORE

ASESOR:

Dr. CPC. CARLOS ALBERTO RÍOS VÁSQUEZ

Lima, enero 2021

DEDICATORIA

A Dios, por la vida y salud junto a mi familia.

A mis padres, por enseñarme a luchar siempre por mis sueños.

A mi hijo, por su apoyo, comprensión y sacrificio por mi ausencia por estar dedicados a mi formación profesional, y ser el motor para seguir avanzando.

AGRADECIMIENTO

A mi familia por brindarme su amor y apoyo en el transcurso de mi formación profesional.

Y a mí universidad y profesores por su orientación y guía para lograr concluir con esta etapa de mi vida.

INTRODUCCION

En el Perú, algunas empresas han optada por el arrendamiento como una de las fuentes para financiar y dotarle de inmuebles, maquinaria y equipo para continuar con su proceso productivo de bienes y/o servicios, pues este sistema les permite contar con los recursos de infraestructura sin necesidad de poner en riesgo sus flujos de efectivo, ya sea para renovar o adquirir nuevos activos, los cuales quedan rápidamente obsoletas debido a los cambios vertiginosos de la ciencia y la tecnología, el cual requiere que el personal se encuentre debidamente capacitado para la aplicación efectiva y eficaz de la Norma.

En el presente trabajo se hace un analisis del objetivo, excepciones, distinción del arrendamiento, tratamiento contable y aplicación de la NIC 17 y el cambio respecto a la NIIF 16.

La NIIF 16 entro en vigencia el 01 de enero de 2019, a fin de aseverar que tanto arrendatarios como arrendadores cumplan con presentar informacion confiable, segura y debidamente sustentada con los documentos que dan feaciencia de las operaciones realizados en relación a los arrendamientos.

La empresa de Servicios Cobranzas e Inversiones S.A.C. inicialmente registro sus contratos de arrendamiento de acuerdo a la NIC 17 y con el cambio se hace necesario analizar la NIIF 16 y su impacto en la informacion financiera del ejercicio económico 2018, pues en el proceso de desarrollo del trabajo de investigacion se determinó que la entidad no cuenta con un control pertinente de los arrendamientos para su tratamiento contable, ni tampoco con procedimientos establecidos para afrontar los cambios y que en muchos casos su implementación genera costo adicional, para lo cual se presenta en el capítulo III la aplicación práctica.

Se espera que esta investigacion contribuirá en mejorar la gestión de politicas y procedimientos sobre la aplicación de las normas contables que le sean aplicables, a fin de evitar contingencias futuras, a partir de su aplicación 2019.

INDICE DE CONTENIDO

| | |
|--|------|
| DEDICATORIA..... | ii |
| AGRADECIMIENTO..... | iii |
| INTRODUCCION | iv |
| INDICE DE CONTENIDO..... | vi |
| Índice de Tablas..... | viii |
| Índice de figuras..... | ix |
| RESUMEN | 10 |
| CAPITULO I | 12 |
| PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA..... | 12 |
| 1.1. Descripción de la realidad problemática | 12 |
| 1.2. Objetivos de la investigación | 13 |
| 1.2.1. Objetivo General..... | 13 |
| 1.2.2. Objetivos específicos..... | 14 |
| 1.3. Importancia..... | 14 |
| 1.4. Justificación..... | 15 |
| CAPITULO II | 18 |
| MARCO TEORICO..... | 18 |
| 2.1. Antecedentes de la investigación | 18 |
| 2.1.1. Antecedentes internacionales..... | 18 |
| 2.1.2. Antecedentes nacionales..... | 20 |

| | |
|---|----|
| 2.2. Bases teóricas..... | 22 |
| 2.2.1. Norma Internacional de Contabilidad NIC 17..... | 22 |
| 2.2.2. Norma Internacional de Información Financiera NIFF 16..... | 22 |
| 2.2.1.1. Objetivos de la Norma NIIF 16..... | 23 |
| 2.2.1.2. Derogación de otras normas..... | 24 |
| 2.2.1.3. Alcance de la Norma | 24 |
| 2.2.1.4. Exenciones al Reconocimiento..... | 25 |
| 2.2.1.5. Identificación de un arrendamiento | 26 |
| 2.2.1.5.1. Componentes de un Contrato..... | 26 |
| 2.2.1.5.2. Plazo de un Arrendamiento | 28 |
| 2.2.1.8. Transición y fecha efectiva de aplicación..... | 28 |
| 2.2.1.9. Tratamiento Contable del Arrendamiento según la Norma | 30 |
| 2.2.1.9.1. Arrendatario..... | 30 |
| 2.2.1.9.2. Arrendador | 31 |
| 2.2.1.9.3. Transacciones de venta con Arrendamiento posterior | 31 |
| 2.2.2. Estados Financieros | 33 |
| 2.2.2.1. Definición..... | 33 |
| 2.2.2.2. Importancia..... | 33 |
| 2.2.2.3. Clasificación | 34 |
| Según las normas contables NIIF 1, los estados financieros son: | 34 |
| 2.2.2.4. Estado de Situación Financiera | 34 |
| 2.2.2.5. Estado de Resultados..... | 35 |
| 2.2.2.6. Estado de Cambios en el Patrimonio..... | 36 |
| 2.2.2.7. Estado de Flujo de Efectivo | 38 |
| CAPITULO III | 41 |
| APLICACIÓN PRACTICA..... | 41 |
| CASO: EMPRESA DE SERVICIOS DE COBRANZAS E INVERSIONES S.A.C..... | 41 |
| 3.1 Datos generales de la empresa | 41 |
| 3.2. Desarrollo del caso..... | 44 |
| CONCLUSIONES..... | 58 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS | 60 |

Índice de Tablas

| | |
|--|----|
| Tabla 1.- Cuadro de cuotas a pagar según NIC 17 | 44 |
| Tabla 2.- Contabilización según NIC 17 | 44 |
| Tabla 3.- Pago de factura según NIC 17 | 45 |
| Tabla 4.- Calculo del valor presente correspondiente a las cuotas | |
| Del arrendamiento | 48 |
| Tabla 5.- Cuadro de amortizaciones | 49 |
| Tabla 6.- Reconocimiento del activo por derecho de uso | 50 |
| Tabla 7.- Contabilización del reconocimiento del costo de depreciación | 50 |
| Tabla 8.- Reconocimiento del costo por intereses | 51 |
| Tabla 9.- Registro de la factura anual | 51 |
| Tabla 10.- Cancelación de la factura | 52 |
| Tabla 11.- Estado de Situación Financiera con NIIF 16 | 53 |
| Tabla 12.- Estado de Resultados con NIIF 16 | 54 |

Índice de figuras

| | |
|---|----|
| Figura 1.- Excensiones al reconocimiento de la NIC 17 | 24 |
| Figura 2.- Metodo de adopción retrospectiva Modificada | 28 |
| Figura 3.- Estado de Situación Financiera (ejemplo) | 33 |
| Figura 4.- Estructura de un Estado de Resultados | 34 |
| Figura 5.- Estado de Cambios en el Patrimonio | 35 |
| Figura 6.- Estado de Flujo de Efectivo método directo | 37 |
| Figura 7.- Estado de Flujo de Efectivo método indirecto | 38 |
| Figura 8.- Organigrama de Servicios, Cobranza e Inversiones | 40 |

RESUMEN

La investigación denominada **“NIIF 16 Y SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA DE SERVICIOS COBRANZAS E INVERSIONES S.A.C. 2018”**, tiene por objeto analizar el impacto de la aplicación de esta norma en cuanto a reconocimiento y medición por su importancia en el tratamiento contable y presentación de los Estados Financieros.

Para el desarrollo de la presente investigación se partió del análisis de la realidad problemática existente en la entidad con relación al tratamiento del arrendamiento, pues se venía aplicando la NIC 17 y cuál es el cambio respecto a la nueva norma NIIF 16.

El trabajo comprende tres capítulos: En el capítulo I se desarrolla el planteamiento del problema, en el que se formula la descripción de la realidad problemática, los objetivos tanto general como específicos, importancia y justificación.

En el capítulo II, se desarrolla el marco teórico, que comprende los antecedentes y bases teóricas relacionadas a la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 16 y Estados Financieros.

En el capítulo III, se presenta la aplicación práctica en el que se realiza una breve descripción de la información general de la empresa SERVICIOS, COBRANZAS E INVERSIONES S.A.C. y el desarrollo de un caso práctico, para finalmente formular las conclusiones correspondientes y las referencias bibliográficas.

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática

Los efectos de la globalización han producido muchos cambios en las empresas a nivel mundial, y todas deben estar preparadas y actualizadas frecuentemente para poder adaptarse a los cambios y no afectar su competitividad y eficiencia productiva. Igualmente, las normas internacionales de información también se van modificando y adaptándose a las nuevas formas de transacciones comerciales, estas normas sirven de guía para los profesionales en contabilidad, brindando los lineamientos apropiados para registrar las operaciones y a su vez la uniformidad de sus procedimientos va a permitir que las empresas de diferentes países puedan compararse en los estándares de información financiera

Uno de los cambios más significativos es la Norma Internacional de Información Financiera 16 sobre arrendamientos, y la nueva forma de contabilizarlos, así como su presentación en los estados financieros,

menciona que, a partir del 2019, los contratos por arrendamiento operativo y financiero tendrán el mismo trato, contabilizados como activo y pasivo; es decir, se elimina la diferencia entre arrendamiento financiero y operativo, se reconoce un solo modelo de arrendamiento, como si fueran compras financiadas, a excepción de los de corto plazo y de bajo valor, y en el caso de los arrendadores no hay cambios y siguen con el modelo dual de NIC 17.

