



FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS

CONTABILIDAD

PROGRAMA ESPECIAL DE TITULACIÓN

“IMPLEMENTACIÓN DE REPORTE FINANCIERO DE FLUJO DE EFECTIVO PARA LA TOMA
DE DECISIONES DE LA EMPRESA LADRILLERA EL DIAMANTE S.A.C., 2021”

MURGUIA ALTAMIRANO, PAUL SEBASTIÁN

QUISPE ANCO, UDALI LISBETH

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PUBLICO

ASESOR: MAGALLANES BAUTISTA, JOSÉ JESÚS

LIMA – PERÚ

2022

DEDICATORIA

A Dios, quien hace todo posible. A mi esposo y mejor amigo por ser mi soporte emocional, por su apoyo incondicional y ser de inspiración para lograr este objetivo. A mis padres, por su dedicación, amor y sacrificio a lo largo de todo este tiempo, por quienes he logrado llegar hasta aquí y ser lo que soy ahora. A mi hermana por permanecer presente con su compañía y apoyo.

Udali Lisbeth Quispe Anco

A mis padres, quienes fueron son y serán mi apoyo y guía a lo largo de mi vida, y por quienes hoy soy quien soy, y a mi hermana mayor quien ha sido y seguirá siendo mi ejemplo e inspiración para continuar buscando día a día como superarme y ser mejor.

Paul Sebastián Murguía Altamirano

AGRADECIMIENTO

Quiero utilizar este espacio para agradecer a Dios por darme su bendición y ser mi guía hasta el día de hoy, al ser mi fortaleza en tiempos donde atravesé dificultades, a mi esposo por ser mi soporte, a mis Padres por su ejemplo de trabajo y honradez y por último a mi hermana por ser mi sustento.

A la Universidad Tecnológica del Perú por impartir todo el conocimiento necesario durante todos estos años.

Udali Lisbeth Quispe Anco

Mis agradecimientos de igual forma van a mis padres, por todo su apoyo y soporte a lo largo de mi camino, por los valores inculcados y por su incondicional esfuerzo para llevarme donde estoy, a mi hermana mayor por toda su paciencia y buena voluntad para conmigo, y por ultimo a todos mis profesores y colegas por todos sus conocimientos y enseñanzas transmitidos a mi persona.

Paul Sebastián Murguía Altamirano

INDICE

RESUMEN	6
INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO I: DATOS GENERALES DE LA EMPRESA.....	10
1.1 Alcances Generales.....	10
1.2. Operativa principal de la empresa o institución	10
1.3 Reseña histórica	11
1.4. Visión y Misión	11
1.5 . Presentación del área en la que el bachiller realizó sus actividades.....	11
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	14
2.1 Marco Teórico General	14
2.1.1. Antecedente Internacional	14
2.1.2. Antecedentes Nacionales	15
2.2. Marco Teórico Específico	17
2.2.1. Estados Financieros	17
2.2.2. Estado de Flujo de Efectivo	21
2.2.3. Toma de decisiones	31
CAPÍTULO III: APLICACIÓN PROFESIONAL.....	33
3.1. Contexto Laboral-Situacional.....	33
3.2. Descripción de las tareas ejecutadas por el Bachiller.....	34
3.3 Procesos desarrollados por el Bachiller	37

CAPITULO IV: APLICACIÓN PRÁCTICA.....	39
4.1. Desarrollo pragmático de la tarea ejecutada por el Bachiller en la compañía	39
4.1.1. Problema.....	39
4.1.2. Análisis de Estado Financieros	40
4.1.2.1.- Análisis de estado de situación financiera Ladrillera el Diamante S.A.C.	42
4.1.3.- Análisis del estado de Resultados.....	44
4.1.4.- Análisis del estado de Flujos de Efectivo	46
4.1.4.1.- Análisis de partidas del estado de Flujos de Efectivo de Ladrillera el diamante S.A.C.	47
4.1.5.- Proceso de implementación de Reporte Financiero de Flujo de Efectivo ..	48
4.1.5.1.- Reconocimiento y clasificación de Ingresos Operativos	49
4.1.5.2.- Reconocimiento y clasificación de Egresos Operativos	50
4.1.5.3.- Reconocimiento y clasificación de Egresos de Inversión	52
4.1.5.4.- Reconocimiento y clasificación de Ingresos y Egresos de Financiamiento	52
4.1.5.5.- Presentación del reporte de Flujo de Efectivo	53
CONCLUSIONES.....	55
RECOMENDACIONES.....	56
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	57
ANEXOS.....	59

RESUMEN

El presente informe titulado “Implementación de reporte Financiero de flujo de efectivo para la toma de decisiones de la empresa Ladrillera El Diamante S.A.C., 2021” tiene como objetivo identificar y clasificar correctamente a nivel sistema (ERP) los ingresos y egresos generados por las llamadas tareas de operación, financiamiento e inversión; para la toma de decisiones de la organización en el periodo 2021, y así poder plantear estrategias que ayuden a obtener mejores resultados en su situación financiera, las cuales permitan contrarrestar los efectos ocasionados por la pandemia, generando mejores indicadores de liquidez, solvencia y gestión.

En base a lo anteriormente mencionado, en el primer capítulo se dará alcances generales acerca de la organización, detallaremos los puntos más relevantes sobre su origen y crecimiento a lo largo del tiempo, la operativa principal que esta viene desarrollando junto con su visión y misión, las cuales tienen significativa importancia dado que nos permitirán construir un concepto de lo que desea alcanzar con la compañía a futuro. Además, en este primer capítulo se describirá el área que ocuparemos para analizar y que contribuiremos a mejorar en este presente informe.

Para el segundo capítulo, que tiene por nombre Marco teórico, se encuentran los antecedentes Internacionales y Nacionales, información General y específica como base necesaria para la identificación y detalle del problema señalado en nuestro informe, aparte de diversas investigaciones que guardan relación con el mismo.

Dentro del tercer capítulo se describe la “Aplicación profesional”, mencionaremos todos los aspectos del área de la que se elaboró este trabajo de investigación, de igual manera daremos a conocer detalladamente todas las funciones que se vienen llevando a cabo en Ladrillera El Diamante S.A.C. En esta sección también se mencionan las contribuciones que venimos aportando para la perfección en la gestión y elección de decisiones en la compañía.

Así mismo en el Capítulo 4 se dará la aplicación práctica, donde se menciona la problemática de la empresa utilizando datos reales, mostraremos estados financieros y la aplicación de los procedimientos contables y de gestión realizados en la organización.

Para finalizar este informe presentaremos las conclusiones y recomendaciones que fueron extraídas del estudio ejecutado, de igual manera referenciaremos las fuentes de datos bibliográficos que contribuyeron a hacer el mismo y por último, exhibiremos los anexos que consideramos imprescindibles para la comprensión de este.

INTRODUCCIÓN

A inicios del año 2021 la empresa Ladrillera el Diamante S.A.C. ha pasado por muchos cambios, en la organización se vienen implementando nuevas políticas y controles para la mejora y modernización de la empresa, uno de ellos es la implementación del reporte financiero de flujo de efectivo, esto dado que esta herramienta es esencial para la elección de decisiones. Con el cambio de jefaturas los procesos se han venido modificando con el objetivo de tener la información de manera oportuna y poder trabajar con ella a la par de modo tal que las decisiones se tomen en el momento de las operaciones, y se pueda alertar, proyectar y mejorar el flujo de efectivo buscando tener más solidez en la caja, una estabilidad económica/financiera y el eventual salvaguardo y crecimiento de nuestros fondos líquidos.

El estado de flujos de efectivo evidencia la liquidez de la organización y determina la capacidad para afrontar las deudas, planillas y otros gastos próximos. Asimismo, dicho estado también resulta muy ventajoso para los inversionistas, entidades de crédito, o acreedores dado que demuestra la fortaleza financiera de la empresa junto con su facultad para cumplir obligaciones.

Este debe ser gestionado de la mejor manera posible para realizar un análisis y planeamiento financiero, valorar el Flujo de sus fondos con la finalidad de reconocer sus posibles problemas, diseñar nuevas políticas y estrategias utilizando los recursos de la empresa eficientemente.

La actual investigación se efectuó en la fábrica Ladrillera el Diamante S.A.C. donde no se ha podido identificar y determinar oportunamente las principales actividades que generan ingresos y egresos en los distintos rubros del flujo de efectivo.

El fin principal es Implementar el reporte Financiero de flujo de efectivo para la toma de decisiones de la empresa Ladrillera El Diamante S.A.C. 2021, para lo cual en este informe analizaremos las distintas funciones del área usuaria y su sistema contable, con lo que

buscaremos identificar y realizar cada uno de sus registros correcta y oportunamente para situarlos en el mencionado reporte, esperando que los resultados sean óptimos y veloces para así lograr una sólida elección de decisiones por parte de la directiva y jefatura respectivamente.

CAPÍTULO I: DATOS GENERALES DE LA EMPRESA

1.1 Alcances Generales

1.1.1. Razón Social:

La compañía se ha establecido como una persona jurídica en el cerco de la Ley N°26887, Ley General de Sociedades, manteniendo la razón social de “Ladrillera el diamante S.A.C.”

1.1.2. Ruc:

El 28 de enero de 1994 la organización tramitó para la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT) el Registro Único de Contribuyente (RUC) obteniendo el número 20120877055.

1.1.3. Dirección:

La empresa actualmente se localiza en la Variante de Uchumayo Km.4, Distrito de Cerro Colorado, provincia Arequipa, departamento Arequipa.

1.1.4. Contacto:

La jefatura con la que mantenemos comunicación para la ejecución de nuestro Informe de Suficiencia Profesional es el Señor Nicolai Ríos Cabrera (jefe de Planeamiento Financiero), quien nos ha conferido su consentimiento para emplear los datos y cifras de la organización con el único fin de investigación, mejora y estudio.

1.2. Operativa principal de la empresa o institución

Ladrillera el diamante S.A.C. es una empresa que tiene como operativa principal elaboración de materiales de construcción de arcilla, y como actividad secundaria; el despacho al mayoreo de insumos de construcción, mercancías de ferretería y equipo, también mercancías de fontanería y calefacción, de igual forma despacha al minore combustibles para vehículos automotores en comercios de distribución y brinda servicios de balanza a unidades de carga.

1.3 Reseña histórica

El relato de Ladrillera El Diamante asciende desde hace 120 años. Ladrillera El Diamante inicia en la zona de Yarabamba, como una fábrica de ladrillos artesanales, tal cual la mayoría de las de la época, de pertenencia a la familia Linares. Desde ya hace unos cincuenta años, Don Héctor Linares, moviliza su fábrica a la zona frente a la Gran Unidad Escolar Mariano Melgar, en la zona de Paucarpata. Allí se establece un edificio semi-mecanizada, conocido como “Ladrillera Santa María”.

Después, poco más de cuarenta años, se mudó a la Variante de Uchumayo, donde para ese momento no existía ningún competidor directo. La ladrillera El Diamante fue la original. Poco a poco, la ladrillera va extendiéndose, no solamente en los terrenos donde está la fábrica, sino cerca de la Vía de Circunvalación. Con este desarrollo, Don Héctor Linares Málaga –quien falleció hace menos de dos años–, con su esposa, asentó Ladrillera El Diamante, hace poco más de 40 años.

1.4. Visión y Misión

1.4.1. Visión:

“Ser reconocidos como la empresa ladrillera más importante del país”

1.4.2. Misión:

“Mejorar la calidad de vida de nuestros grupos de interés y colaboradores; produciendo y comercializando ladrillos de alta calidad, complementados con servicios diferenciados que aportan valor agregado”

1.5 . Presentación del área en la que el bachiller realizó sus actividades

Ladrillera el Diamante S.A.C. es una empresa del rubro industrial, perteneciente al sector de construcción, esta lleva más de 100 años en actividad, es una de las organizaciones más presentes en el mercado del sur del país.

A lo largo del tiempo la entidad ha ido creciendo y desarrollándose, con el objetivo de perdurar en el tiempo, dar un producto de calidad y brindar trabajo a la comunidad arequipeña,

actualmente con los distintos cambios que se han venido teniendo en el país, ya sea por el estado de emergencia sanitaria, por las constantes variaciones en los puestos políticos y por demás variables del exterior que afectan a la industria, Ladrillera el Diamante se ha visto, como la mayoría de organizaciones nacionales, en la obligación de reorganizar sus actividades con la finalidad de subsistir ante las diversas situaciones que ponen en riesgo su operación, para esto los directores y altas gerencias han optado por la modernización de procesos buscando principalmente que la actividad administrativa deje de ser, en su gran parte, operativa, y pase a ser analítica, esto inspirado en las nuevas tendencias organizacionales que las empresas extranjeras han venido adoptando recientemente.