Debido a que la Empresa de Servicios, cobranzas e inversiones S.A.C., actualmente brinda servicios de cobranza, servicios de Inspección, Verificación y Recaudación y Compra y Venta de Carteras de Crédito, es que se hace necesario e importante conocer el impacto financiero de la NIIF 16 en los estados financieros de la empresa. Además, no tiene un control adecuado de los arrendamientos, y podría incurrir en error u omisión en los registros contables, estos errores pueden ser de cálculo de tasas de depreciación, presentación de activos y pasivos en los estados financieros.

1.2. Objetivos de la investigación

1.2.1. Objetivo General

Analizar el impacto de la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 16 en los Estados Financieros de la Empresa Servicios Cobranzas e Inversiones S.A.C. 2018.

1.2.2. Objetivos específicos

- Analizar el impacto que tiene el procedimiento para el reconocimiento de los arrendamientos bajo la NIIF 16 en los Estados Financieros de la Empresa Servicios Cobranzas e Inversiones S.A.C. 2018.
- Determinar el impacto que tiene el procedimiento para la medición de los arrendamientos según la NIIF 16 en los Estados Financieros de la Empresa Servicios Cobranzas e Inversiones S.A.C. 2018.
- Determinar el impacto en la presentación e información a revelar según la NIIF 16 de la Empresa Servicios Cobranzas e Inversiones S.A.C. 2018.

1.3. Importancia

El presente trabajo de investigación se realiza para analizar cuál es el procedimiento de las NIIF 16 en los estados financieros, en la medición de los arrendamientos y en la presentación e información a revelar.

Toda empresa debe conocer el tratamiento y aplicación de esta norma, debido a que los arrendamientos son un movimiento de dinero líquido constante que sale de la empresa, y tiene efectos sobre la liquidez y rentabilidad de la misma. La NIIF 16 brinda una base a los arrendatarios y

arrendadores para que puedan evaluar el efecto que tiene los servicios de arrendamiento en la situación financiera de la misma, en su rendimiento y el flujo de efectivo.

En ese sentido, el conocimiento de la misma es importante para la empresa a fin de evitar errores u omisiones en la presentación de sus estados financieros y esto tenga efectos negativos para la evaluación de sus operaciones.

Asimismo, la Empresa de Servicios de Cobranzas e Inversiones S.A.C., por la naturaleza misma de su giro comercial, es muy importante que registre adecuadamente sus operaciones para evitar complicaciones incluso en la determinación del impuesto a la renta.

1.4. Justificación

La presente investigación se justifica teóricamente debido a que se basa en las Normas Contables Internacionales, específicamente en la NIIF 16 sobre el tratamiento contable de la cuenta arrendamientos, esta norma reconoce al arrendamiento como una cuenta de activo y pasivo financiero, y se basa en el uso de la mayor parte de la vida útil del objeto de arrendamiento, por lo tanto, los acuerdos con terceros son reconocidos en los estados financieros como un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento sea a corto

o largo plazo. Anteriormente con la NIC 17 eran considerados gastos, y según la NIIF 16 son considerados como “activos por derecho de uso”, y generan gastos por concepto de depreciación e intereses por los pagos en cuotas, lo que no contemplaba la NIC 17. Este nuevo tratamiento va a tener un impacto en los cálculos tributarios y registros contables de la empresa.

La presente investigación se justifica metodológicamente debido a que se basa en la observación del tratamiento contable que la empresa estuvo tomando en cuenta y el impacto que causara la nueva metodología según la NIIF 16, para lo cual se analizara en primer lugar los fundamentos teóricos, y en la aplicación práctica se muestra los estados financieros de la empresa de acuerdo a los lineamientos de la NIIF 16 y los efectos que causa en los cálculos tributarios, rentabilidad y liquidez de la misma.

La presente investigación tiene una justificación práctica, debido que se basa en hechos reales que ocurren dentro de la empresa analizada, y que los resultados serán aplicados a sus estados financieros tomando como datos principales las cuentas contables, específicamente la que corresponde a arrendamientos, porque la empresa alquila vehículos, y esto genera importantes salidas de dinero líquido.

En base a lo comentado se busca que este trabajo de investigación sirva de orientación para la aplicación de la Norma Internacional de Información

Financiera (NIIF) 16, asimismo, conozcan el impacto que esta norma en los estados financieros.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Antecedentes internacionales

(Tapia & Vera, 2019) en el estudio de investigación sobre “análisis de la aplicación de la NIIF 16 en las empresas del sector comercial de Guayaquil, tuvo como objetivo evaluar el impacto financiero de la implementación de esta norma en el sector comercial, específicamente en venta al por mayor de electrodomésticos y aparatos de uso doméstico de 203 empresas de dicha ciudad y sector, usando como herramienta encuestas. Es un estudio de tipo descriptivo de enfoque cualitativo y cuantitativo. Concluyeron que esta norma es útil para la presentación de estados financieros porque la información se presenta de manera transparente y relevante en la empresa, la cual ha cambiado y según la norma, a medida que desaparece la distinción entre arrendamientos operativos y arrendamientos financieros, las empresas deben cumplir con un modelo, que requiere que cada activo arrendado sea reconocido como un activo y un pasivo.

(Mieles & Valdez, 2017) en su estudio acerca de una “evaluación del tratamiento contable de los contratos de arrendamiento por aplicación de NIIF 16 en una empresa orientada al servicio de logística y transporte en Ecuador”, tuvo como objetivo efectuar una evaluación del tratamiento contable de los contratos de arrendamiento aplicando la norma en una empresa orientada al servicio de logística y transporte. Estudio de enfoque cualitativo usando como fuente de recopilación de datos la norma de NIIF 16 – Arrendamientos, aplicada a las empresas en mención, que fueron tomadas como población. Concluyeron que la aplicación de esta norma tendrá un gran impacto en determinadas empresas porque dichas compañías están afectadas por un gran número de contratos de arrendamiento previamente clasificados como operativos. Así que deben comenzar a explicar interna y externamente las consecuencias de los cambios provocados por sus aplicaciones, principalmente para los indicadores financieros, que son revisados por inversores y analistas financieros o cualquier aspecto relevante del balance de la empresa.

(Campo, 2018) en su estudio de investigación acerca de un “análisis de la norma IFRS 16 y su impacto en el mercado de oficina en Chile”, tuvo como objetivo analizar la norma y evaluar el impacto, la investigación es de tipo descriptivo cualitativa y exploratoria; como herramienta se analizó casos prácticos de acuerdo con los estudios NIIF-16 junto con la exploración de casos prácticos de otros países por medio de reportes financieros emitidos por empresas multinacionales con presencia mundial, empresas quienes históricamente estén liderando la implementación de estas nuevas normas contables emitidas por la

IASB, teniendo como población a las empresas del mercado chileno. Concluyó que se observó cómo las empresas activas en el arriendo fuera de balance están preparadas para ver el impacto real de este estándar en ellas los respectivos estados financieros.

2.1.2. Antecedentes nacionales

(Calle & Figueredo, 2018) en su estudio de investigación acerca de “NIIF 16 Arrendamientos y la evaluación del impacto financiero y tributario en las empresas del sector construcción de Lima, Perú”. Tuvo como objetivo evaluar el impacto financiero, y aplicó como herramienta la entrevista para recolección de opiniones de los gerentes senior y socios de auditoría financiera, tributaria y/o de FAAS (Financial Accounting Advisory Services) de las firmas más representativas de auditorías. Fue un estudio de tipo cualitativa cuantitativa ya que se evaluará impactos financieros y tributarios de empresas del sector de construcción. El cual concluyeron que influye de manera positiva ya que ayudará a reflejar una información de manera más completa en base a la realidad de la compañía, incluso se deberá incluir información que antes no era considerada por diferentes factores.

(Colmenares, 2019) en su estudio de investigación con respecto a “transición de la NIC 17 a la NIIF 16 y su impacto financiero y tributario en los estados financieros de la empresa agrícola CARTAVIO S.A.A.”, tuvo como objetivo

determinar el impacto financiero y tributario que hay en esta transición” en dicha empresa, usando como muestra la información financiera que se encuentra publicada en la página web de la Superintendencia del Mercado de Valores, con un estudio de tipo observacional y se recolectó datos con la observación y referencias bibliográficas. El cual concluyó que, dado que la NIIF 16 contempla el contrato de arrendamiento operativo al 1 de enero de 2019 y el contrato de arrendamiento operativo firmado antes de la fecha de aplicación, aumentará los activos y pasivos en el estado de situación financiera de la empresa, además de que los indicadores financieros también se verán afectados. Por cambios en el estado financiero y estados de resultados.