En la entidad hubo una reestructuración del área administrativa que consistió en juntar el área de tesorería con el área de créditos y cobranzas, esto para formar el área de Finanzas, en la cual se asignaría una sola jefatura que estaría a cargo de la gestión de todos los ingresos y salidas de la operación, como consecuencia de tal reestructuración muchas cosas fueron cambiando en las áreas, ahora hay un latente trabajo en equipo en el cual una parte complementa a la otra, estas trabajan de la mano con el objeto de mejorar las condiciones generadores de efectivo de la empresa, agilizando sus ventas y cobranzas por un lado, y por el otro teniendo un mayor control en los desembolsos semanales a proveedores y demás entidades, generando así una real gestión financiera. La organización ya no solo opera si no que ahora busca mejorar continuamente en sus operaciones y negociaciones.

Para tales avances las jefaturas y gerencias están en el transcurso de implementación de reportes que proporcionen la información financiera necesaria y oportuna para la gestión de las misma, a raíz de dicha necesidad se empezó un proyecto de consolidación de información semanal, la herramienta principal para dicho proceso es el flujo de efectivo, el cual nos presentaría la información semanalmente, con la finalidad de observar nuestras variaciones ya sean operativas, de inversión o financiamiento, esto para su control y gestión, el problema principal de dicho reporte es la clasificación y registro oportuno de las diversas actividades, la

organización está acostumbrada a los cierres mensuales, en los cuales se presentaban estados financieros al corte y a partir de ellos se toman las decisiones, al considerar la jefatura que un mes es demasiado tiempo como para estar al pendiente de la gestión y organización que la empresa desea, a través del sistema que esta ópera, busca implementar un reporte financiero que genere el flujo de efectivo, en el cual se podrá observar semanalmente sus ingresos y egresos, sus variaciones, tendencias y las posibles oportunidades o debilidades que pueda evidenciar esta información.

1.5.1. Área de Tesorería:

El área se encarga de la dirección del dinero de la organización, de la presentación de los saldos financieros de las cuentas y tipo de cambio diarios, de igual forma de las programaciones y negociaciones para los pagos a proveedores, también de las coordinaciones con el área contable para el pago tributos y con el área de recursos humanos para las planillas; igualmente se encarga de la cancelación de las obligaciones financieras; la planificación de los pagos de los proyectos en curso y la presentación fidedigna de todos estos movimientos en el sistema contable de la organización.

1.5.2. Área de Finanzas:

El área está encargada de las negociaciones directas con las entidades bancarias, esto para la obtención y utilización de los diferentes instrumentos financieros que dichas entidades ofrecen para nuestra operación, también esta se encarga de la aprobación y revisión semanal de pagos para proveedores, de la proyecciones y designaciones correspondientes para los pagos de impuestos y planillas, de igual forma el área prepara una presentación semanal para gerencia y directorio que da a conocer el estado actual de la organización por medio de ratios y cuadros que representan los movimientos dados semanalmente a raíz de la gestión que se viene realizando.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Marco Teórico General

2.1.1 Antecedente Internacional

(Cadena Calle, 2018) en su Trabajo de investigación para obtener el título de ingeniería comercial sustentaron “Propuesta de implementación de flujos de efectivo para la toma de decisiones gerenciales”, en la ciudad Quito, Ecuador, el objetivo de este trabajo fue demostrar que el flujo de efectivo es un instrumento primordial que sirve para la toma de decisiones ya que permite conocer el efectivo del negocio, programar la cancelación de las obligaciones empresariales y mantener el equilibrio de saldos efectivos disponibles para la organización, además nos detalla los puntos requeridos para la preparación de un flujo de efectivo proyectado que son: reconocer la necesidad financiera de la organización, tantear en el mercado la situación actual, expectativas sobre la posibilidad de mercados financieros posteriormente, así como las tasas de interés, disposición de capital y solidez óptima.

Se concluyó que el flujo de caja es una herramienta de gran utilidad para diversas empresas, porque permite evaluar los desembolsos de dinero que pueda tener una empresa a futuro y de este modo considerar si están en la capacidad de reinvertir o solicitar préstamos para las inversiones.

El Trabajo de titulación citado guarda relación con este dado que demuestra que el flujo de efectivo es una herramienta indispensable para todo tipo de empresas, aparte evidencia su utilidad al momento de la toma de decisiones dando pautas específicas de su utilización, de igual forma da a conocer las consecuencias de un manejo de efectivo por una organización sin una visión clara de sus ingresos y egresos cotidianos y por último demuestra la importancia y utilidad de un flujo de efectivo proyectado, esto para el análisis de dirección de fondos o financiamiento.

En su artículo (Paul Cantor & Villazana Castañeda, 2016) en la Universidad Cooperativa de Colombia quiso demostrar la forma adecuada para la ejecución de un estado de flujo de efectivo utilizando el método directo. En el artículo se muestra los pasos a seguir para su construcción, y así determinar de este modo los flujos de caja de operación, inversión y financiación, tomando como base modelos que permiten un mayor entendimiento. La conclusión del artículo expuesto es que el método directo nos permite cumplir con los objetivos de los estados de flujo de efectivo, como es la disposición de data acerca de los ingresos y egresos dinerarios. En el método en mención se realiza una distinción total de las operaciones que originan Ingresos y egresos, y permite llevar un control de estos en un periodo determinado.

El artículo antes mencionado guarda relación con el presente trabajo ya que muestra el método directo para la ejecución del Estado de Flujo de Efectivo, en el que se determinan los flujos de efectivo correspondientes a las tareas de Operación, Inversión y Financiación, lo que conlleva al perfeccionamiento en la elección de decisiones sobre la gestión realizada con respecto a los ingresos y desembolsos reales de dinero de la Empresa.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

En el trabajo de investigación de (Rodríguez Benitez, 2018), situado en la ciudad de Trujillo nombrado “El análisis del Estado de Flujo de Efectivo y su contribución a la mejora de la liquidez de la empresa Publiservice E.I.R.L.”, este, para lograr el título de Contador, que tiene fin principal definir si el estudio del estado de flujo de efectivo aporta a la mejorara de la dirección de la liquidez de la compañía Publiservice E.I.R.L., a su vez estudiar y valorar el Estado de Flujo de Efectivo con la finalidad de medir el nivel de liquidez mediante la aplicación de ratios financieros.

Se concluyó que el estudio del estado de flujo de efectivo contribuye a analizar la liquidez de la compañía ya que expone con mejor evidencia los principios y fines del dinero, las tareas operativas que resultaron en liquidez, las de inversión que significaron nivel negativo de la misma, esto por acumulación de desembolsos hacia los dueños y gerencia.

El trabajo de investigación anteriormente mencionado contribuye a nuestra investigación al precisar la catalogación de las tareas de operación, inversión y financiamiento, evitando de este modo correr el riesgo de la falta de liquidez, la cual es muy importante para que dichas empresas sigan generando ingresos sostenibles.

En la tesis por (Bartra Arévalo & Reátegui Amasifuén, 2018) en la ciudad de Tarapoto; que tiene por título “Incidencia del flujo de efectivo en la rentabilidad de la empresa mercantil Surita EIRL ciudad de Tarapoto periodo 2016” para lograr el título de Contador Público, su fin principal es precisar la repercusión del flujo de efectivo en la rentabilidad de la compañía mercantil Surita EIRL ciudad de Tarapoto.

Se concluyó que la situación financiera y económica reflejaba la falta de un adecuado nivel de liquidez, por la variación constante durante los períodos analizados, Por un lado, el rendimiento determina que las utilidades alcanzadas por la compañía en cuanto al total de activos invertidos han aminorado a lo largo del año 2015, en paralelo a los años 2014 y 2016, denotando con ello que es indispensable mejorar la disposición de los recursos utilizables.

El trabajo contribuye a nuestra investigación al determinar la incidencia del referenciado estado, en el rendimiento generado por la utilización de los recursos disponibles de la compañía.

2.2. Marco Teórico Específico

2.2.1 Estados Financieros

Para (Román Fuentes, 2017) todas las organizaciones para asistir en el proceso de elección de decisiones requirieren datos, y dentro de los presentes sistemas, uno de los más significativos lo conforma el sistema de data financiera.

En ese marco, la contabilidad financiera, busca el fin de generar notas cuantitativas; mismas que se revelan a través de lo que se conoce como Estados Financieros

Por otro lado (Elizalde, 2019) nos cuenta que los estados financieros revelan las operaciones o movimientos diarios que realiza una compañía en sus tareas cotidianas, siendo recopiladas en una estructura expuesta como estado financiero. Los mismos se alimentan de la data registrada en los libros contables y en estos se exhibe la rentabilidad de la compañía. Siendo expuestos en periodos trimestrales, semestrales o anuales.

En su Libro (Jeannette, 2018) menciona que el cometido primordial de los Estados Financieros es el de mostrar información necesaria e importante acerca de la situación financiera, el desenvolvimiento y los cambios que se generen para que los usuarios internos puedan llegar a las decisiones correctas.

Los estados financieros son:

- Estado de Situación Financiera (balance general)
- Estado de Resultados (ganancias y pérdidas)
- Estado de Cambios en el Patrimonio neto
- Estado de Flujos de Efectivo.
- Notas a los Estados Financieros

Los estados financieros son los documentos primordiales que exponen información para los socios, colaboradores, prestamistas, proveedores, clientes, el estado y sus organismos.

El principal responsable para la elaboración y exposición de los Estados Financieros vendría a ser la gerencia de la compañía. Por lo cual la acogida de políticas contables que permitan una exposición comprensible del estado financiero actual, el producto de la gestión y los flujos dinerarios también forma parte de este compromiso.

Estado de Situación Financiera (balance general)

Presenta todos los activos, pasivos y capital contable de una empresa acumulados a una fecha específica, final del mes, del semestre o del año, clasificados en corriente (corto plazo) y no corriente (más de un año).

La clasificación de los activos se hace según su liquidez, es decir, qué tan rápido puedo convertir en dinero en efectivo los mismos. Los pasivos se clasifican de acuerdo a su exigibilidad, o sea, a quién tiene la empresa la obligación de pagar primero. Por último, el patrimonio se clasifica en función a su restricción de ser distribuido, qué puede repartirse libremente entre los accionistas y qué no. (Jeannette, 2018).

Para (Soto Gonzales, Ramon Guanuche, Solorzano Gonzales, Sarmiento Gonzalez, & Mite Alban, 2017) es un estado que muestra información de tipo financiera, donde se observan los recursos propios de la empresa, así como el efectivo y equivalentes, instrumentos financieros en especial las cuentas por cobrar, las existencias, propiedad – planta y equipo.

Estado de Resultados (ganancias y pérdidas)

Según (Soto Gonzales, Ramon Guanuche, Solorzano Gonzales, Sarmiento Gonzalez, & Mite Alban, 2017) este estado presenta información de tipo económica, es decir refleja los ingresos que se han obtenido en un determinado periodo, también incluye los costos y gastos; siendo su objetivo primordial la utilidad o pérdida, para el análisis de ventas, los costos y gastos en comparación a los ingresos, la rentabilidad con las ganancias obtenidas; información importante para la toma de decisiones, basadas en análisis técnicos.

Por otro lado (Jeannette, 2018) nos indica que es un Estado financiero que proporciona los resultados generados por las actividades que se realicen en un periodo de tiempo, comparando los ingresos y los egresos.

Estado de Cambios en el Patrimonio neto

Muestra los cambios de la inversión de los dueños de la empresa originados en un periodo, mediante la explicación de los cambios en las cuentas patrimoniales: capital social, reservas, resultados acumulados, etcétera. (Jeannette, 2018)

Según (Soto Gonzales, Ramon Guanuche, Solorzano Gonzales, Sarmiento Gonzalez, & Mite Alban, 2017) este estado financiero muestra la estructura patrimonial, los cuales conforman el capital social de la empresa, así mismo proporciona información acerca de los cambios que se den en el periodo contable.

Estado de Flujos de Efectivo.

(Jeannette, 2018) Menciona que este estado financiero provee una base para evaluar la capacidad de la empresa de generar efectivo y equivalentes de efectivo, así como para evaluar cómo los ha utilizado.

Según (Soto Gonzales, Ramon Guanuche, Solorzano Gonzales, Sarmiento Gonzalez, & Mite Alban, 2017) el estado de flujo de efectivo es un reporte donde se pueden observar las entradas y salidas de dinero provenientes de las decisiones de operación de inversión y de financiamiento en un periodo de tiempo. Con esta información podemos conocer la liquidez de la empresa y tener un capital de trabajo adecuado.

De acuerdo con (Apaza Meza, 2018) este estado financiero detalla actividad por actividad como se partió del efectivo al inicio del año y como se llegó al saldo al final del año, por ello siempre cuadra con el rubro EFECTIVO del Estado de Situación Financiera. También presenta el impacto que tienen las actividades operativas, de inversión y de financiamiento de una empresa sobre sus flujos de efectivo a lo largo del año. Y por último sirve para explicar cómo las operaciones de la empresa han afectado su efectivo.