(Villanueva, 2020) en su estudio de investigación acerca de una “implementación de la NIIF 16 y su incidencia en el análisis de la información financiera de la empresa GASNORTE S.A.C, 2019”, el cual tiene como objetivo determinar cómo influye esta implementación en el análisis de la información financiera de la compañía, se usó como método de recolección de datos una encuesta en 30 trabajadores de la compañía, fue un estudio de tipo transversal y no experimental, correlacional. Concluyó que después de aplicar la NIIF 16, encontramos que el grado de endeudamiento aumentó de 35% a 45% debido a la confirmación del pasivo por arrendamiento, por lo que se debe considerar que la norma nos proporciona una serie de condiciones para calificar como contrato de arrendamiento, y si estas condiciones no se cumplen, se debe desarrollar un sistema para analizar todos los contratos de arrendamiento y determinar el sistema que aplicará los cambios especificados en la NIIF 16 únicamente.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Norma Internacional de Contabilidad NIC 17

Desde la perspectiva del arrendatario, el modelo contable utilizado hasta ahora distingue entre arrendamientos operativos y arrendamientos financieros en la Norma Internacional de Contabilidad No. 17. La mayor diferencia es que en este último, todas las cuotas a pagar se reconocen como créditos, lo que afecta al activo y al pasivo al mismo tiempo. Por otro lado, para los contratos de arrendamiento operativo, se registran los pagos a plazos que afectan los gastos cuando se incurren, y el pasivo total no se reconoce en el balance general. (Mendiola, 2018)

Según el Ministerio de Economía y Finanzas, su propósito es brindar a los inquilinos y arrendadores las políticas contables adecuadas para registrar y divulgar información relacionada con el arrendamiento.

2.2.2. Norma Internacional de Información Financiera NIFF 16

Desde la perspectiva del arrendatario, el modelo contable utilizado hasta ahora distingue entre arrendamientos operativos y arrendamientos financieros en la Norma Internacional de Contabilidad No. 17. La mayor diferencia es que en este último, todas las cuotas a pagar se reconocen como créditos, lo que afecta al

activo y al pasivo al mismo tiempo. Por otro lado, para los contratos de arrendamiento operativo, se registran los pagos a plazos que afectan los gastos cuando se incurren, y el pasivo total no se reconoce en el balance general. Por otro lado, desde la perspectiva del arrendatario, la NIC 16 elimina la diferencia entre arrendamientos operativos y arrendamientos financieros. La deuda total correspondiente al contrato de arrendamiento se registra en el balance, lo que afecta al activo y al pasivo, al igual que el arrendamiento financiero vigente (Mendiola, 2018).

El MEF señaló que esta información proporciona una base para que los usuarios de los estados financieros evalúen el impacto de los arrendamientos en la situación financiera, el desempeño financiero y el flujo de efectivo de la entidad.

2.2.1.1. Objetivos de la Norma NIIF 16

Esta norma entro en vigencia el 1 de enero del 2019, y está dirigido a toda entidad que participa de arrendamientos para poder hacer uso de un activo y el propósito principal es establecer lineamientos de reconocimiento, medición, presentación e información relevante de arrendamientos, lo que servirá de base para la evaluación de las mismas y observar los efectos de los arrendamientos en la situación financiera empresarial, así como los flujos de efectivo. Asimismo, se toma en cuenta términos y condiciones de los contratos. (MEF, 2016).

Esta norma se aplica a todos los tipos de arrendamientos, incluso de activos de derecho de uso en caso de sub arriendo, el objetivo radica en que todas las empresas deben estar uniformes en el tratamiento contable específicamente de los arrendos ya que esta cuenta tiene efectos en la liquidez de la empresa.

2.2.1.2. Derogación de otras normas

Según (MEF, 2016), la NIIF 16 deroga a otras normas como la NIC 17 también sobre arrendamientos, la CINIIF4 de “determinación de si un acuerdo contiene arrendamiento”, SIC 15 de “arrendamientos operativos – incentivos” y SIC 27 sobre “evaluación de la esencia de las transacciones que adoptan la forma legal de un arrendamiento”.

De esta manera las empresas tendrán que adecuar sus estados financieros a la nueva norma, la cual da un tratamiento diferente a la cuenta de arrendamiento, toda vez que su nuevo registro va a influir en la determinación de los saldos.

2.2.1.3. Alcance de la Norma

Según (PWC, 2018), incluye a todos los contratos de arrendamiento que dan el derecho de usar un activo en un tiempo determinado a cambio de un pago, a excepción de licencias de propiedad intelectual, derechos de un arrendador

como los derechos cinematográficos, obras de teatro y patentes. Para diferenciar los tipos de contrato, se tiene que analizar si el cliente tiene o no el derecho de hacer uso y controlar un activo durante un tiempo.

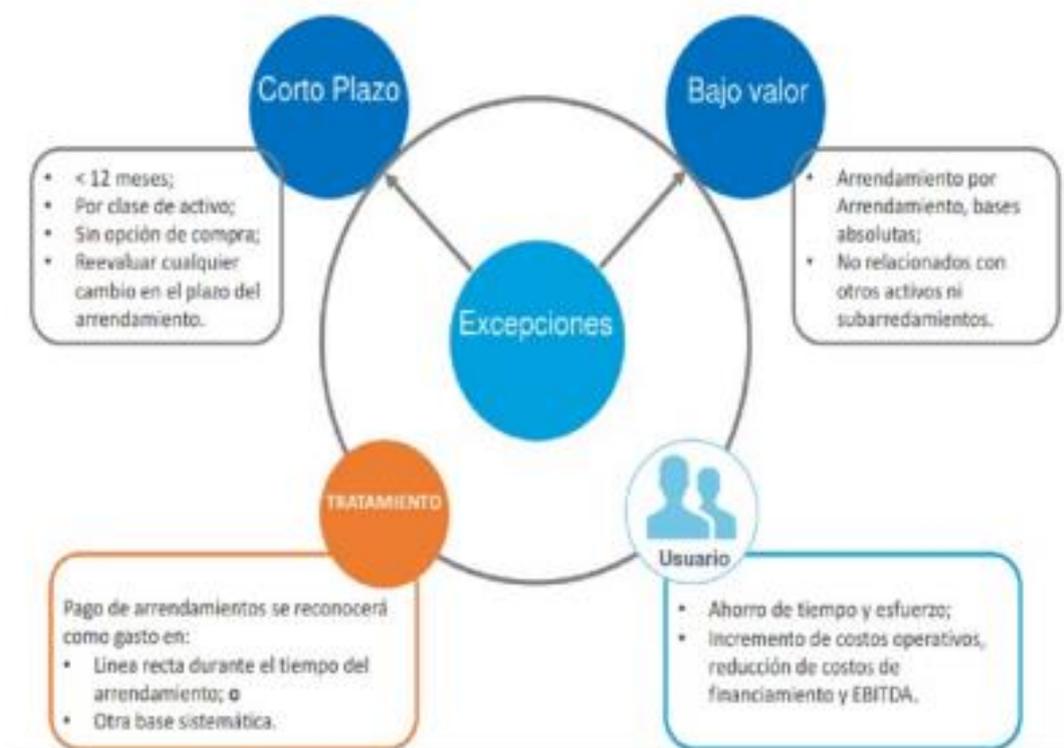
En este caso, la entidad firma un contrato por un tiempo con el propietario del activo, para que sea usado en la producción de sus artículos, si es el caso, entonces el arrendatario hace uso del bien, en este caso la contabilización es considerarlo como un activo al que se le aplicará la depreciación correspondiente.

2.2.1.4. Exenciones al Reconocimiento

Según el (MEF, 2016), cuando los arrendatarios no aplican los párrafos del 22 a 49 a los arriendos de corto plazo o de bajo valor, el arrendatario reconocerá los pagos por arrendamiento como un gasto lineal. Si el arrendatario contabiliza los arrendamientos de esta forma, el arrendamiento será considerado como nuevo siempre que haya una modificación, o por la modificación del plazo. cuando se elige arrendamientos a corto plazo se tomará en cuenta la clase de activos subyacente, agrupación de activos de uso similar), cuando los arrendamientos de activos subyacentes son de bajo valor puede hacerse arrendamiento por arrendamiento.

Figura 1

Exenciones al reconocimiento de la NIC 17



Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas (2016)

2.2.1.5. Identificación de un arrendamiento

2.2.1.5.1. Componentes de un Contrato

Según (PWC, 2018), un contrato es de arrendamiento si transmite el derecho a otra empresa a controlar el uso de un activo por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación. Según los párrafos B9 a B31, se establecen las guías. Se debe considerar que se lleva a cabo una nueva evaluación si se cambian los términos y condiciones contractuales.

Sobre la separación de los componentes de un contrato:

- a. El arrendatario, se beneficia del uso del activo, los recursos disponibles son bienes o servicios que pueden ser vendidos o arrendados de forma separada por el arrendador o proveedores.
- b. El activo subyacente no está interrelacionado con otros activos subyacentes en el contrato.

Los pagos deben ser distribuidos según se expresa:

- a. El arrendador debe aplicar las guías de la NIIF 15 sobre “ingresos por contratos con cliente”, y asignar el precio transado a cada uno de los componentes, según el precio de venta individual. NIIF 15, distingue tres métodos: la evaluación de valor de mercado ajustado, costo más margen estimado y valor residual. también las empresas pueden optar por aplicar las “normas de reconocimiento de ingresos” (a partir del 1º enero 2018), ya que tiene relación con al NIIF 16.
- b. Los arrendadores deben dividir los componentes del contrato. Cuando las actividades no transfieren un producto o servicio al arrendador no es considerado un componente del contrato. los pagos deben realizarse igual que el arrendador. los arrendadores tienen la opción de no separar los componentes por clase de activo subyacente. en este caso es un modelo de arrendamiento total.