Y por último (Alvarez Isla, 2019) nos dice que el flujo de efectivo corresponde a un Estado Financiero que tiene por finalidad informar la cantidad de efectivo al inicio y final de un periodo; es decir, mostrar la variación de los cambios de efectivo y equivalentes de efectivo en un periodo determinado, generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiamiento.



Ilustración 1 Actividades del E.F.E.

Notas a los Estados Financieros

Para (Soto Gonzales, Ramon Guanuche, Solorzano Gonzales, Sarmiento Gonzalez, & Mite Alban, 2017) se llaman así porque dilucidan o explican cada partida contable, tienen por función mostrar un resumen de las políticas contables y de este modo analizar de forma cualitativa la información cuantitativa que se presenta en cada estado.

2.2.2. Estado de Flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo se ha convertido en un mecanismo de soporte que sirve para tomar decisiones en la empresa, decisiones que pueden variar, esto dependiendo de si la empresa se encuentra en crecimiento, en cuanto a los niveles de liquidez y si es o no una empresa competitiva.

Además, el estado de flujo de efectivo como estado financiero, es una de las herramientas más importantes, ya que brinda información sobre los ingresos y egresos de efectivo que puedan darse en un periodo de tiempo determinado.

Este estado se da a partir de la siguiente ecuación contable elemental;

$$\text{valor de los activos} = \text{valor de los pasivos} + \text{valor de capital}$$

Por consiguiente, el flujo de efectivo obtenido de los activos de la organización es igual a la suma del flujo de efectivo de los pasivos más el flujo de efectivo de los socios.

Naturaleza del Estado de Flujo de Efectivo

Se puede abordar al tema del estado de flujos de efectivo con la siguiente declaración según (Luis, 2018); “es un documento financiero que cuantifica el impacto del efectivo en las cuentas contables (activo, pasivo, capital contable, ingresos y egresos) a través de diferenciales, en dos momentos específicos”.

Por su parte, y desde otro punto de vista, la NIF B-2 señala sobre este que: “es un estado fundamental que muestra las actividades de operación, de inversión y de financiamiento, en base al origen y aplicación del dinero de la empresa en un ciclo”.

Por lo que, el Estado de flujo de Efectivo tiene la función de dar a conocer el recorrido del efectivo en el interior de la empresa en un periodo; se da la medición del efecto de las cuentas contables con las transacciones que se realizaron en un periodo operativo.

Lo antes mencionado con la finalidad de ajustar el efectivo al inicio del periodo, con relación al efectivo al final del periodo según los registros financieros. Al haberse realizado las operaciones propias al giro de la empresa y una vez definida la utilidad o pérdida generada en dicho intervalo de tiempo, se parte de un saldo inicial de dinero por un periodo conocido, monto al cual se le suman los ingresos y se sustraen los egresos del flujo de efectivo.

Como consecuencia del proceso técnico regido bajo las normas de contabilidad, llegamos a determinar el saldo final o flujo neto de efectivo, el cual se encuentra en los registros de contabilidad al final de la fase de análisis en cuestión.

Características Principales de los Estados de Flujo de Efectivo

Por otro lado (Luis, 2018) presenta múltiples aspectos que le dan identidad y un sello propio al estado de flujo de efectivo, que aseguran, por un lado, que el estado de flujo de efectivo es independiente de los otros tres estados financieros, así mismo por su naturaleza este estado complementa a los otros, de este modo al ser analizados todos juntos nos brindan un escenario completo de todo el proceso contable. A continuación, se muestra las características del estado de efectivo:

- Reemplaza al estado de cambios en la situación financiera.
- Suministra información referente a las variaciones de los recursos y el financiamiento de la organización en un periodo de tiempo, los cuales son divididos en actividades de operación, inversión y financiamiento.
- Proporciona los ingresos y egresos que vienen a ser el origen o aplicación de los recursos de la empresa en periodo de tiempo.
- En un marco de inflación, se deben suprimir las consecuencias de la inflación en el periodo los que son considerados en los estados financieros, esto debe realizarse antes de la presentación del estado de flujo de efectivo, revelando el poder adquisitivo en la fecha de cierre.
- Da a conocer la información financiera completa con respecto a las variaciones de la información financiera de la organización, información que no encuentra en estado de situación financiera y estado de resultados.
- Muestra si la empresa es capaz de generar sus propios recursos.
- Suministra información, acerca del flujo de efectivo proveniente de las actividades de operación, inversión y financiamiento. Del mismo modo es importante mostrar las actividades de operación e inversión para saber si existirá o no la necesidad de financiamiento, así como si la utilización de los recursos fue razonable.

- El estado de flujo de efectivo tiene características muy propias que le dan identidad e independencia en comparación a los otros tres estados, pero también lo vuelven complementario de los mismos, y al momento de analizarlos en conjunto nos muestran un panorama completo de todo el proceso contable.
- Para realizar la preparación del estado de flujo de efectivo las empresas tienen la opción de realizarlo mediante la aplicación de dos métodos, los cuales son el método directo o el indirecto de acuerdo con sus intereses, necesidades y características de operación.
- Coincide con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)
- Finalmente, el último distintivo de este estado amplía la aparición de utilidad del estado financiero aludido al concordar con la información contable generada, presentada y aplicada en otros países.

Beneficios de la información sobre flujos de efectivo

El estado de flujo de efectivo, al utilizarse con los demás estados financieros brinda información que permite a los usuarios analizar los cambios que puedan darse con respecto a los activos de la empresa, la estructura financiera, y la habilidad para cambiar la cantidad de efectivo y la fecha en que se realiza los cobros y los pagos, con la finalidad de que estos puedan ser adaptados conforme se den las circunstancias, así como las oportunidades que se puedan presentar.

La información acerca del flujo de efectivo es útil para evaluar la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, permitiéndoles desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor presente de los flujos netos de efectivo de diferentes entidades. (Norma Internacional de Contabilidad 7, 2016)

Igualmente resalta la comparación de la información con respecto a la rentabilidad que se pueda obtener de las operaciones de diferentes entidades, esto consecuencia de

la eliminación de los efectos de hacer uso de diferentes metodologías contables para las mismas transacciones.

A menudo la información histórica sobre flujos de efectivo se usa como indicador de la cantidad de efectivo, el momento en que aparece la certidumbre de flujos de efectivo futuros.

Finalmente, el estado de flujo de efectivo es bastante significativo para comprobar la exactitud de los análisis anteriores con relación de los flujos venideros, y así determinar la correlación entre la productividad, flujos netos de efectivo y el efecto de los cambios en los precios

Estructura del Estado de Flujo de Efectivo

La estructura de los Estados de Flujos de Efectivo es determinada por la NIC 7, la cual contempla los requisitos generales para que sean organizados.

A continuación, se presenta un modelo simple, con las diferentes actividades (Fajardo Ortiz, Verdezoto Reinoso, & Ramón Guanuche, 2018):

- a. Encabezado del EFE
- b. Cuerpo del EFE (Detalle de las actividades)
- c. Saldo de Efectivo y Equivalentes del EFE

Estado de flujo de efectivo
Desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2018
En dólares

Actividades de operación

Efectivo obtenido de compradores	15.000,00	}	a
Efectivo abonado a abastecedores	5.100,00		
Efectivo abonado por costos y gastos	5.150,00		
Efectivo procedente de la operativa	25.250,00		

Actividades De Inversión

Efectivo abonado por compra de Activos	(70.000,00)	}	b
Efectivo procedente de inversión	(70.000,00)		

Actividades de financiamiento

Efectivo obtenido de préstamos financieros	50.000,00
Efectivo abonado por dividendos	(20.000,00)
Efectivo procedente de financiamiento	30.000,00

Saldo neto de caja	10.250,00	}	c
Saldo al inicio del periodo	20.250,00		
Saldo al final del periodo	30.500,00		

Actividades de operación

Al definir el flujo de efectivo en las tareas operativas de la organización es necesario empezar del recaudo obtenido de nuestros compradores, a este se le descuentan las partidas de abonos (laborales, proveedores, gastos, costos, impuestos, gastos financieros, entre otros). Para luego de esta operación obtener el saldo procedente neto de la operación de la compañía. (Paul Cantor & Villazana Castañeda, 2016)

En el inciso 14 de la referenciada NIC 7, se muestran varias pautas que a continuación se detallan para la correcta clasificación de los flujos:

- Cobranzas generadas por despacho y asistencias por servicios.
- Cobranzas de regalías, letras, documentos y otras entradas a raíz de actividades de operación.
- Cancelación a abastecedores por abastecimiento de bienes y/o servicios.
- Cancelación de remuneraciones a trabajadores y por cuenta de ellos a la empresa.
- Recaudación y cancelación a las empresas de seguros por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas.
- Cancelaciones o retornos a cuenta de impuestos sobre las ganancias, a menos que estas se contemplen en operaciones de inversión o financiación.
- Recaudaciones y cancelaciones derivadas de convenios que se tienen para intermediación de negociación con otros.

Es preciso mencionar que los flujos de caja resultado de este tipo de operaciones provienen fundamentalmente de las transacciones y de las tareas ordinarias de la entidad.

Actividades de inversión

De misma manera, lo convenido en el inciso 16, de la NIC 7, las tareas de inversión son egresos que se traducen a medida de realizar pagos en bienes que representan

entradas en años venideros. Solo los desembolsos que emergen al registro de un activo en el estado de situación financiera son clasificados como operaciones de inversión.

Por ejemplo, se precisan a continuación:

- Desembolsos por la adquisición de propiedades, planta y equipos, de activos inmateriales y otros activos a largo plazo. Quienes son referidos con costos de elaboración capitalizados, ejecutados por la compañía para sí misma.
- Ingresos obtenidos por la enajenación de propiedades, planta y equipos, activos inmateriales y otros activos no corrientes.
- Cancelación por transferencia de pasivos o de patrimonio a demás organizaciones.
- Desembolsos para la compra de instrumentos por pasivos o patrimonio, publicados por otras organizaciones, así como participaciones en negocios contiguos.
- Depósitos obtenidos a raíz de la venta y/o reembolsos de instrumentos de pasivos o de patrimonio de otras compañías.
- Adelantos dinerarios y préstamos a organizaciones terceras.
- Cobranzas derivadas de pagos de los adelantos y préstamos a organizaciones terceras (que no sean organizaciones financieras).
- Desembolsos provenientes de convenios a largo plazo, de opciones y de permuta financiera, exceptuando cuando los desembolsos mencionados anteriormente se clasifiquen como de financiamiento.
- Ingresos originados de convenios a largo plazo, de opciones y de permuta financiera, siempre que los cobros antes mencionados no se clasifiquen en operaciones de financiamiento.

Actividades de financiamiento

Finalmente, en el inciso 17, de la NIC 7, expone lo imprescindible que es la descripción de la información de estas actividades apartadas de los otros, dado que a consecuencia de ello se puede dar una adecuada proyección de la precisión de dinero para efectuar los convenios conseguidos con los abastecedores de efectivo en la organización.

Algunas pautas se presentarán a continuación:

- Ingresos provenientes de la publicación de acciones u otros títulos valor en el mercado.
- Cancelación a los dueños por el rescate o compra de acciones de la compañía.
- Reintegro del capital consignado como préstamos.
- Cancelaciones ejecutadas por el leasing con el objeto de aminorar un adeudo vigente por leasing financiero.
- Cobranzas provenientes de la publicación prestamos, y demás títulos valores, sean a corto o largo plazo.

Métodos de Preparación del Estado Flujo de Efectivo

Método Directo

Según la norma, párrafo 18 (Norma Internacional de Contabilidad 7, 2016) nos indica que el modelo directo revela por separado las primordiales categorías de abonos recibidos y desembolsos en términos brutos, de igual forma nos aconseja en el párrafo 19 que este método es más apropiado para las entidades dado que suministra información que puede ser útil en la estimación de flujos de efectivo futuros, dicha información puede ser obtenida utilizando los siguientes procedimientos:

- a) utilizando los registros contables de la entidad, o

b) ajustando las ventas y el costo de las ventas (para el caso de las entidades financieras, los intereses recibidos e ingresos asimilables y los gastos por intereses y otros gastos asimilables), así como otras partidas en el estado del resultado integral por:

- I. los cambios habidos durante el periodo en los inventarios y en las partidas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación;
- II. otras partidas no monetarias; y
- III. otras partidas cuyos efectos en el efectivo se consideran flujos de efectivo de inversión o financiación.

Con lo mencionado podemos indicar que el método directo es el más utilizado por las entidades dado que este permite conocer los flujos actuales y futuros de la misma, dando la oportunidad a su proyección, dicha información se puede obtener analizando los registros contables en un periodo determinado, también ajustando las ventas y los costos de ventas de la entidad, haciendo énfasis en los cambios de inventarios, en las obligaciones por pagar y cobrar originadas de la operación, también fijándonos en las otras partidas monetarias u otras partidas que sean consideradas flujos de inversión o financiamiento.

Método Indirecto

El método indirecto de acuerdo a la norma (Norma Internacional de Contabilidad 7, 2016) es en el cual se comienza presentando la ganancia o pérdida en términos netos, cifra que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y acumulaciones (o devengos) que son la causa de cobros y pagos en el pasado o en el futuro, así como de las partidas de pérdidas o ganancias asociadas con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como de inversión o financiación.

La preparación del flujo neto por actividades de operación se determina corrigiendo la ganancia o la pérdida por los efectos de:

- a) los cambios habidos durante el periodo en los inventarios y en las partidas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación;
- b) las partidas sin reflejo en el efectivo, tales como depreciación, provisiones, impuestos diferidos, pérdidas y ganancias de cambio no realizadas y participación en ganancias no distribuidas de asociadas; y
- c) todas las otras partidas cuyos efectos monetarios se consideran flujos de efectivo de inversión o financiación.

Podemos concluir que el método indirecto está más enfocado a los resultados netos de la entidad a nivel no monetario, dado que este se basa más en el principio del devengado considerando como flujos negativos la depreciación y otras provisiones de gastos no ocurridos monetariamente hablando, este puede ser utilizado para un análisis de resultados netos, comparando los ingresos y egresos provisionados, tal como un estado de resultados.

2.2.3. Toma de decisiones

La toma de decisiones según (Parrales Carvajal, Aguirre Sanabria, Velasco Flores, & Bastidas Arbelaez, 2020) es parte fundamental de la gerencia; un buen administrador es el encargado de analizar con responsabilidad los estados financieros de los últimos ciclos contables, tener conocimiento de cómo se están desarrollando las operaciones de los activos, pasivos y patrimonio de la empresa y determinar la rentabilidad para la acertada toma de decisiones

Por otro lado, la importancia de la toma de decisiones según (Hilario Garcia, y otros, 2020) permite a los gerentes, así como a la organización en general, una mejor perspectiva de la problemática que se desarrolla y posibles alternativas de solución.

En el proceso de la toma de decisiones se identifican las dificultades de la organización, así como las oportunidades, y de este modo se proponen alternativas que den solución a los problemas identificados.



Ilustración 2 Proceso de toma de decisiones

Por otro lado (Estupiñan Gaitan, 2020) menciona que para analizar una empresa no solo se utilizan resultados cuantitativos, sino que se requiere evaluar globalmente aspectos cualitativos de una empresa, por ejemplo, su organización, la administración de sistemas financieros y no financieros, el estilo y la forma de gestionarla para poder evaluar no solo sus cifras sino sus situaciones generales distintas a los estados financieros.

Para cumplir esas evaluaciones es necesario establecer:

- Diagnóstico de su situación actual y su funcionamiento
- Identificar las necesidades y problemas reales
- Elaborar los presupuestos bien sustentados de sus ingresos, gastos e

inversiones.

CAPÍTULO III: APLICACIÓN PROFESIONAL

3.1. Contexto Laboral-Situacional

Ladrillera el Diamante S.A.C. está ubicada en la Variante de Uchumayo Km.4, Cerro Colorado, Arequipa, una zona industrial en la cual se ubican varias empresas de distintos rubros, más que todo de materiales de construcción, Ladrillera el Diamante S.A.C. cuenta con bastantes puntos de venta, a nivel Arequipa y provincias como Pedregal, Mollendo, Moquegua, Camana, Puno y Juliaca, incluso en la misma planta se tiene tres cajas, la caja principal que es donde se hacen las cancelaciones de los clientes que ingresan por el edificio administrativo, la caja de despachos que es la caja donde los clientes que ingresan por la puerta de despacho de ladrillo hacen su pago y por último la caja de balanza que es donde se hacen los pagos por el uso de la misma.

Nuestro edificio administrativo cuenta con 3 pisos, los cuales están distribuidos de la siguiente manera, en el 1ro se encuentra el área de comercial y marketing, junto la caja principal, en el 2do se encuentra la gerencia, directorio y oficinas de las jefaturas de producción y el área de costos de la empresa, en el mismo hay dos salas de reuniones las cuales son utilizadas para los directorios y demás juntas corporativas, y por último en el 3er piso se encuentra el área de contabilidad y finanzas, la cual está compuesta por tesorería y créditos y cobranzas, también está el área de mejora continua, auditoria interna y para terminar el área de tecnología de la información.

Con los nuevos cambios en las jefaturas que se han venido dando en el transcurso del año la organización y actividades de las área administrativas han venido cambiando y evolucionando, ya que las exigencias por parte de las mismas es diferente a las anteriores, esto con el objetivo de mejorar y modernizar nuestra organización considerando que Ladrillera el Diamante S.A.C. es una mediana empresa que busca extenderse aún más en el mercado aprovechando su actual posicionamiento en el mismo, nuestro ambiente laboral se ha visto significativamente modificado y las exigencias han

aumentado, estamos tratando de seguir las nuevas tendencias organizacionales, esto para poder llegar al nivel de entidades mucho más grandes que nosotros, y no solo considerando el ámbito nacional si no el internacional, que siempre es un buen ejemplo para el desarrollo de las empresas dado que ellas se encuentran más avanzadas que nosotros.

Los horarios de trabajo y refrigerios se han modificado por el presente estado de emergencia, pero todos estos de igual forma son respetados con el objetivo de tener un buen y oportuno desenvolvimiento de las obligaciones de los trabajadores, además se ha venido desarrollando una nueva política de incentivos para los mismos, esto buscando una mayor motivación y compromiso por nuestra parte para lograr el nuevo objetivo que se está poniendo la organización para el futuro.

El trato con las jefaturas y gerencias es de manera horizontal, estos están a todo momento prestos a nuestros aportes y recomendaciones acerca de la operativa que se viene realizando actualmente, todo ello para poder mejorar nuestro clima laboral, atender cualquier eventualidad que se pueda suscitar y enfocarnos más a nuestros nuevos objetivos.

En el área de finanzas se terminó de unificar la tesorería con el área de créditos y cobranzas, esto con el objetivo de consolidar de una mejor manera la información y estar al tanto de los movimientos efectivos que estaba teniendo la empresa semanalmente, con la finalidad de poder lidiar con cualquier evento no esperando o tendencia nueva que se pueda presentar en la coyuntura actual que el país está viviendo.

3.2. Descripción de las tareas ejecutadas por el Bachiller

Las funciones realizadas por el bachiller son las siguientes:

a) Control de saldos bancarios diarios

- Para esta se ingresa diariamente a todas las plataformas bancarias que se utilizan en la organización, se extraen sus saldos actuales, esto para enviar un detalle que

refleje la posición de la caja día a día a las gerencias y jefaturas involucradas, con el objetivo de tener una visión y control diario de la evolución de la caja para la toma de decisiones teniendo en cuenta los saldos corrientes.

b) Cotización de tipo de cambio diario

- Se cotiza diariamente con diversas mesas de dinero ya sean de bancos como el Banco de Crédito, Scotiabank, Interbank y BBVA, o casas de cambio como Kallpa y Rextie, esto con el objetivo observar las tendencias en el tipo de cambio y poder tomar la decisión de comprar o vender dólares dependiendo el tipo de cambio para conseguir ganancias por diferencias cambiarias.

c) Control de cajas, agencias y sucursales

Diariamente se solicita un informe acerca de los saldos diarios de caja a cada administrador de agencia o sucursal en el cual debe rendir todo lo gastado por conceptos, y todo lo cobrado sustentado con documentos internos y voucher de depósito.

d) Control de fondos fijos de la planta principal

Semanalmente se hacen arqueos de fondos fijos en los cuales se busca llegar al monto total asignado, ya sea en efectivo o con documentos internos complementarios que acrediten cada desembolso realizado por el encargado del fondo, esto con el objetivo de tener un control transparente del efectivo en la organización.

e) Elaboración y presentación de flujo de caja semanal y mensual

Cada semana se consolida manualmente la información, ya sea de ingresos y egresos, esto para revisar la clasificación de cada uno de ellos, para luego presentarlos en un flujo de caja manual que de una visión aproximada a la realidad de la posición de caja corriente actual.

f) Elaboración de indicadores financieros

De igual forma semanalmente se presentan indicadores financieros a las jefaturas, que son: los días de las cuentas por pagar, los días de las cuentas por cobrar, los días que representa la caja operativa actual, el nivel de endeudamiento mensual y el porcentaje de desembolsos direccionados a proyectos.

g) Realización de pagos a proveedores, planillas y demás pagos que sean necesarios

Semanalmente se realiza un reporte manual en el cual se presenta todos los desembolsos programados para la semana, ya sean proveedores, planillas de obreros y empleados, impuestos, servicio de deuda, y pagos por proyectos de inversión, una vez revisados y aprobados por la jefatura y la gerencia se procede a registrar y cancelar su pago vía sistema contable y plataforma bancaria correspondiente.

h) Elaboración de notas contables, cuentas 14, 16, 17, 42, 43, 44 y 45.

Mensualmente se extrae información del módulo contable, esta se analiza y regularizan registros pendientes si corresponde, para luego elaborar las notas correspondientes a cada cuenta, esto es presentado a la jefatura de contabilidad y finanzas para ver la evolución y gestión de cada cuenta contable.

i) Conciliaciones bancarias

Diariamente se concilian los movimientos bancarios correspondientes a los ingresos de la organización con el objetivo de cerrar el mes con todos estos identificados, para los egresos bancarios se concilian semanalmente considerando que la empresa solo realiza desembolsos los jueves y viernes, de igual forma se concilia egresos en los días que se puedan dar pagos extraordinarios.

j) Registro de todas las transacciones bancarias exceptuando cobros de facturas

Se registran todas las operaciones de desembolsos de la organización diariamente, ya sean por pagos, gastos por portes, comisiones e ITF, de igual forma posibles movimientos extraordinarios como prestamos, cobros de subsidios, indemnizaciones y demás operaciones que se puedan dar.

3.3 Procesos desarrollados por el Bachiller

Los fines que como colaboradores de la empresa se tienen son:

a) La implementación de reporte de saldos bancarios diarios

- Cuando se ingresó a laborar en el puesto actual que se viene desempeñando la gerencia solicito un reporte en el que se pudiera validar los saldos diarios enviados, para lo cual se procedió a trabajar conjuntamente con el área de TI, que es la que está encargada de dar soporte para el manejo del ERP que actualmente se utiliza en la organización, para lograr el objetivo se procedió primero a validar y analizar los saldos iniciales, luego se instauró políticas de registros diarios para los desembolsos, y conciliaciones de ingresos diarias con el objetivo de aproximar lo más posible los saldos en sistema a los saldos bancarios reales diariamente.

b) Implementación de reporte de programación de pagos

- Antes semanalmente la gerencia financiera brindaba un monto tentativo para pago, el cual logística tenía que cubrir con sus proveedores, con la nueva jefatura se procedió a implementar vía sistema un reporte, este muestra de forma dinámica el antigüamiento de las cuentas por pagar, lo que representa los días de vencido o por vencer que puedan tener estas, también el vencimiento del servicio de deuda y los pagos programados para obreros y/o empleados, aparte se ingresa manualmente cualquier otro desembolso extraordinario programado, esto para tener un mayor control y visión de los desembolsos de la organización, para esto el bachiller, junto al área de TI, procedió a validar y analizar la información que

actualmente el sistema presentaba, con el objetivo del correcto funcionamiento de dicho reporte.

c) Implementación de aplicación de ventas para validación de cobros por vendedores de campo

- Anteriormente los vendedores de campo reportaban sus cobros y/o depósitos por parte de sus clientes al área de cobranzas, vía correo o WhatsApp, lo cual era informal y no existe una correcta trazabilidad, para esto el bachiller procedió a dar análisis al proceso de cobro y registro, una vez reconocido en su totalidad se trabajó con el área de TI y un proveedor tercero para la implementación de una aplicación para celular en la cual el vendedor llenaría todos los datos necesarios para la validación y registro de su cobro, incluyendo un anexo del voucher por depósito, esto da una alerta al área de cobranzas y se procede a cancelar, dicha aplicación tiene un historial con una serie de filtros que facilita la trazabilidad de los ingresos.

d) Implementación de proceso para control de FACTORING

- Con la nueva utilización de la herramienta del FACTORING se solicitó un proceso para su control y registro, este debería permitir su contabilización, su cargo en la plataforma bancaria correspondiente y generar las obligaciones a cancelar al momento de su vencimiento, para esto se trabajó con de igual forma con el área de TI, se modelo un reporte ya existente en el sistema para que funcione de la forma en que se solicitó, se coordinó con los bancos para el envío de las macros correspondientes para los cargos en el banco y por último se vio la adición de diversos filtros para su control y programación.