2.2.1.5.2. Plazo de un Arrendamiento

Según (MEF, 2016):

- a. Una empresa determina el plazo del arrendamiento, considerando la posibilidad de que se amplíe el arrendamiento si el arrendatario lo solicita, o si se opta por terminar el arrendamiento. La empresa puede aplicar incentivos económicos para que el arrendatario amplíe el arrendamiento.
- b. El arrendatario evaluará si es razonable ampliar el arrendamiento si esta dentro de su control y si el arrendatario va a poder incluir una opción en la determinación del plazo.
- c. La empresa podrá modificar el plazo de arrendamiento, cuando hay cambios en el periodo de la cancelación que podría ser cuando ocurre un suceso que prohíbe contractualmente al arrendatario realizar una opción incluida en la determinación del plazo de arrendamiento.

2.2.1.8. Transición y fecha efectiva de aplicación

La tasa efectiva de aplicación de NIFF 16 es el 1 de enero de 2019, aunque se permitió la aplicación anticipada.

Método de adopción retrospectiva

Sobre los arrendadores con arrendamientos clasificados como operativos:
“reconocer la obligación de arrendamiento, medida al valor presente de los pagos

futuros remanentes utilizando la tasa incremental de préstamos a la fecha efectiva y reconocer el activo por derecho de uso, en un monto igual al arrendamiento” (PWC, 2018, p. 14).

Sobre los arrendadores con arrendamientos previamente identificados como financieros: “continuar reconociendo el valor en libros del activo por derecho de uso y la obligación de arrendamiento al inicio del primer periodo comparativo presentado, la cual debe ser igual a los valores en libros de activos y pasivos según NIC 17” (PWC, 2018, p. 14).

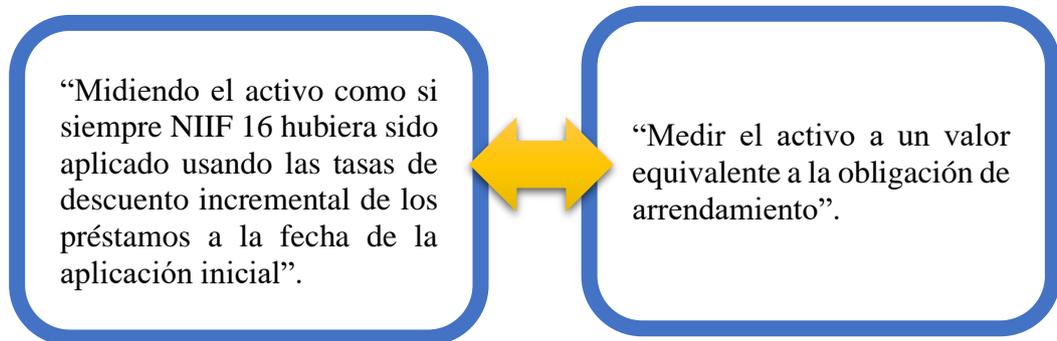
En este caso las empresas reajustaran el patrimonio al inicio del periodo comparativo, cualquier costo no cancelado, no capitalizado, será ajustado al patrimonio inicial.

Método de adopción retrospectiva modificada

Según este método, el arrendador puede no reestructurar la información comparativa, “la fecha de aplicación inicial es el primer día del periodo anual que comienza cuando la entidad aplica por primera vez la nueva norma, el arrendador reconoce como un ajuste en el patrimonio inicial al 1 de enero del 2019”. Se aplican dos opciones para medir el derecho de uso:

Figura 2

Método de adopción retrospectiva modificada



Fuente: (PWC, 2018)

EL método retrospectivo modificado se aplica por cada contrato, en caso de aquellos menores a 12 meses, se puede aplicar la exención de corto plazo.

2.2.1.9. Tratamiento Contable del Arrendamiento según la Norma

2.2.1.9.1. Arrendatario

La nueva modalidad va influir sobre los indicadores financieros de apalancamiento, liquidez corriente, rotación de los activos, en los costos de financiamiento, en los resultados de EBITDA, EBIT, en la utilidad operativa, en los resultados netos, en el ROE y otros afines. Los cambios también pueden afectar a índices de cobertura, riesgo de crédito, y en la conducta de los agentes del mercado. Las empresas van a reevaluar sus decisiones de comprar o arrendar, los gastos de arrendamiento serán reemplazados por depreciaciones y gastos de interés, igualmente el gasto por arrendamiento, también tomar en

cuenta la NIC 29 sobre los ajustes por inflación y el impuesto de la renta diferido y asociado, cabe mencionar que los activos de menor valor estarán exentos siempre que su valor sea menor a 5,000 dólares. (PWC, 2018).

2.2.1.9.2. Arrendador

Tanto los arrendadores como los arrendatarios requerirán con frecuencia revisar las condiciones del contrato, igualmente las estructuras legales de los convenios son revisadas con fines de evaluación y considerar si siguen siendo efectivas. La contabilidad del arrendador no tiene cambios según la NIC 17, pero pueden afectar su modelo de negocio por el cambio en las conductas y necesidades de los arrendadores. (PWC, 2018)

2.2.1.9.3. Transacciones de venta con Arrendamiento posterior

Según el MEF (2016):

- Si el arrendatario vendedor, transfiere un activo al arrendador o comprador, se contabiliza el contrato de transferencia y arrendamiento aplicando los párrafos 99 a 103 de la NIIF 16.
- Sobre la “evaluación, de que, si dicha transferencia es una venta”, la empresa aplicará la NIIF 15 para determinar la venta del activo.
- Sobre si la “transferencia del activo es una venta”, y satisface los requisitos de NIIF 15 por lo cual es contabilizada como venta del activo, el arrendatario que vende “medirá” el activo por derecho de

uso, razón por la cual el arrendatario vendedor reconoce solo el importe de la ganancia o pérdida, por los derechos transferidos al arrendador que compra. El arrendador que compra, contabiliza la adquisición del activo y el arrendamiento según las NIIF16.

- Si el valor razonable no se ajusta, la empresa hará ajustes para medir los recursos que proceden de la venta a valor razonables, si el termino es por debajo del mercado es contabilizado como un anticipo de pagos por arrendamiento y si es por encima del mercado, se contabiliza como financiación adicional de parte del arrendador comprador. La empresa también medirá cualquier ajuste potencial requerido por el párrafo 101, tomando en cuenta cual sea el más fácil de determinar.
- Respecto a la “transferencia de un activo no es una venta”, en este caso cuando la transferencia de un activo no satisface los requerimientos de la NIIF 15, y pueda ser contabilizada como venta del activo, el vendedor tendrá seguir reconociendo como “activo transferido” y un “pasivo financiero”, este pasivo es según la NIIF 9. el comprador no reconoce el activo transferido y reconoce un activo financiero. el activo financiero se sujeta a la NIIF 9.

2.2.2. Estados Financieros

2.2.2.1. Definición

Los estados financieros son una representación de la estructura de los cambios, del desarrollo y la situación de una empresa que han sucedido o van a suceder en una fecha dentro de un periodo determinado, el cual tienen la función de proporcionar a todos los propietarios y acreedores, la situación actual de la compañía, como ha sido el desempeño financiero anterior, sobre los recursos que se maneja, entre otros. (Dávila, 2018)

2.2.2.2. Importancia

Esto nos va a permitir comprender de manera clara y detallada toda la situación de la empresa en un periodo determinado, para que los propietarios y acreedores puedan tener conocimiento de ello, y puedan tomar posteriores decisiones en base a lo detallado en el estado financiero, son plantillas convenientes para una correcta planeación financiera. (Way, 2018)

Actualmente, los estados financieros son de gran importancia para las empresas ya que brindan información relevante para el desarrollo del mismo, por lo que cada vez los negocios vienen en crecimiento constante y deben ser ágiles para poder tomar sus decisiones, desarrollando su competitividad.

2.2.2.3. Clasificación

Según las normas contables NIIF 1, los estados financieros son:

- Estado de situación financiera.
- Estado de resultados
- Estado de flujo de efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio neto.

2.2.2.4. Estado de Situación Financiera

Según (Irrazabal, 2018) debe presentar 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.”

Antiguamente era denominado como balance y constituye un excelente documento económico-financiero el cual debe reflejar fielmente la situación estática de la entidad en un momento o situación establecida, consiste en que la compañía debe preparar los balances correspondientes indicando todo lo que poseen en relación a bienes y servicios, deudas y el total de todo su patrimonio,

con el objetivo de poder sintetizar en donde se encuentran los activos de la empresa y el pasivo capital.

Figura 3

Estado de Situación Financiera de una empresa. (ejemplo).

| ACTIVO | | PASIVO | |
|--------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------|
| Activo corriente o circulante | | Pasivo corriente o circulante | |
| Caja | \$ 10,000.00 | Proveedores | \$ 43,000.00 |
| Bancos | \$ 70,000.00 | Acreedores | \$ 24,000.00 |
| Clientes | \$ 45,000.00 | Cuentas por pagar | \$ 23,000.00 |
| Inventarios o mercancías | \$ 80,000.00 | Impuestos por pagar | \$ 12,500.00 |
| deudores diversos | \$ 15,000.00 | TOTAL PASIVO CORRIENTE | \$102,500.00 |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | \$ 220,000.00 | Pasivo no corriente o fijo | |
| Activo no corriente o fijo | | Acreedores hipotecarios | \$ 95,000.00 |
| Edificios | \$ 160,000.00 | TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | \$ 95,000.00 |
| Equipo de transporte | \$ 55,000.00 | PATRIMONIO O CAPITAL CONTABLE | |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | \$ 215,000.00 | Capital | \$167,000.00 |
| | | Reservas | \$ 27,500.00 |
| | | Resultados del ejercicio | \$ 43,000.00 |
| | | TOTAL PATRIMONIO | \$237,500.00 |
| TOTAL ACTIVO | \$ 435,000.00 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | \$435,000.00 |

En la figura 3 se observa un estado de situación financiera o Balance General estructurado según activo y pasivo, dentro del activo se indica el activo corriente y no corriente, así también el pasivo dividido en pasivo corriente y no corriente que sumado al patrimonio va a cuadrar el instrumento.