CAPITULO IV: APLICACIÓN PRÁCTICA

4.1. Desarrollo pragmático de la tarea ejecutada por el Bachiller en la compañía

4.1.1. *Problema*

A lo largo del año 2021 Ladrillera el Diamante S.A.C. sufrió una serie de modificaciones organizacionales, con la venida de nuevas tendencias empresariales la entidad busca la modernización y cambio, tiene como objetivo crecer y desarrollarse, para esto se optó por la contratación de nuevos jefes, y se creó nuevos puestos, para que ellos lideren este importante cambio en la empresa.

A raíz de estos cambios y nuevos objetivos las jefaturas empezaron a solicitar más información, la implementación de nuevos reportes, que estén validados y sean oportunos para las nuevas políticas implantadas.

Una de las principales áreas que se creó fue la de finanzas, esta representa un nexo entre todas las demás jefaturas con la gerencia, dado que se alimenta y consolida su información, esta busca trabajar de la mano con el resto de las áreas con la finalidad de llevar a Ladrillera el Diamante S.A.C. al siguiente nivel.

El presente cambio representa una necesidad de información significativa, y como ya se mencionó busca nuevas herramientas que faciliten la gestión, en nuestro caso la gestión financiera para lo cual se busca la implementación de un reporte (financiero) de flujo de efectivo, dado que años anteriores y hoy en día no se cuenta con uno, ni se le ha estado dando la importancia necesaria, esto para la toma oportuna de decisiones en la empresa.

Lo dicho está originado por dos factores, un crecimiento significativo en nuestros saldos de caja, que en este año se ha visto impulsado por políticas que salvaguarden los fondos, manteniendo una liquidez holgada, con la finalidad de tener un respaldo efectivo para posibles contingencias que pueda presentar el sector ocasionado por el estado de emergencia o contexto político actual, y también porque actualmente se está llevando a

cabo un proyecto de inversión bastante representativo para la empresa, esto con el objetivo de incrementar su producción y eventualmente sus ingresos y desarrollo.

4.1.2. Análisis de Estado Financieros

A continuación, veremos las diversas partidas representativas de efectivo para la empresa, esto con el objetivo de ver su evolución en los años

ACTIVO	Nota	2021	2020	2019	%	%	%	%	%
					Vertical 21	Vertical 20	Vertical 19	Horizontal 20-19	Horizontal 21-20
Activo Corriente									
Efectivo y equivalentes a efectivo	Nota 01	12.549	15.024	2.083	10,77%	11,95%	1,69%	621,27%	-16,47%
Otros activos financieros	Nota 02	0	1.009	0	0,00%	0,80%	0,00%		-100,00%
Cuentas por cobrar comerciales, neto	Nota 03	2.521	2.966	2.305	2,16%	2,36%	1,87%	28,66%	-14,99%
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	Nota 04	2.143	219	891	1,84%	0,17%	0,72%	-75,48%	880,33%
Otras cuentas por cobrar, neto	Nota 05	1.738	1.390	674	1,49%	1,10%	0,55%	106,21%	25,05%
Inventarios, neto	Nota 06(a)	11.124	11.126	11.454	9,55%	8,85%	9,28%	-2,86%	-0,02%
Impuestos y gastos pagados por anticipado	Nota 07(a)	1.142	1.272	1.672	0,98%	1,01%	1,35%	-23,93%	-10,18%
Total Activo Corriente		31.217	33.005	19.080					
Activo No Corriente									
Propiedades, planta y equipo, neto	Nota 08	53.042	42.706	45.853	45,53%	33,96%	37,15%	-6,86%	24,20%
Activo por derecho de uso	Nota 08(a)	19.451	34.845	41.845	16,70%	27,70%	33,90%	-16,73%	-44,18%
Inventarios, neto	Nota 06(b)	10.610	12.449	13.657	9,11%	9,90%	11,07%	-8,85%	-14,78%
Activos intangibles, neto	Nota 09	2.083	2.385	2.604	1,79%	1,90%	2,11%	-8,41%	-12,67%
Impuestos y gastos pagados por anticipado	Nota 07(b)	87	87	87	0,07%	0,07%	0,07%	0,00%	0,00%
Activo por impuesto a las ganancias diferido, neto	Nota 10	0	295	295	0,00%	0,23%	0,24%	0,00%	-100,00%
Total Activo No Corriente		85.273	92.767	104.341					
Total Activo		116.490	125.772	123.420					
PASIVO									
Pasivo Corriente									
Porción corriente de las obligaciones financieras	Nota 11(a)	9.872	9.371	7.508	16,43%	12,94%	10,89%	24,81%	5,34%
Porción corriente de los pasivos por derecho de uso	Nota 11(a)	2.936	4.682	6.682	4,89%	6,47%	9,69%	-29,93%	-37,29%
Cuentas por pagar comerciales	Nota 12	4.022	3.586	4.106	6,70%	4,95%	5,95%	-12,65%	12,15%
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	Nota 13	3.687	6.452	2.382	6,14%	8,91%	3,45%	170,91%	-42,85%
Otras cuentas por pagar	Nota 14	15.129	8.983	8.489	25,19%	12,40%	12,31%	5,82%	68,42%
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido, neto	Nota 10	298	0	0	0,50%	0,00%	0,00%		
Total Pasivo Corriente		35.944	33.076	29.167					
Pasivo No Corriente									
Porción no corriente de obligaciones financieras	Nota 11(b)	8.218	15.128	3.567	13,68%	20,89%	5,17%	324,07%	-45,67%
Porción no corriente de los pasivos por derecho de uso	Nota 11(b)	15.903	24.219	36.219	26,48%	33,44%	52,53%	-33,13%	-34,34%
Total Pasivo No Corriente		24.122	39.347	39.787					
Total Pasivo		60.066	72.423	68.954					
PATRIMONIO									
Capital social		42.315	42.315	42.315	74,99%	79,32%	77,69%	0,00%	0,00%
Reserva legal		1.653	1.543	1.543	2,93%	2,89%	2,83%	0,00%	7,14%
Resultados acumulados		10.010	9.018	9.131	17,74%	16,90%	16,76%	-1,24%	10,99%
Utilidad neta		2.446	473	1.042	4,34%	0,89%	1,91%	-54,62%	417,55%
Total Patrimonio		56.424	53.349	54.466					
Total Pasivo + Patrimonio		116.490	125.772	123.420					

4.1.2.1.- Análisis de Estado de Situación Financiera Ladrillera el Diamante

S.A.C.

Como podemos ver las partidas correspondientes a activos de corto plazo del periodo 2019 a 2021 se han visto incrementadas considerablemente esto dado por los siguientes factores:

- Entre las partidas más significativas están las de efectivo y equivalente de efectivo que para el año 2020 se incrementó en un 621%, esto dado por el financiamiento recibido por REACTIVA PERÚ, pero para el año 2021 se supo mantener, no al mismo volumen ya que se redujo en un 16%, esto a raíz del presente proyecto de inversión que se viene desarrollando, pero se pudo mantener una cifra bastante representativa para el activo corriente, esto a raíz de las políticas de liquidez holgada que se empezaron a manejar con la nueva jefatura, cuyo objetivo es mantener un mínimo de 22 días de caja operativa, esto en caso pueda suscitarse alguna contingencia por la presente coyuntura actual.
- Luego podemos ver que del año 2020 al año 2021 se ve un decremento en las cuentas por cobrar del 15%, esto originado también por las nuevas políticas implantadas para las cobranzas, actualmente al tener una mayor visión de los ingresos por el flujo de efectivo manual que se viene manejando se puede gestionar de una mejor manera su impulso de cobranzas, con el objetivo de mantener la liquidez antes mencionada, esto a través de comités de cobranzas que se dan cada semana con la finalidad de analizar los canales de la cartera, y buscar presionar a los clientes para su pago oportuno.
- En lo que comprende el pasivo corriente podemos observar que hay un incremento en las cuentas por pagar comerciales de un 12%, de igual forma originado por las nuevas políticas implantadas, estas tienen la finalidad de tener un mayor apalancamiento con los proveedores. Con la utilización del flujo de

efectivo se tiene una visión más clara de los desembolsos de la organización por lo tanto hay un mayor control y gestión de las cuentas.

- Y por último en lo que corresponde a pasivo financiero se ve un saludable decremento del 40%, demostrando que las actuales políticas protectoras y generadoras de efectivo que la organización viene practicando le brindan la solidez suficiente a la misma para cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo sin tener que buscar otras fuentes de ingreso más que las propias.

4.1.3.- Análisis del estado de Resultados

	2021	2020	2019	%	%	%	%	%
				Vertical 21	Vertical 20	Vertical 19	Horizontal 20-19	Horizontal 21-20
INGRESOS								
Ladrillo Pared	24.044	16.321	21.497	38,26%	37,80%	39,64%	-24,08%	47,32%
Ladrillo Techo	23.564	16.905	21.317	37,50%	39,15%	39,31%	-20,70%	39,39%
Ladrillo Pandereta	12.325	8.426	9.410	19,61%	19,51%	17,35%	-10,46%	46,27%
Ladrillo Pastelero	208	286	661	0,33%	0,66%	1,22%	-56,72%	-27,51%
(-) Descuentos	-144	-289	-708	-0,23%	-0,67%	-1,31%	-59,12%	-50,22%
Flete y otros servicios	2.843	1.533	2.056	4,52%	3,55%	3,79%	-25,42%	85,42%
Ventas Netas	62.839	43.183	54.234	100,00%	100,00%	100,00%	-20,38%	45,52%
Ladrillo Pared	-17.233	-12.328	-17.435	-27,42%	-28,55%	-32,15%	-29,29%	39,79%
Ladrillo Techo	-14.550	-10.873	-14.136	-23,16%	-25,18%	-26,06%	-23,08%	33,82%
Ladrillo Pandereta	-7.870	-5.534	-6.559	-12,52%	-12,82%	-12,09%	-15,62%	42,20%
Ladrillo Pastelero	-200	-242	-404	-0,32%	-0,56%	-0,74%	-40,18%	-17,02%
Flete y otros servicios	-3.893	-2.188	-2.600	-6,20%	-5,07%	-4,79%	-15,84%	77,91%
Costo de ventas	-43.747	-31.165	-41.133	-69,62%	-72,17%	-75,84%	-24,23%	40,37%
UTILIDAD BRUTA	19.092	12.017	13.101	30,38%	27,83%	24,16%	-8,27%	58,87%
Gasto de Administración	-6.452	-5.237	-8.021	-10,27%	-12,13%	-14,79%	-34,71%	23,20%
Gasto de Ventas	-2.536	-2.352	-3.052	-4,04%	-5,45%	-5,63%	-22,95%	7,84%
Gasto de Distribución	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%		
Otros Ingresos operativos	2.961	1.500	3.069	4,71%	3,47%	5,66%	-51,14%	97,47%
Otros Egresos operativos	-8.482	-4.263	-2.915	-13,50%	-9,87%	-5,38%	46,21%	98,98%
UTILIDAD OPERATIVA	4.584	1.665	2.181	7,29%	3,86%	4,02%	-23,65%	175,25%
Ingresos Financieros	36	98	91	0,06%	0,23%	0,17%	8,31%	-62,94%
Gastos Financieros	-1.263	-1.081	-765	-2,01%	-2,50%	-1,41%	41,40%	16,85%
Diferencia de cambio	114	-12	-29	0,18%	-0,03%	-0,05%	-59,35%	-1056,02%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	3.470	671	1.478	5,52%	1,55%	2,73%	-54,63%	417,55%
Impuesto a la Renta	-1.024	-198	-436	-1,63%	-0,46%	-0,80%	-54,62%	417,55%
UTILIDAD NETA	2.446	473	1.042	3,89%	1,09%	1,92%	-54,64%	417,55%

- Como podemos observar las ventas han presentado un considerable crecimiento, denotando aún más que a pesar de tener un mayor volumen de venta facturada las cuentas por cobrar no se incrementan, sino todo lo contrario, esto por nuestras políticas de cobranzas continuas y oportunas a clientes.

- También podemos ver que los costos de ventas se lograron mantener, esto en comparativa del año 2019, dado que el año 2020 fue atípico, lo cual demuestra una correcta optimización de costos.

- En lo que comprende a gastos administrativos y de ventas, se ve un decrecimiento, esto comparado al año 2019, dado que las políticas implementadas actualmente dictan un mayor control para lo que es compras en todas las áreas, en especial administrativas, ya que muchas veces sus requerimientos no están comprendidos en el presupuesto.