2.2.2.5. Estado de Resultados

El estado de resultados muestra los resultados operativos netos de una entidad económica durante el período contable. Los elementos son: ingresos, Costo, gastos operativos, utilidad bruta, pérdida total, utilidad y pérdida neta del año. El

estado de resultados incluye las pérdidas y ganancias de la empresa durante todo el año fiscal, que por lo general dura un año. La cuenta de resultados es como un contador, se reinicia al comienzo de cada año y se cierra al final del año (Irrazabal, 2018).

Es un informe financiero básico que refleja la forma y el alcance del aumento o disminución en el capital contable de la entidad en el curso de su propio desarrollo comercial. Muestra el desempeño de la entidad en un período de tiempo determinado.

Figura 4

Estructura de un estado de resultados.

| |
|------------------------------------|
| Ingresos netos por ventas |
| - Costo de ventas |
| <hr/> |
| Utilidad Bruta |
| - Gastos de operación |
| <hr/> |
| Utilidad de la Operación |
| - Gastos financieros |
| <hr/> |
| Utilidad Antes de Impuestos |
| - Impuestos a la renta |
| <hr/> |
| Utilidad Neta |

2.2.2.6. Estado de Cambios en el Patrimonio

El estado de cambios de capital también intenta explicar y analizar cada cambio en la estructura financiera de la empresa, las razones y consecuencias del

cambio. Es importante que las empresas comprendan las razones del comportamiento de los activos en un año determinado. A partir de su análisis se pueden encontrar un sinnúmero de situaciones positivas y negativas, que se pueden utilizar como base para tomar decisiones correctivas, o para aprovechar las oportunidades y ventajas que se encuentran en el comportamiento de gestión del patrimonio. Todo lo que tiene que hacer es juntar cada valor en dos períodos diferentes y luego compararlos para ver cuáles son sus cambios, que pueden ser negativos o positivos (Gerencie, 2020).

Para elaborarlo se necesita un balance y una cuenta de resultados con un punto de corte de dos fechas para poder establecer las diferencias sin sesgos. Es mejor tener dos períodos consecutivos, aunque también se puede emplear solo uno con el mismo comienzo y final.

Figura 5

Ejemplo de un Estado de Cambio en el Patrimonio

| Concepto | Saldo 01/01/08 | Incremento | Disminución | Saldo 31/12/08 |
|--------------------------|-------------------|------------|-------------|-------------------|
| Capital social | 10.000.000 | 2.000.000 | | 12.000.000 |
| Superávit capital | 2.000.000 | 0 | 0 | 2.000.000 |
| Reservas | 6.500.000 | | 500.000 | 6.000.000 |
| Utilidades del ejercicio | 0.00 | 1.500.000 | | 1.500.000 |

2.2.2.7. Estado de Flujo de Efectivo

Según MEF (2016), el estado de flujo de efectivo es uno de los estados financieros básicos que informan cambios y variaciones en el efectivo y sus equivalentes durante un período específico. Muestra el efectivo que se ha generado y utilizado en las operaciones, inversiones y actividades de financiación de la empresa. Según la NIC 1, esta herramienta debe contar con tres actividades bien definidas:

- Actividades de Operación donde se registran los movimientos de flujo de dinero como entrada y salida por concepto de operaciones diarias en el proceso de producción, o de operatividad.
- Actividades de Inversión, referente a las actividades por las cuales la empresa ha adquirido nuevos equipos, herramientas, terrenos, etc. o también ha vendido los mismos generando movimiento de dinero líquido dentro de la empresa.
- Actividades de financiamiento, agrupa a las cuentas que han sido utilizadas para recibir dinero de terceros, sean proveedores o acreedores, o también financieros, incluye también la salida de dinero por concepto de pago de amortizaciones.

Figura 6

Estado de Flujo de Efectivo, método directo.

| DETALLES, S.A. DE C.V. | | | |
|---|--------------|-----------------------|---------------------|
| Estado de flujo de efectivo | | | |
| Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015 | | | |
| METODO DIRECTO | | | |
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | | |
| ENTRADAS | | 2,790,090.00 | |
| Efectivo recibido de los clientes | 2,781,090.00 | | |
| Efectivo recibido en otras cuentas por cobrar | 4,500.00 | | |
| Efectivo recibido por provisiones y retenciones | 4,500.00 | | |
| SALIDAS | | (2,641,590.00) | |
| Efectivo pagado a los proveedores y gastos | 2,513,340.00 | | |
| Pago de intereses | 54,000.00 | | |
| Pago de Impuesto Sobre la Renta | 60,750.00 | | |
| Efectivo pagado en gastos anticipados | 13,500.00 | | |
| Efectivo neto de las actividades de operación | | | 148,500.00 |
| ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | | |
| ENTRADAS | | 0 | |
| SALIDAS | | (18,000.00) | |
| Propiedad planta y equipo | 18,000.00 | | |
| Efectivo neto de las actividades de inversión | | | (18,000.00) |
| ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | | |
| ENTRADAS | | 0 | |
| SALIDAS | | (108,000.00) | |
| Préstamos bancarios a largo plazo | 108,000.00 | | |
| Efectivo neto de las actividades de financiamiento | | | (108,000.00) |
| Flujo neto de efectivo y equivalente de efectivo | | | 22,500.00 |
| Saldo inicial de efectivo y equivalente | | | 90,000.00 |
| Saldo final de efectivo y equivalente | | | 112,500.00 |

f.

Ing. Edwin Antonio Colindres
Representante Legal

f.

Lic. Raúl Eliseo González
Contador

f.

Lic. José Eduardo Rodríguez
Auditor Externo

Figura 7

Estado de Flujo de Efectivo, método indirecto (Ejemplo)

| | | |
|--|------------------------|-------------------------|
| (+/-) FLUJO DE EFECTIVO DE LA OPERACIÓN | | \$ 718.990,94 |
| (+/-) Ganancia o pérdida del Ejercicio | \$ 2.890.031,48 | |
| (+/-) Ajustes por Depreciación | \$ 537.328,09 | |
| (+) Fuentes de efectivo de la operación | \$ 1.296.545,54 | |
| Dism. Otras cts x cobrar | \$ 368.083,39 | |
| Increm. Cts x pagar a proveedores | \$ 634.498,39 | |
| Increm. Cts x pagar al estado | \$ 293.963,76 | |
| (-) Aplicaciones de efectivo de la operación | \$ 4.004.914,17 | |
| Increm. Cts x cobrar a clientes | \$ 609.223,94 | |
| Increm. Inventarios | \$ 2.384.975,27 | |
| Increm. Pagos anticipados | \$ 110.709,96 | |
| Dism. Acumulaciones | \$ 845.080,31 | |
| Dism. Otras cts x pagar | \$ 54.924,69 | |
| (+/-) FLUJO DE EFECTIVO DE LA INVERSIÓN | | \$ -3.363.699,49 |
| (+) Fuentes de efectivo de la inversión | \$ - | |
| (-) Aplicaciones de efectivo de la inversión | \$ 3.363.699,49 | |
| Increm. PPE | \$ 3.351.699,49 | |
| Increm. Otros activos | \$ 12.000,00 | |
| (+/-) FLUJO DE EFECTIVO DEL FINANCIAMIENTO | | \$ 2.576.664,87 |
| (+) Fuentes de efectivo del financiamiento | \$ 5.943.863,01 | |
| Increm. Pasivo financiero corriente | \$ 294.001,08 | |
| Increm. Acumulaciones de largo pla; | \$ 1.430.317,45 | |
| Increm. Otros pasivos no corrientes | \$ 334.023,91 | |
| Increm. Capital | \$ 500.000,00 | |
| Increm. Reservas | \$ 3.385.520,57 | |
| (-) Aplicaciones de efectivo del financiamiento | \$ 3.367.198,14 | |
| Dism. Pasivo financiero no corriente | \$ 1.416.140,59 | |
| Pago en efectivo de dividendos | \$ 1.951.057,55 | |
| (-) FLUJO NETO DE EFECTIVO DEL AÑO | | \$ -68.043,68 |
| (+/-) SALDO INICIAL DEL EFECTIVO | | \$ 900.891,68 |
| (=) SALDO DE EFECTIVO | | \$ 832.848,00 |

Existen dos métodos el método directo y el método indirecto, la clasificación es similar, pero se diferencian en la presentación del grupo de actividades de operación, en la cuales, según el método directo se analizan dentro del grupo de actividades de operación las ventas y costos de ventas hasta llegar a deducir todos los costos operativos, en el caso indirecto suma al inicio las utilidades netas y de ahí deducen o suman las demás actividades.

CAPITULO III

APLICACIÓN PRACTICA

CASO: EMPRESA DE SERVICIOS DE COBRANZAS E INVERSIONES S.A.