- En la divisionaria de otros ingresos y gastos operativas vemos un incremento en lo que es lo ingresos, esto dado a venta de activos mobiliarios, que en su mayoría eran chatarra y maquinarias pesadas que ya no se venían utilizando, y por el lado de los egresos tiene un fuerte incremento, esto dado que actualmente la empresa está pasando por una fiscalización, lo cual está generando desembolsos no previsto por multas y sanciones de periodos pasados.

- Y por último en lo que es gastos financieros se ve un leve incremento, lo cual es dado por el presente financiamiento que se viene cancelado a raíz del REACTIVA, este vendría a ser el último financiamiento adquirido por la empresa.

- Terminando el análisis se muestra un incremento significativo en lo que es ingresos por diferencia de cambio, esto dado básicamente por la volatilidad que ha sufrido el tipo de cambio a lo largo del presente año, considerando que hubo varios cobros y pagos en moneda extranjera, el incremento se da principalmente por cobros realizados a CERAMICA LINCOR, una empresa de Bolivia, a esta se le factura en

dólares dado que la mayoría de ventas que le hacemos es de activo fijo, este originalmente comprado en moneda extranjera.

4.1.4.- Análisis del estado de Flujos de Efectivo

A continuación, veremos las diversas variaciones que se han dado en los egresos e ingresos de la organización a raíz de las políticas implantadas.

Detalle	2021	2020	2019	Vertical 21	Vertical 20	Vertical 19	Horizontal 21-20	Horizontal 20-19
Ingresos								
Venta al Contado de Ladrillo	5.566	4.158	3.863	62,11%	54,90%	55,95%	33,85%	7,65%
Venta al Credito de Ladrillo	2.623	2.077	1.734	29,27%	27,42%	25,12%	26,28%	19,78%
Anticipos de Ladrillo:	565	1.140	1.113	6,30%	15,05%	16,12%	-50,46%	2,47%
Venta al Contado de Combustible	201	191	186	2,25%	2,52%	2,70%	5,62%	2,47%
Otros Servicios	6	8	8	0,07%	0,11%	0,11%	-20,79%	2,47%
Total Ingresos-operativo	8.961	7.574	6.903					
Egresos								
Ser. de Transporte (M. Prima):	-306	-451	-415	4,88%	5,86%	5,80%	-32,18%	8,67%
Combustibles(Gas, R500, Diesel):	-1.614	-1.796	-1.636	25,75%	23,34%	22,87%	-10,13%	9,79%
Sueldos y salarios:	-894	-1.600	-1.544	14,26%	20,79%	21,58%	-44,11%	3,63%
Transporte de ladrillo a clientes:	-753	-910	-890	12,01%	11,82%	12,44%	-17,23%	2,25%
Egresos por alquileres Accionistas:	-300	-392	-434	4,79%	5,09%	6,07%	-23,47%	-9,70%
Impuestos y aportaciones:	-1.013	-881	-784	16,16%	11,45%	10,96%	14,98%	12,35%
Energia electrica, agua:	-222	-244	-331	3,54%	3,17%	4,62%	-9,02%	-26,21%
Mantenimiento Y Reparaciones:	-341	-301	-224	5,44%	3,91%	3,13%	13,29%	34,50%
Alquiler de agencias y Almacenes:	-91	-88	-56	1,45%	1,14%	0,78%	3,41%	57,30%
Varios:	-514	-901	-765	8,20%	11,71%	10,69%	-42,95%	17,83%
Total Egresos-Operación	-6.048	-7.563	-7.078					
Inversiones								
Inversiones Planta Mobiliario Equipo:	-220	-133	-75	3,51%	2,11%	1,20%	66,02%	75,76%
Inversiones Fondo mutuos:	0	0	0	0,00%	0,00%	-0,03%		
Total Egresos-Inversión	-220	-133	-75					
Total Egresos-Oper/Inver	-6.268	-7.696	-7.153					
Financiamiento								
Prestamos a Teceros:	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%		
Prestamos de Directores:	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%		
Prestamos Bancarios:	0	-600	0	0,00%	44,22%	0,00%		
Aporte de capita(capitalización):	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%		
Amortización prestamos financieros:	-1.155	-757	-675	100,00%	55,78%	100,00%	52,58%	12,12%
Total Financiamiento	-1.155	-1.357	-675					
Total Saldo Financiero	1.538	-1.479	-925					
Saldo Inicial:	11.011	16.503	3.008					
Total Saldo Neto en Caja	12.549	15.024	2.083					

4.1.4.1.- Análisis de Partidas del Estado de Flujos de Efectivo de Ladrillera el Diamante S.A.C.

Como podemos ver las partidas más significativas para la organización, como son sus ingresos operativos y egresos operativos, se han visto afectadas por las nuevas políticas, resultando en variaciones bastante positivas para la entidad, esto a raíz de la nueva gestión que se viene desarrollando, esta complementada por las nuevas herramientas de la información que se vienen implementando como es el estado de flujos de efectivo semanal, este es observado, analizado y controlado por la nueva jefatura impuesta resultando en las siguientes variaciones:

- Se presenta un incremento significativo en las principales partidas recaudadoras de la empresa, que son las ventas al crédito y al contado, estas presentan un crecimiento del 33% y 26% respectivamente, lo que significa que la cobranza está siendo bastante impulsada, lo cual permite a la organización cumplir los nuevos estándares de liquides implementados.
- De igual forma vemos un decremento del 50% en la partida correspondiente a anticipos, esto dado por el nuevo análisis de canales de venta que se dio, este mostraba los mix de ladrillo que tienen mejor recepción por parte del mercado, lo que permite al área de producción preparar mes a mes un mix más acertado evitando que el cliente deba esperar semanas o meses por sus pedidos, lo que también resulta en un incremento de ventas despachadas y facturadas.
- También podemos ver decrementos significativos en las partidas de Transporte de materia prima, Combustible, Transporte de Ladrillo y Varios, que se refiere a todos los servicios o requerimientos hechos más que todo por las áreas administrativas, estos caen en 32%, 10%, 17% y 42% respectivamente, resultado de las nuevas políticas de apalancamiento con

proveedores, dado por un análisis y control de egresos gracias a la nueva visión que se tiene a raíz de la utilización del flujo de efectivo semanal y mensual.

- Por último, vemos un incremento del 52% en lo referido a los desembolsos por financiamiento, esto originado porque en el presente se está pagando las cuotas correspondientes a REACTIVA, pero a pesar de ellos la caja y sus flujos siguen sólidos, respaldados por una mayor gestión de cobranza y mejora en las negociaciones con proveedores, lo cual permite tener una mayor capacidad generada de efectivo y liquidez ante posibles contingencias.

4.1.5. Proceso de implementación de Reporte Financiero de Flujo de Efectivo

- Para la clasificación y distribución de las partidas del flujo de efectivo se optó por implementar en el ERP una codificación llamada flujo de caja, esta diferencia los diversos movimientos que se puedan dar mes a mes en la organización, estos están diferenciados por “maestros” los cuales son: Operación, Inversión y Financiamiento.

Grupo	Descripción	Tipo Transacción	Flujo Efectivo	Estado	Ultimo Usuario	Ultima Fecha
01	Ingresos de Operación	Ingreso	Operación	Activo		00-00-0000
02	Egresos de Operación	Egreso	Operación	Activo		00-00-0000
03	Ingresos de Inversión	Ingreso	Inversión	Activo		00-00-0000
04	Egresos de Inversión	Egreso	Inversión	Activo		00-00-0000
05	Ingresos de Financiamiento	Ingreso	Financiamier	Activo		00-00-0000
06	Egresos de Financiamiento	Egreso	Financiamier	Activo		00-00-0000

- Para cada maestro se subdividirá según se clasifiquen los grupos de ingresos y egresos, ya sea por operación, inversión y financiamiento, dichos sub-grupos serán detallados a continuación por cada maestro.

4.1.5.1.- Reconocimiento y clasificación de Ingresos Operativos

Primero se empezó por reconocer y clasificar los ingresos, en la organización tenemos diversas formas de recaudo que son:

- Cajas de la principal, agencias y sucursales en provincias que sus ventas son consideradas como ventas al contado de ladrillo.
- Ventas de vendedores de campo, a veces canceladas al contado por depósito o en microcréditos de 3 a 5 días, también consideradas ventas al contado de ladrillo.
- Ventas de vendedores en el edificio principal, estos negocian más que todo con los grandes distribuidores a los cuales les otorgan créditos de 15, 20 y 30 días, considerado como ventas al crédito de ladrillo.
- Las ventas por anticipos normalmente se dan por productos que aún no se tienen disponibles en stock y se hace una cancelación para separar sus despachos.
- Ventas del grifo, en la empresa se vende también combustible a las entidades relacionadas, esto normalmente a créditos de 7 días, clasificado como venta al contado de combustible dado que no es material ni variable mes a mes.
- Servicio de balanza, en la sede principal se cuenta con una balanza para el pesaje del ladrillo al momento de despacharlo, esto clasificado como otros servicios.
- Por último y poco habitual la venta de chatarra o demás equipos en desuso que de igual forma es clasificado como otros servicios al no ser material ni habitual.

#	Codigo	Descripcion	Und	Cant. Pedida	P.Unitario	P.Unitario Flete	Monto	Monto Flete	Monto Convenio	Exon Imp.	Stock Actual	Cantidad Entregada
107010023		KING KONG HERCULES 10 (10x14x24)	MLL	4.000	911.016949	80.508475	3,644.07	322.03	0.00	<input type="checkbox"/>	0.000	3.000
	Cnd 0			.00						<input type="checkbox"/>		0.000

Ver Documento Nro: F001-0010188

Datos Generales Datos Auxiliares Detalle Otros Datos Documentos Relacionados

Compañía Ladrillera El Diamante S.A.C. Cliente 20601414474 KUPPEL SOCIEDAD COMERCIA 17844 ...

Tipo Documento Factura Ladrillo Doc. x Cobr Dirección AV. TRINIDAD MORAN MZA. K LOTE. 3 (AL Mod.Ci.

Nro. Documento F001 0010188 Dir.Desp. URB SOLAR DE SACHACA S/N SACHACA 3

Promotor 17844 KUPPEL SOCIEDAD Cobrar A 20601414474 KUPPEL SOCIEDAD COMERCIA 17844 ...

Fecha Emisión 02-12-2021 Estado Cobrado Doc.Relac.

Fec.Venc.Original 02-12-2021 # Interno

Fecha Vencim. 02-12-2021 Establecimiento Despacho Contacto

Prioridad

Recojo En Obra

Información Adicional Información Monetaria T.C. 4.071

Forma Facturac. Factura Guía Tipo Facturación NORMAL Moneda Local

Forma Pago **CONTADO** Tipo de Venta Artículos Monto Bruto 3,644.07

Concepto Fact. NORMAL Ord.Compra/Serv (+) Monto Flete 322.03

Canal Venta Internet Tipo de Cliente CLIENTE FINAL (+) Monto Convenio .00

Vendedor ZUÑIGA QUISPE, JULIA DORA Todos Monto Afecto 3,966.10

Comentarios DEP 9DE NOV (-) Monto No Afecto .00

Comentarios FE (-) Descuentos .00

Preparado Por ZUÑIGA QUISPE, JUL 02-12-2021 11:25 Imprimir Pendiente (+) Imp.Ventas 713.90

(+) Impuestos .00

Sub Total 4,680.00

Para su diferenciación al momento de facturar se asigna el mencionado flujo de caja al documento, al igual que su condición de cobro, lo que resulta que al cobrarse el reporte podrá diferenciarlo como la venta que es.

4.1.5.2. Reconocimiento y clasificación de Egresos Operativos

Para los egresos operativos se procedió a diferenciar las principales partidas que conforman los gastos habituales de la organización, a razón de esto se decidió junto con la jefatura clasificarlos de la siguiente forma:

- Transporte de Materia Prima
- Combustible (Gas/R-500/Diésel)
- Sueldos y Salarios
- Transporte de Ladrillo
- Alquileres Accionistas
- Impuestos y Aportaciones
- Energía Eléctrica, Agua
- Mantenimiento y Reparaciones
- Alquileres de Agencias y Almacenes
- Varios (Servicios y Bienes requeridos por el área administrativa)

Para su diferenciación al momento de registrar el comprobante de pago que eventualmente representara una obligación por pagar se codificara de igual forma con el llamado flujo de caja, lo que resultara que al cancelarse vía sistema dicha obligación representara una salida de caja operativa clasificada con alguno de los grupos ya mencionados.

Obligaciones con los Proveedores : VER

Información General
 Información Monetaria
 Distribución Contable
 Adelantos y Pagos Parciales
 Archivos Digitales

Información del Proveedor Código 2944 COMERCIAL ACE HOME S.A.C. # Dias Pago ...
 RUC/NIT 20498277684 COMERCIAL ACE HOME S.A.C.