3.1 Datos generales de la empresa

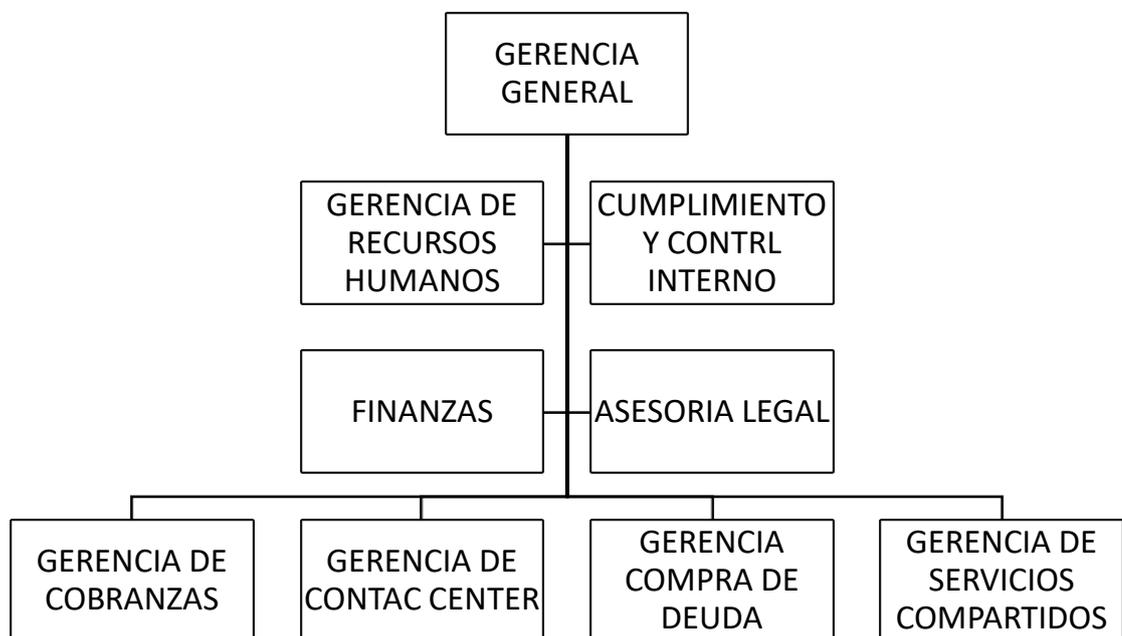
Servicios, Cobranzas e Inversiones (SCI) , constituida bajo la modalidad de Sociedad Anónima, identificada con RUC N°20462527137, se encuentra ubicada en el Jirón Puno 181 – Cercado de Lima, es una empresa miembro del Grupo Scotiabank a partir del 16 de abril del 2002, está vinculada con importantes entidades financieras y comerciales como CARSA, Orión, BWS, etc., actualmente brinda servicios de cobranza a las empresas del Grupo Scotiabank (Scotiabank, CrediScotia y Profuturo), servicios de Inspección, Verificación y Recaudación (operación de Cajeros Express Scotiabank – Modelo SCI) y Compra y Venta de Carteras de Crédito, cuenta con más de 2850 colaboradores y 45 sucursales a nivel nacional. Asimismo, cuenta con respaldo internacional del Bank of Nova Scotia

(Scotiabank), que el año 2010 fue considerado como uno de los 10 bancos más sólidos del mundo.

Organización

Figura 8

Organigrama de la empresa de Servicios, Cobranzas e Inversiones (SCI)



Visión

“Ser reconocidos globalmente como la mejor empresa multiservicios en la prestación de soluciones financieras y comerciales”.

Misión

“Satisfacer las necesidades y expectativas del Grupo Scotiabank en los servicios de soporte claves, a través de soluciones rápidas y eficientes”.

Principios

Identidad como empresa y Grupo y forma de ser y un estilo de gestión únicos

Valores

- Integridad: trato ético y honorable.
- Respeto: Identificación con los demás tomando en cuenta sus necesidades.
- Dedicación: generar el éxito de nuestros Clientes, nuestros equipos y nosotros mismos.
- Perspicacia: Emplear nuestro alto nivel de conocimiento para ofrecer de manera proactiva las soluciones más adecuadas y sencillas.
- Optimismo: fomentar un buen ambiente laboral con espíritu de equipo, entusiasmo y actitud emprendedora.

Prácticas Corporativas

En virtud a la relación con el Grupo Scotiabank Perú se comparte y/o replica muchas de las prácticas de impacto que contribuyen al desarrollo y la motivación del personal, a fin de mejorar el clima laboral, dichas prácticas son:

- Kick Off
- Town Hall
- Bienvenidos a SCI
- Creciendo en SCI
- Encuesta Punto de Vista
- Programa Conversa
- Balance Scorecard
- Evaluación del Desempeño
- Beneficios y Convenios Corporativos
- Simulacros de Evacuación
- Iluminando el Mañana
- Calor Patrio
- La Hora del Planeta
- Navidad de los Niños

3.2. Desarrollo del caso

Con fecha 01 de enero del 2018, la empresa Servicios Cobranzas e Inversiones S.A.C. renueva un contrato de arrendamiento por un inmueble ubicado en la Av. General Silva N°405 distrito de Miraflores por la suma de S/ 200,000, a un plazo de 10 años, vigente del 01 de enero de 2018 al 31 de diciembre del 2027 los pagos son acordados a inicios del año, el

contrato establece la condición de renovar por 10 años más, luego de finalizar el contrato

El arrendatario incurrió en los siguientes desembolsos para obtener el arrendamiento.

- Realiza un anticipo de S/ 200,000 al inicio del contrato y corresponde al primer año.
- La tasa implícita del arrendamiento no es fácil de determinar.
- La tasa incremental es de 5%

Asimismo, se incluye una cláusula que da la opción de compra, por el cual podrá adquirir el local al terminar los 5 años a un precio similar al valor de mercado de ese momento. En el caso de que no se ejerza la opción de compra, el contrato prevé su renovación a voluntad del arrendatario por otros 10 años más.

Para cuyo efecto se tiene que realizar lo siguiente:

- a) Elaborar un cuadro del costo amortizado, además los asientos contables en aplicación de la NIIF16,
- b) Determinar impacto que el contrato tendría en el Estado de Situación Financiera y en el Estado de Ganancias y Pérdidas en el ejercicio 2018
- c) Registro contable de la opción de compra.

4.6.1 Reconocimiento según NIC 17

De acuerdo al NIC 17, la empresa la empresa viene reconociendo esta operación como un arrendamiento operativo ya que no se transfieren sustancialmente todos los riesgos y derechos del bien.

TABLA 1

Cuadro de cuotas a pagar según NIC 17

| Año | Cuota | Capital anual |
|------|--------------|---------------------|
| 2018 | 0 | 200,000.00 |
| 2019 | 1 | 200,000.00 |
| 2020 | 2 | 200,000.00 |
| 2021 | 3 | 200,000.00 |
| 2022 | 4 | 200,000.00 |
| 2023 | 5 | 200,000.00 |
| 2024 | 6 | 200,000.00 |
| 2025 | 7 | 200,000.00 |
| 2026 | 8 | 200,000.00 |
| 2027 | 9 | 200,000.00 |
| | Total | 2,000,000.00 |

TABLA 2*Contabilización de las cuotas según NIC 17*

| X | Debe | Haber |
|---|------------|------------|
| 63 GASTOS DE SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS | 200,000.00 | |
| 635 Alquileres | | |
| 6352 Edificaciones | | |
| 40 TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR | 36,000.00 | |
| 401 Gobierno Central | | |
| 4011 Impuesto general a las ventas | | |
| 40111 IGV- Cuenta propia | | |
| 46 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS -TERCEROS | | 236,000.00 |
| 469 Otras cuentas por pagar diversas | | |
| 4695 Facturas por pagar - Arrendamientos | | |
| 31.12.18 Por la factura por pagar | | |

Como se puede ver, la empresa reconoce como gasto todas las cuotas del arrendamiento por el año 2018.

TABLA 3*Pago de Factura según NIC 17*

| X | Debe | Haber |
|---|------------|------------|
| 46 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS -TERCEROS | 236,000.00 | |
| 469 Otras cuentas por pagar diversas | | |
| 4695 Facturas por pagar - Arrendamientos | | |
| 10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO | | 236,000.00 |
| 104 Cuentas corrientes en instituciones financieras | | |
| 1041 Cuentas corrientes operativas | | |
| 31.12.18 Por la cancelación de la factura | | |

4.6.2 Reconocimiento según NIIF 16

4.6.2.1. Identificación de un arrendamiento

La empresa celebra un contrato de alquiler en el año 2019 por lo que se evalúa si cumple con los requisitos de la NIIF 16:

- 1. Activo Identificado:** Inmueble ubicado en Av. General Silva N°405 distrito de Miraflores.
- 2. Plazo del arrendamiento:** Fecha de inicio 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2028

La empresa tiene derecho a controlar y usar el activo subyacente y de acuerdo a la NIIF 16, la empresa contabilizará esta operación como un arrendamiento financiero.

4.6.3 Periodo de transición

De acuerdo a la Norma, la empresa tiene dos opciones de adopción: Según el Método de Adopción Retrospectiva, puesto que la empresa viene aplicando la Norma Internacional de Información Financiera- NIIF15, o por la opción del Método Retrospectiva Modificada, ya que este método permite a la empresa adoptar la norma sin reestructurar la información comparativa, por lo tanto, la fecha de aplicación inicial es el

primer día del ejercicio económico que comienza cuando la entidad aplica por primera vez la nueva norma.

4.6.3.1. Medición inicial del Pasivo por arrendamiento

Se determinará el pasivo por arrendamiento teniendo en cuenta la siguiente información según contrato:

- Fecha de inicio: 01 de enero del 2019
- Fecha de término: 31 de diciembre del 2028
- Plazo: 10 años
- Cuota anual: S/200,000
- Tasa de interés implícita no se puede determinar fácilmente.
- La tasa incremental es del 5%

Con los datos, se suma las cuotas anuales por los 10 años de acuerdo al contrato celebrado obteniendo un total de S/ 2,000,000 de soles, sin embargo, la norma indica que para la medición inicial debe reconocerse el valor presente de las cuotas, en tal sentido el valor inicial sería S/ 1,621,564.34, sin embargo, la empresa realiza un pago anticipado por el primer año por el importe de S/ 200,000, por lo cual el valor presente de las cuotas sería S/1,421,564.34 soles.

TABLA 4

Cálculo del Valor Presente correspondiente a las cuotas por arrendamiento

| Año | Cuota | Capital anual | Valor presente de los pagos por arrendamiento |
|------|-------|-----------------|---|
| 2018 | 1 | 200,000.00 | S/190,476.19 |
| 2019 | 2 | 200,000.00 | S/181,405.90 |
| 2020 | 3 | 200,000.00 | S/172,767.52 |
| 2021 | 4 | 200,000.00 | S/164,540.49 |
| 2022 | 5 | 200,000.00 | S/156,705.23 |
| 2023 | 6 | 200,000.00 | S/149,243.08 |
| 2024 | 7 | 200,000.00 | S/142,136.27 |
| 2025 | 8 | 200,000.00 | S/135,367.87 |
| 2026 | 9 | 200,000.00 | S/128,921.78 |
| 2027 | 10 | 200,000.00 | S/122,782.65 |
| | Total | 2,000,000.00 | S/1,544,346.99 |
| | | Pago adelantado | - |
| | | Total VP | S/1,544,346.99 |

El valor presente se determina utilizando la tasa de interés incremental, dado que no es posible estimar el valor residual del local al cabo de 10 años y de esa manera reducir la tasa implícita en el contrato.

TABLA 5

Cuadro de Amortizaciones

Luego de determinar el valor presente S/ 1,421,564.34 de los pagos de arrendamiento y la tasa incremental del 5% anual, se determina el costo amortizado.

| Año | Cuota | Saldo capital | Capital anual | Interes anual | Total cuota anual | IGV anual | Total |
|---------|-------|---------------|---------------|---------------|-------------------|------------|--------------|
| 2018 | 1 | 1,544,346.99 | 122,782.65 | 77,217.35 | 200,000.00 | 36,000.00 | 236,000.00 |
| 2019 | 2 | 1,421,564.34 | 128,921.78 | 71,078.22 | 200,000.00 | 36,000.00 | 236,000.00 |
| 2020 | 3 | 1,292,642.55 | 135,367.87 | 64,632.13 | 200,000.00 | 36,000.00 | 236,000.00 |
| 2021 | 4 | 1,157,274.68 | 142,136.27 | 57,863.73 | 200,000.00 | 36,000.00 | 236,000.00 |
| 2022 | 5 | 1,015,138.41 | 149,243.08 | 50,756.92 | 200,000.00 | 36,000.00 | 236,000.00 |
| 2023 | 6 | 865,895.33 | 156,705.23 | 43,294.77 | 200,000.00 | 36,000.00 | 236,000.00 |
| 2024 | 7 | 709,190.10 | 164,540.49 | 35,459.51 | 200,000.00 | 36,000.00 | 236,000.00 |
| 2025 | 8 | 544,649.61 | 172,767.52 | 27,232.48 | 200,000.00 | 36,000.00 | 236,000.00 |
| 2026 | 9 | 371,882.09 | 181,405.90 | 18,594.10 | 200,000.00 | 36,000.00 | 236,000.00 |
| 2027 | 10 | 190,476.19 | 190,476.19 | 9,523.81 | 200,000.00 | 36,000.00 | 236,000.00 |
| Totales | | | 1,544,346.99 | 455,653.01 | 2,000,000.00 | 360,000.00 | 2,360,000.00 |

De los valores del cuadro de costo amortizado, se procede al registro contable, teniendo en consideración que, para el reconocimiento, primero se debe hallar el pasivo del arrendamiento el cual es uno de los principales valores que constituye el costo del activo.

La contabilización se hará de acuerdo al Nuevo Plan Contable General Empresarial el cual ya está adecuado a la nueva norma NIIF16:

TABLA 6*Reconocimiento del activo por derecho de uso.*

| X | | Debe | Haber |
|----|--|--------------|--------------|
| 32 | ACTIVOS POR DERECHO DE USO | 1,544,346.99 | |
| | 321 Propiedades de Inversiones - Arrendamiento financiero | | |
| | 3212 Edificaciones | | |
| | 32121 Costo de adquisicion | | |
| 45 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | 1,544,346.99 |
| | 452 Contratos de arrendamiento Financiero | | |
| | 01.01.18 Por el reconocimiento del activo por derecho de uso | | |

La depreciación mensual es S/ 13,513.04, para el cierre del ejercicio 2018 será ese importe por los 12 meses (enero – diciembre) dando un total de S/ 162,156.43 como desgaste del activo por derecho de uso.

TABLA 7***Contabilización del Reconocimiento del costo por depreciación***

| X | | Debe | Haber |
|----|--|------------|------------|
| 68 | VALUACION Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES | 154,434.70 | |
| | 682 Depreciacion de activos por derecho de Uso-Arend.Financiero | | |
| | 6821 Propiedades de Inversion | | |
| | 68141 Edificaciones (1,544,346.99 / 10 = 154,434.70) | | |
| 39 | DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAM. ACUMULADOS | | 154,434.70 |
| | 394 Depreciacion acumulada-Arrendamiento Operativo | | |
| | 3941 Activos por derecho de uso- Arrendamiento Operativo | | |
| | 39412 Edificaciones | | |
| | 31.12.18 Por la depreciacion del arrendamiento por el periodo 2018 | | |

TABLA 8*Reconocimiento del costo por intereses.*

De acuerdo a la NIIF 16 se contabiliza los gastos por los intereses del activo por derecho de uso:

| <u>X</u> | Debe | Haber |
|---|-----------|-----------|
| 67 GASTOS FINANCIEROS | 77,217.35 | |
| 6712 Contratos de arrendamiento financiero | | |
| 45 OBLIGACIONES FINANCIERAS | | 77,217.35 |
| 455 Costos de financiación por pagar | | |
| 4552 Contratos de arrendamiento financiero | | |
| 31.12.18 Por los intereses devengados del arrendamiento por el periodo 2018 | | |

TABLA 9*Registro de la factura anual.*

Posteriormente, se procede con el registro de la factura por pagar, en este caso se está considerando el total pagar por el periodo 2018 (enero – diciembre)

| <u>X</u> | Debe | Haber |
|---|------------|------------|
| 45 OBLIGACIONES FINANCIERAS | 122,782.65 | |
| 452 Contratos de arrendamiento Financiero | | |
| 45 OBLIGACIONES FINANCIERAS | 77,217.35 | |
| 455 Costos de financiación por pagar | | |
| 4552 Contratos de arrendamiento financiero | | |
| 40 TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR | 36,000.00 | |
| 401 Gobierno Central | | |
| 4011 Impuesto general a las ventas | | |
| 40111 IGV- Cuenta propia | | |
| 45 OBLIGACIONES FINANCIERAS | | 236,000.00 |
| 454 Otros instrumentos financieros por pagar | | |
| 4545 Facturas por pagar - Arrendamientos | | |
| 31.12.18 Por la factura por pagar | | |

TABLA 10

Cancelación de la factura.

Se procede a registrar el pago total de la factura:

| X | | Debe | Haber |
|----|---|------------|------------|
| 45 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 236,000.00 | |
| | 454 Otros instrumentos financieros por pagar | | |
| | 4545 Facturas por pagar - Arrendamientos | | |
| 10 | EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO | | 236,000.00 |
| | 104 Cuentas corrientes en instituciones financieras | | |
| | 1041 Cuentas corrientes operativas | | |
| | 31.12.18 Por la cancelacion de la factura | | |

Impacto en los Estados de Situación Financiera con NIIF 16

El impacto que genera la adopción de la nueva norma NIIF16 en los Estados de Situación Financiera en la empresa Servicios Cobranzas e Inversiones S.A.C en el año 2018 de acuerdo al método de adopción modificada, es un incremento del pasivo y del activo.