Compañía EI Diamante S.A.C. Pagar a 2944 COMERCIAL ACE HOME S.A.C. ...
 Tipo Documento Factura Maq.Registrador: ...
 Documento No. E001-0003835 Centro Costo 350000 VENTAS PRINCIPAL ...
 Estado Pagado Parcialment **Flujo de Caja 1801 Transporte -Distribución De Lad** ...

Fechas del Documento Información Adicional Información Documentaria # Registro 38831
 Registro 06-08-2020 U.Negocio Principal Ingresado Por MAMANI CABRERA, SANI
 Emisión 10-07-2020 Tipo de Servicio Afecto a IGV Revisado Por MAMANI CABRERA, SANI
 Recepción 06-08-2020 Tipo de Pago Abono en Cuenta Aprobador CxP MAMANI CABRERA, SANI
 Vencimiento 06-08-2020 Aprobador CxP (2) 0
 Progr. Pago 06-08-2020 Fact.Elect. Ultima Modif. SMAMANIC 06-08-2020

Glosa del Voucher TRANSPORTE LADRILLO LOCAL Campo Ref.Def ...
 Comentario

4.1.5.3. Reconocimiento y clasificación de Egresos de Inversión

Para los egresos de inversión se manejará la misma lógica con la cual se manejan los de operación, esto dado que al momento de registrar o incrementar el valor en libros de un activo fijo debe haber comprobante de pago que lo respalde, lo cual eventualmente representara una obligación por pagar en el futuro, por ende, al momento de su registro de igual forma se codificara con un flujo de caja que haga referencia al flujo de inversión.

Para esta partida solo se manejarán dos líneas, una para los registros de activo fijo (Inmuebles maquinaria y equipo), y otra para posibles movimientos generados por puestas de capital en fondos mutuos, que es una operativa habitual en la organización. Ya luego conforme se vayan sumando proyectos de inversión significativos en la organización se irán adicionando flujos para diferenciar sus desembolsos según lo requieran las jefaturas y gerencias, esto para un mayor control y visibilidad de estos.

Información General		Información Monetaria		Distribución Contable		Adelantos y Pagos Parciales		Archivos Digitales	
Información del Proveedor		Código	33195	CONSTRUCTORA IDEA S.A.C.		# Dias Pago	15		
RUC/NIT		20600970349	CONSTRUCTORA IDEA S.A.C.						
Compañía	El Diamante S.A.C.	Pagar a	33195 CONSTRUCTORA IDEA S.A.C.						
Tipo Documento	Factura	Maq.Registrador							
Documento No.	E001-0000034	Centro Costo	110107	HORNO 3					
Estado	Pagado Parcialment	Flujo de Caja	2710	Proyecto Horno					
Fechas del Documento		Información Adicional		Información Documentaria		# Registro	94146		
Registro	02-12-2021	U.Negocio	Principal	Ingresado Por	CAMPANO CUELA, LUZ L				
Emisión	02-12-2021	Tipo de Servicio	Afecto a IGV	Revisado Por	CAMPANO CUELA, LUZ L				
Recepción	02-12-2021	Tipo de Pago	Cheque	Aprobador CxP	MAMANI CABRERA, SANI				
Vencimiento	17-12-2021			Aprobador CxP (2)	0				
Progr. Pago	17-12-2021	<input type="checkbox"/> Fact.Elect.			Ultima Modif.	SMAMANIC 03-12-2021			
Glosa del Voucher	EJECUCION OBRA AMPLIACION SECADERO ADENDA \			Campo Ref.Def					
Comentario									

4.1.5.4.- Reconocimiento y clasificación de Ingresos y Egresos de Financiamiento

Por último, para los ingresos y egresos por financiamiento, de igual forma se les asignara el flujo de caja correspondiente a su naturaleza, para esto es necesario explicar su registro. Al momento de ingresar un préstamo vía sistema este te permite ingresar su cronograma, esto para que mes a mes el mismo sistema te notifique el

vencimiento de las cuotas, aprovechando esta modalidad se asigna un flujo inicial que representara la entrada de dinero por el financiamiento, y en paralelo a cada cuota un flujo diferente por los desembolsos que se darán en el futuro por el mismo.

The screenshot shows the 'VerPréstamo' application window with the following details:

- Compañía Socio:** Ladrillera El Diamante S.A.C.
- Préstamo #:** 07052020
- Clasificación:** Pago Cuotas - LS
- Banco:** Banco de Crédito
- Docum.Refer.:** 07052020
- Fecha Docum.:** 07-05-2020
- Concepto:** Capital Trabajo
- Cuenta Bancaria:** 215-17951810-57
- Transacción #:** 175.468
- Flujo Caja:** 3201 (highlighted in red)
- Descripción:** FINANCIAMIENTO CRÉDITOS REACTIVA PERU S/. 7.270.000 .00
- Tipo Financiamiento:** Capital
- Información Monetaria:**
 - Moneda: Local
 - Monto Principal: 7.270.000,00
 - Monto Intereses: 68.603,77
 - Monto Total: 7.338.603,77
 - Gastos Bancarios: 63.976,00
 - Monto Pendiente: 5.487.958,79
- Información de los Intereses:**
 - Pago de Intereses: Al Vencimiento
 - Tasa Interés %: .8800 (Efectiva Anual)
 - Periodicidad Pagos: 1 (# de Meses)
 - N° Cuotas: 24
- Información Contable:**
 - Centro de Costo: 220000
 - Persona (Provisión): BANCO DE CREDITO DEL
 - Contabilizado: Voucher: 202005-LP0001
- Estado:** Aprobado
- Preparado por:** 9227, 16-06-2020
- Aprobado por:** 9227, 16-06-2020
- Ultima Modif.:** FBEGAZOV, 16-06-2020

Para el caso de leasing se manejará la misma lógica que para los egresos operativos y de inversión dado que los bancos por cada cuota del leasing emiten facturas, éstas en su registro se codificaran según corresponda, con su flujo de caja por financiamiento.

4.1.5.5.- Presentación del reporte de Flujo de Efectivo

Por último, vía reporte del ERP se consolidará todos los registros que tengan una codificación asignada resultando en la siguiente presentación:

Doble Click sobre un monto para ver más detalle							
Ladrillera El Diamante S.A.C.		Flujo de Caja Real				Fecha : 12-12-2021 15:01:59	
Periodo : 2021-12		(Expresado en Moneda Local)				Pag. 4 de 15	
Flujo de Caja	del 01 al 05	del 06 al 12	del 13 al 19	del 20 al 26	del 27 al 31	Total Local	Total Dolares
SALDO INICIAL	11,216,379	11,356,867	10,900,860	10,900,860	10,900,860	11,216,379	3,483,412
0605 Servicio de Internet GF015	-4,435					(4,435)	(1,089)
0606 Radios GF015							
0607 Publicidad Guia Telefonica GF015							
07 Mantenimiento de equipos, instalac	(7,076)	(6,738)				(13,814)	(3,387)
0701 Mantenimiento de Oficinas GF018	-4,332	-2,781				(7,113)	(1,745)
0702 Manten. Y Reparac. de Muebles Y Enseres GF		-1,663				(1,663)	(407)
0703 Manten. Y Reparac. de Equipos de Computo G	-1,202	-2,574				(3,776)	(925)
0704 Mantenimiento Central Telefónica GF018							
0705 Señaléticas GF019		1,069				1,069	262
0706 Mantenimiento Instalaciones Electricas GF015	-1,372					(1,372)	(337)
0707 Mantenimiento Instalaciones Sanitarias GF015							
0708 Otros Serv. Prest. Por Tercer-Mant. Y Rep GF01	-170	-789				(959)	(235)
08 Utilites de escritorio	(550)	(751)				(1,301)	(319)
0801 Utilites de Escritorio GF022		-385				(385)	(94)
0802 Suministros Diversos GF022	-550	-366				(916)	(225)
0803 Lapijeros, papel, reglas, goma, ETC GF022							
Saldo Operativo	187,100	(420,301)				(233,201)	(56,851)
02 Egresos de Operación	(923,173)	(1,936,174)				(2,859,347)	(700,596)
09 Materia Prima(gastos relacionados	(120,584)	(147,410)				(267,994)	(65,720)
0901 Transporte de Materia Prima GF062	-120,584	-147,410				(267,994)	(65,720)
0902 Peaje polobaya GF062							

Aparte de cada maestro y la divisionaria que este tenga se darán conceptos específicos que dividirán cada una de ellas, esto con el objetivo de facilitar al usuario la elección al momento de asignar su flujo de caja, por ejemplo, en la divisionaria de mantenimientos, sus conceptos serían:

- Mantenimiento de oficinas
- Mantenimiento de equipos de computo
- Mantenimiento de vehículos
- Mantenimiento de línea amarilla

Todos estos conceptos serán creados según requiera cada usuario de cada divisionaria, para esto se coordinará con cada área, en especial la logística, esto con el objetivo que todos los usuarios estén capacitados y puedan asignar los flujos de caja de la mejor manera posible y así toda la información viaje correctamente al momento de su registro y presentación en el reporte.

Cabe resaltar que dicha codificación nacería a partir de la orden de compra o servicio, en el caso de las obligaciones, ya sean de naturaleza operativa o de inversión, dado que la financiera se registra directamente y todas estas están identificadas.

Al momento que dicho comprobante llegue al área contable junto con sus respectivas ordenes el analista procederá a evaluar vía sistema si el criterio de codificación es correcto por el usuario, en caso contrario este notificara y corregirá dicho concepto.

CONCLUSIONES

- Se concluye que con la utilización de flujo de efectivo semanal y mensual se puede observar de manera más clara los movimientos de efectivo de la empresa, pudiendo así tener un resultado cuantificable semana a semana para así poder imponer las políticas necesarias para mantener y acrecentar la capacidad generadora de efectivo de la compañía.
- También se pudo evidenciar que el Flujo de Efectivo es una herramienta vital para la toma de decisiones en la organización mostrando de manera cuantificable su impacto en los estados financieros, como pudimos ver en el capítulo cuatro, donde nos muestra un considerable decremento del 15% en las cuentas por cobrar y un aumento del 12% en las cuentas por pagar, denotando una mejora en la gestión y control de dichas partidas.
- De igual forma se muestra que las políticas implementadas a partir de la información conseguida a raíz del flujo de efectivo fueron acertadas para el periodo en el cual se utilizó, esto principalmente por el mantenimiento de los flujos amplios que se dio, habiendo solo un leve decremento para el 2021 en la partida de efectivo del 16%, después de su considerable incremento del 621% en el año 2020 y por otro lado un saludable decremento del 40% para el 2021 en sus pasivos financieros, mostrando así la solidez de su operación.
- Por último, se puede observar una fuerte tendencia al alza por parte del sector, de periodo a periodo se ve un incremento considerable en la demanda de productos, esto demostrado en las ventas del 2019 al 2021 que presentan un crecimiento aproximando del 15%, dicha alza fue aprovechada por la compañía, lo cual ayudo considerablemente al mantenimiento de su liquidez.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda dar capacitaciones constantes a cada área usuaria de la empresa, esto con el objetivo que la información sea correctamente codificada y así no distorsione el reporte a implementar.
- De igual forma se recomienda que una vez se tenga toda la información validada y consolidada en el reporte a implementar, este se interconecte con una plataforma financiera interactiva aparte del ERP, que elabore cuadros, gráficos y demás presentaciones para facilitar la exposición de la información a nivel gerencial.
- También se recomienda instaurar oficialmente las políticas comerciales utilizadas en el último periodo para todas las demás áreas, en especial en la de compras, para seguir y mejorar el cumplimiento de estas, dado que todas las áreas de la empresa deberían tener el mismo objetivo.
- Por último, se recomienda que a raíz del latente crecimiento de liquidez en la empresa esta continúe y agilice el proyecto de inversión que viene desarrollando a través del adelanto de desembolsos para apresurar la construcción de la infraestructura y la adquisición de maquinarias del exterior, esto con el objetivo de que la compañía aumente su capacidad productiva y tenga un mayor crecimiento y expansión en el mercado.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Alvarez Illanes, J. F. (2017). *Estrategias para la formulación de Estados Financieros, Análisis Contables y Tributario*. Lima: Instituto Pacífico.

Alvarez Isla, M. (Julio de 2019). Flujo de caja y flujo de efectivo: ¿es lo mismo? *Flujo de caja y flujo de efectivo: ¿es lo mismo?* Lima, Lima, Perú: Instituto Pacífico.

Apaza Meza, M. (2018). *Análisis Financiero para la Toma de decisiones*. Lima: Instituto Pacífico.

Bartra Arévalo, J. T., & Reátegui Amasifuén, C. F. (2018). *INCIDENCIA DEL FLUJO DE EFECTIVO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA MERCANTIL ZURITA E.I.R.L., CIUDAD DE TARAPOTO, PERIODO 2016*". Tarapoto.

Cadena Calle, J. S. (2018). *PROPUESTA DE IMPLEMENTACION DE FLUJOS DE*. Quito.