TABLA 11*Estado de Situación Financiera con NIIF 16*

| SERVICIOS COBRANZAS E INVERSIONES S.A.C | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Estado de Situación Financiera | | |
| Al 31.12.2018 | | |
| (Expresado en soles) | | |
| | Con NIC 17 | Con NIIF 16 |
| ACTIVO | | |
| Activo Corriente | | |
| Efectivo y equivalente de efectivo | 737,606 | 737,606 |
| Cuentas por cobrar comerciales | 17,784,794 | 17,784,794 |
| Existencias | 2,218,000 | 2,218,000 |
| Gastos contratados por anticipado | 131,000 | 131,000 |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 20,871,400 | 20,871,400 |
| Activo no Corriente | | |
| Inmueble, Maq. y equipo neto | 35,134,000 | 35,134,000 |
| Activo por derecho de uso neto | - | 1,389,912 |
| Activo intangible neto | 49,123 | 49,123 |
| Activo Diferido | | 9,338 |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 35,183,123 | 36,582,373 |
| TOTAL ACTIVO | 56,054,523 | 57,453,773 |
| PASIVO | | |
| Pasivo Corriente | | |
| Remuneraciones por pagar | | |
| Cuentas por pagar comerciales | 1,529,950 | 1,529,950 |
| Otras cuentas por pagar diversas | 2,401,000 | 2,401,000 |
| Obligaciones financieras a corto plazo | 8,133,000 | 8,133,000 |
| Pasivo por arrendamiento | - | 154,435 |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | 12,063,950 | 12,218,385 |
| Pasivo no Corriente | | |
| Obligaciones financieras a largo plazo | 8,411,100 | 8,411,100 |
| Pasivo por arrendamiento | | 1,267,130 |
| Otras cuentas por pagar a largo plazo | 4,622,028 | 4,622,028 |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | 13,033,128 | 14,300,258 |
| TOTAL PASIVO | 25,097,078 | 26,518,642 |
| PATRIMONIO | | |
| Capital | 15,000,000 | 15,000,000 |
| Reserva Legal | 3,000,000 | 3,000,000 |
| Resultados acumulados | 10,822,000 | 10,822,000 |
| Resultado del Ejercicio | 2,135,445 | 2,113,130 |
| TOTAL PATRIMONIO | 30,957,445 | 30,935,130 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 56,054,523 | 57,453,773 |

Impacto en los Resultados con NIIF 16

El impacto que genera la adopción de la NIIF16 en los Estados de Resultados en la empresa Servicios Cobranzas e Inversiones S.A.C en el año 2018 de acuerdo al método de adopción modificada, es una aceleración en los gastos, impactando de esta manera en la utilidad de la empresa.

TABLA 12

Estado de Resultados con NIIF 16

SERVICIOS COBRANZAS E INVERSIONES S.A.C
Estado de Resultado Integral
Al 31.12.2018
(Expresado en soles)

| | Con NIC 17 | Con NIIF 16 |
|---|------------------|------------------|
| Ventas Netas | 152,000,000 | 152,000,000 |
| Costo de Ventas | -147,000,000 | -147,000,000 |
| UTILIDAD BRUTA | 5,000,000 | 5,000,000 |
| Gastos de Ventas | -800,000 | -800,000 |
| Gastos administrativos | -1,000,000 | -1,000,000 |
| Gastos por arrendamiento | -200,000 | - |
| Depreciación del activo por derecho de uso | | -162,156 |
| Intereses del pasivo por arrendamiento | | -71,078 |
| Otros Ingresos | | |
| UTILIDAD OPERATIVA | 3,000,000 | 2,966,765 |
| Ingresos Financieros | 89,000 | 89,000 |
| Gastos financieros | -60,000 | -60,000 |
| RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA | 3,029,000 | 2,995,765 |
| Participaciones | -151,450 | -149,788 |
| RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA | 2,877,550 | 2,845,977 |
| Impuesto a la Renta | -848,877 | -839,563 |
| UTILIDAD NETA | 2,028,673 | 2,006,414 |

Según la NIC 17, al considerarse el arrendamiento como operativo, el gasto anual se reconoce como gasto corriente en otros gastos de explotación, tal como se muestra en la tabla 13 y 14 en los que se observa un incremento del pasivo y del activo y una aceleración de los gastos.

CONCLUSIONES

Luego de realizar el trabajo de investigación y haber analizado tanto la Norma Internacional de Contabilidad 17 y la Norma Internacional de Información financiera, se puede formular las siguientes conclusiones:

1. La aplicación de la NIIF 16 impacta en los Estados Financieros, principalmente porque establece cambios en lo que respecta criterio contable para efectos de reconocer los Arrendamientos en relación a la NIC 17, los mismos que comprometen a contar con procedimientos y técnicas para un mejor control de los contratos de arrendamiento, además del criterio del personal encargado de la implementación adecuada de la nueva norma.
2. Actualmente los profesionales del área contable de empresa Servicios Cobranzas e Inversiones S.A.C tienen poco conocimiento de impacto de la NIIF 16, por lo que a la fecha existe una gran dificultad para la aplicación de la norma, esto es generado por la falta de capacitaciones y actualizaciones en la profesión a nivel personal, así como la falta de procedimientos y políticas de parte de la empresa, que permitan al personal tener una guía cada vez que se deba implementar una nueva norma.

3. Para una adecuada implementación, es necesario que lo antes posible el personal de la empresa Servicios Cobranzas e Inversiones S.A.C. conozcan el impacto de esta norma, más preparados estarán para enfrentar el cambio y menor será el costo de la implantación de la misma.

4. El cambio de la norma de Arrendamientos NIIF 16, en el caso presentado, genera un incremento del pasivo y del activo en los Estados de Situación Financiera, además de disminuir la rentabilidad de la empresa Servicios Cobranzas e Inversiones en el periodo 2018.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Calle, & Figueredo. (2018). *NIIF 16 Arrendamientos y la evaluación del impacto financiero y tributario en las empresas del sector construcción de Lima, Perú*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima.
- Campo, D. (2018). *Análisis de la norma IFRS 16 y su impacto en el mercado de oficina en Chile*. Universidad de Chile, Santiago de Chile.
- Colmenares. (2019). *Transición de la NIC 17 a la NIIF 16 y su impacto financiero y tributario en los estados financieros de la empresa agrícola CARTAVIO S.A.A*. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo.
- Dávila. (2018). *Los Estados Financieros como Herramienta y su Influencia en la Toma de Decisiones de la empresa Nexos Operador Logístico S.A.C. 2018 – Lima-Lurín*. Universidad Peruana de Las Americas, Lima.
- Echevarria, J. (Abril de 2020). ¿Comomanear los efectos financieros en las empresas? *LBDO*, 1.
- 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.
- Gerencie. (2020). Estado de cambios en el patrimonio. *Gerencie*. Recuperado el 5 de Febrero de 2021, de <https://www.gerencie.com/estado-de-cambios-en-el-patrimonio.html>
- Irrazabal. (2018). *Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transportes urbano de Lima Metropolitana en el periodo 2015*. Universidad Ricardo Palma, Lima.
- Leigh, R. (2020). Ventajas de reinvertir las ganancias. *Pyme. La voz*. Recuperado el 1 de agosto de 2020, de

<https://pyme.lavoztx.com/ventajas-de-reinvertir-las-ganancias-12193.html>

- Maguiño, M. (2013). *Análisis e interpretación 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>
- MEF. (2016). Norma Internacional de Información Financiera 16. *NIIF 16 Arrendamientos*, 68. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/oficializada/E_S_GVT_IFRS16_2016.pdf
- Mendiola. (2018). NIC 17 vs. NIIF 16: conoce todo sobre la nueva norma de arrendamiento. *Conexión ESAN*. Recuperado el 5 de Febrero de 2021, de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2018/07/09/nic-17-vs-niif-16-conoce-todo-sobre-la-nueva-norma-de-arrendamiento/>
- Mieles, & Valdez. (2017). *Evaluación del tratamiento contable de los contratos de arrendamiento por aplicación de NIIF 16 en una empresa orientada al servicio de logística y transporte en Ecuador*. Universidad Católica Santiago de Guayaquil, Guayaquil.
- MytripleA. (2018). Rentabilidad Económica. *Diccionario Financiero*, España. Recuperado el 01 de agosto de 2020, de <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-economica/>
- PWC. (2018). Arrendamientos ¿está su empresa preparada? *Alerta - función técnica*, 15. Obtenido de https://www.pwc.com/ve/es/publicaciones/assets/PublicacionesNew/Boletines/Alerta_Tecnica_NIIF16_Arrendamientos_Oct2018.pdf
- 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.
- Requejo, A., & Sánchez, O. (2019). *Sistema de toma de decisiones en las pymes caso: empresa la casa del tornillo*. Tesis para optar el Título de

Licenciado en Administración de Empresas., Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo-Perú.

Sabrina, M. (2016). *Toma de decisiones para el uso de herramientas de gestión comercial en la empresa agrícola del Sur de Santa Fe*. Tesis presentada para optar el Título de Magister de la Universidad de Buenos Aires, Universidad Nacional de Córdoba, Argentina.

Tapia, & Vera. (2019). *Análisis de la aplicación de la NIIF 16 en las empresas del sector comercial de Guayaquil*. Universidad de Guayaquil, Guayaquil.

Tenorio, S. (2019). *Análisis y toma de decisiones de apalancamiento financiero*. Tesis para obtener el Título de Licenciatura en Administración, Universidad Autónoma de San Luis Potosí., Mexico.

Trejos, A. (2018). *La planeación financiera y la toma de decisiones como predictores del desempeño financiero de las pymes del municipio de Medellín, Colombia*. tesis para optar el grado de Doctor en Administración, Universidad de Montemorelos, Colombia.

Villanueva. (2020). *Implementación de la NIIF 16 y su incidencia en el análisis de la información financiera de la empresa GASNORTE S.A.C, 2019*. Universidad Peruana de Las Americas, Lima.

Way. (2018). ¿Cuál es la importancia de los estados financieros de una empresa? *La Voz de Houston*. Recuperado el 5 de Febrero de 2021, de <https://pyme.lavoztx.com/cul-es-la-importancia-de-los-estados-financieros-de-una-empresa-5839.html>

Zamorano, E. (2011). *Análisis financiero para la toma de decisiones* (3a ed.). (I. M. Públicos, Ed.) Mexico.