Elizalde, L. (2019). Los Estados Financieros y Políticas Contables. *Digital Publisher*, 10.

Estupiñan Gaitan, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión*. Colombia: Ediciones ECOE.

Fajardo Ortiz, M., Verdezoto Reinoso, M., & Ramón Guanuche, R. (2018). *Contabilidad y auditoría fundamentos, procedimientos y casos prácticos*. Ecuador: © Editorial UTMACH.

Hilario García, V., Castro Pérez, O., Mendoza Hernández, J., de León Vázquez, I. I., Velez Díaz, D., & Tapia Castillo, D. I. (2020). El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones. *XIKUA Boletín Científico de la Escuela Superior de Tlahuelilpan*.

Jeannette, H. G. (2018). *Apuntes de contabilidad*. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).

Lina, G. G. (2018). *Propuesta de control del flujo de efectivo en la Empresa Comercial Mont SAC*. Lima.

Luis, M. S. (2018). *Estado de flujos de efectivo, un misterio resuelto*. Mexico: D.R.© Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey.

Norma Internacional de Contabilidad 7, C. N. (Enero de 2016). Norma Internacional de Contabilidad 7. *Norma Internacional de Contabilidad 7*. Ministerio de Economía y Finanzas. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/no_oficializ/nor_internac/ES_GVT_IAS07_2013.pdf

Parrales Carvajal, V. M., Aguirre Sanabria, M. E., Velasco Flores, A. S., & Bastidas Arbelaez, T. Z. (2020). Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes. *Journal of science and research*, 19.

Paul Cantor, N. E., & Villazana Castañeda, J. O. (2016). *Como Elaborar un estado de flujo de efectivo por el Metodo Directo*. Colombia.

Rodríguez Benitez, G. (2018). *EL ANÁLISIS DEL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SU CONTRIBUCION A LA MEJORA DE LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA PUBLISERVICE EIRL*. Trujillo.

Román Fuentes, J. C. (2017). *ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS*. Isef Empresa Lider.

Soto Gonzales, C., Ramon Guanuche, R., Solorzano Gonzales, A., Sarmiento Gonzalez, C., & Mite Alban, M. T. (2017). *ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS "La clave del equilibrio gerencial"*. Guayaquil: Grupo Compas.

YSABEL, L. S. (2018). *EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO COMO HERRAMIENTA FUNDAMENTAL PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA TRANSTAC SERVICIOS GENERALES SRL*. Cajamarca.

Zans Arimana, W. (2018). *Estados Financieros*. Lima: San Marco E.I.R.L.

ANEXOS

Nota 01

Resumen	Soles	Dólares
Caja	44.939	11.274
Fondos Fijos	29.226	7.332
Efectivo en tránsito	32.541	8.164
Cuentas Corrientes	3.673.726	921.657
Equivalentes de efectivo	41.672	10.455
Depósito en Inst. Financieras	8.727.020	2.189.418
	<u>12.549.124</u>	<u>3.148.300</u>

Nota 03

Cuenta	Nombre de cuenta	M	Soles	Dólares
12121101	Ctas X Cobrar Comerciales(Ladrillo) M.N.	S	2.521.187	632.511
12121103	Ctas X Cobrar Comerciales(Servicios) M.N.	S	234	59
12911101	Cobranza Dudosa M.N.	S	46.018	11.545
12911102	Cobranza Legal M.N.	S	423.706	106.298
19110101	Prov.Cobr.Dudosa Clientes M.N.	S	-469.724	-117.843
			<u>2.521.421</u>	<u>632.569</u>

Nota 04

Cuenta	Nombre de cuenta	M	Soles	Dólares
13123101	Facturas Emitidas M.N.	S	171.296	42.974
13123201	Facturas Emitidas M.E.	D	189.995	47.665
14311101	Préstamos Directores M.N.	S	555.855	139.452
14331101	Entregas A Rendir Directores M.N.	S	2.116	531
17111101	Relacionadas-Préstamos M.N.	S	64.064	16.072
17112201	Relacionadas-Préstamos M.E.	D	759.305	190.493
17900101	Relacionadas Otras Diversas M.N.	S	145.347	36.464
43213201	Relacionadas Anticipos Otorgados M.E.	D	255.054	64.462
			<u>2.143.031</u>	<u>538.114</u>

Nota 05

Cuenta	Nombre de cuenta	M	Soles	Dólares
14111101	Préstamos Obreros M.N.	S	5.155	1.293
14111102	Préstamos Empleados M.N.	S	128.517	32.242
14111106	Prestamos Trabajadores - Licencia con Goce por	S	249.987	62.716
14121101	Adelanto de Remuneraciones Obreros M.N.	S	1.987	498
14131101	Entregas A Rendir M.N.	S	34.791	8.728
14191102	Otras Ctas por Cobrar Empleados M.N.	S	1.700	427
16121101	Préstamos A Terceros Sin Garantia M.N.	S	27.655	6.938
16121201	Préstamos A Terceros Sin Garantia M.E.	D	79.720	20.000
16211101	Terceros - Reclamaciones A Cias. Aseguradoras A	S	87.678	21.996
16291101	Otras Reclamaciones Terceros M.N.	S	53.050	13.309
16291102	Otras Reclamaciones Extrabajadores M.N.	S	77.762	19.509
16291103	Otras Reclamaciones Terceros Detracciones M.N.	S	4.374	1.097
16291204	Otras Reclamaciones Terceros Bco. Interbank M	D	11.966	3.002
16440101	Deposito En Garantia De Alquileres M.N.	S	22.188	5.567
16440201	Deposito En Garantia De Alquileres M.E.	D	1.993	500
19380101	Personal - Cobranza Dudosa Diversas M.N.	S	-74.884	-18.787
19380201	Personal - Cobranza Dudosa Diversas M.E.	D	-79.720	-20.000
19420101	Terceros - Cob Dudosa Div. X Reclam. A Terc. M.	S	-27.655	-6.938
42210101	Antic. Otorgados Pais M.N.	S	71.780	18.008
42210201	Antic. Otorgados Pais M.E.	D	1.059.521	257.579
			<u>1.737.566</u>	<u>427.685</u>

Nota 06 (a)

Cuenta	Nombre de cuenta	M	Soles	Dólares
20	Mercaderia	S	33.294	8.340
21	Productos terminado	S	394.070	98.715
23	Productos en proceso	S	363.444	91.043
24	Materia Prima	S	6.013.193	1.506.311
25	Suministros y Repuestos	S	4.194.764	1.050.792
28	Existencias por recibir	S	163.802	41.032
29	Desvalorización de existencias	S	-38.696	-9.693
			<u>11.123.871</u>	<u>2.786.541</u>

Nota 06 (b)

Cuenta	Nombre de cuenta	M	Soles	Dólares
24	Materia Prima No Corriente	S	10.609.782	2.657.761
			<u>10.609.782</u>	<u>2.657.761</u>

Nota 07 (a) y (b)

Cuenta	Nombre de cuenta	M	Soles	Dólares
18201201	Seguro Incendio Multiriesgo M.E.	D	6.881	1.726
18202202	Seguro 3D-Deshonestidad-Desaparición-Destrucc M.E.	D	1.080	271
18203201	Seguro Responsab. Civil M.E.	D	13.341	3.347
18204201	Seguro Vehicular M.E.	D	2.170	545
18205201	Seguro Equipo TREC M.E.	D	2.024	508
18301101	Alquileres Pagados Por Anticipado M.N.	S	29.849	7.488
18301201	Alquileres Pagados Por Anticipado M.E.	D	29.379	7.370
18902101	Gastos Pagados Por Anticipado M.N.	S	24.726	6.203
16710101	Pagos a cuenta del I.R.	S	1.119.929	280.543
			<u>1.229.378</u>	<u>308.002</u>

Nota 08 y 08 (a)

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO								
Cta	Nombre de cuenta	%	Saldo Inicial	MOVIMIENTO PERIODO				Saldo Final
				(+) adiciones	(-) retiros	(+)(-) trans	(+)(-) recla	
331	Terrenos Costo	0%	19.884.525	-	-	-	-	19.884.525
332	Edificaciones E Instalaciones	5%	12.131.321	-	-	421.928	-	12.553.249
322	Maquinaria Y Equipo - Leasing	10%	3.888.019	-	-	-	-	3.888.019
333	Maquinaria Y Equipo	10%	28.182.620	12.458	-2.486.766	448.251	527.278	26.683.841
334	Unidades de Transporte	20%	556.546	-	-	-	-	556.546
324	Unidades de Transporte - Leasing	20%	245.610	-	-	-	-	245.610
335	Muebles	10%	306.970	24.842	- 2.238	-	-	329.574
336	Otros Equipos	10%	3.893.550	142.372	- 77.818	192.734	72.199	4.223.038
326	Equipos Diversos - Leasing	10%	264.447	-	-	-	-	264.447
337	Herramientas unidades de reempla	0%	30.007	-	-	-	- 27.108	2.899
338	Unidades por recibir Equip Diverso	0%	1.390.811	-	-	-	- 625.034	765.777
339	Remediación de terreno	0%	125.771	-	-	-	-	125.771
339	Trabajos En Curso	0%	2.903.078	9.322.028	-	-1.062.913	- 1.705.349	9.456.845
			73.803.276	9.501.701	- 2.566.822	-	- 1.758.015	78.980.140

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO									
Cta	Nombre de cuenta	%	Saldo Inicial	MOVIMIENTO DEL PERIODO			Saldo Final	Activo Neto	
				MENSUAL	RETIROS	AJUSTES			
-	Terrenos Costo	0%	-	-	-	-	-	19.884.525	
39131001	Edificaciones E Instalaciones	5%	4.006.482	505.713	-	-	4.512.194	8.041.055	
39123001	Maquinaria Y Equipo - Leasing	10%	558.937	324.001	-	-	882.939	3.005.080	
39132001	Maquinaria Y Equipo	10%	17.702.295	1.523.963	-2.294.510	-	16.931.748	9.752.093	
39133001	Unidades de Transporte	20%	530.991	5.527	-	-	536.519	20.028	
39124001	Unidades de Transporte - Leasing	20%	139.179	40.935	-	-	180.114	65.495	
39134001	Muebles	10%	144.624	18.818	- 2.238	-	161.204	168.370	
39135004	Otros Equipos	10%	2.471.173	266.038	- 74.734	-	2.662.476	1.560.561	
39126001	Equipos Diversos - Leasing	10%	48.482	22.037	-	-	70.519	193.928	
39136001	Herramientas unidades de reempla	10%	-	-	-	-	-	2.899	
-	Unidades por recibir Equip Diverso	0%	-	-	-	-	-	765.777	
-	Remediación de terreno	0%	-	-	-	-	-	125.771	
-	Trabajos En Curso	0%	-	-	-	-	-	9.456.845	
			25.602.163	2.707.033	- 2.371.483	-	25.937.713	53.042.427	

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO								
Cta	Nombre de cuenta	%	Saldo Inicial	MOVIMIENTO PERIODO				Saldo Final
				(+) adiciones	(-) retiros	(+)(-) trans	(+)(-) recla	
322	Terreno, Edificaciones NIIF 16	5%	23.414.909	-	-	-	-	23.414.909
			23.414.909	-	-	-	-	23.414.909

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO									
Cta	Nombre de cuenta	%	Saldo Inicial	MOVIMIENTO DEL PERIODO			Saldo Final	Activo Neto	
				MENSUAL	RETIROS	AJUSTES			
39111001	Edificaciones Leasing	5%	3.964.095	-	-	-	3.964.095	19.450.814	
			3.964.095	-	-	-	3.964.095	19.450.814	

Nota 09

INTANGIBLES								
Cta	Nombre de cuenta	%	Saldo Inicial	MOVIMIENTO PERIODO				Saldo Final
				(+) adiciones	(-) retiros	(+)(-) trans	(+)(-) recla	
341	Concesiones	10%	2.123.806	-	-	-	-	2.123.806
341	Licencias	10%	1.261.566	-	28.502	-	-	1.290.068
342	Patentes	10%	-	-	-	-	-	-
343	Aplicaciones Informaticas	10%	37.077	-	-	14.007	-	51.084
349	Intangibles en Curso	0%	117.047	37.783	- 28.502	- 14.007	- 25.114	87.207
			3.539.496	37.783	-	-	- 25.114	3.552.165

INTANGIBLES								
Cta	Nombre de cuenta	%	Saldo Inicial	MOVIMIENTO DEL PERIODO			Saldo Final	Activo Neto
				MENSUAL	RETIROS	AJUSTES		
39211001	Concesiones	0%	800.469	176.822	-	-	977.291	1.146.514
39211002	Licencias	5%	382.518	93.493	-	-	476.011	814.057
39212001	Patentes	10%	-	-	-	-	-	-
39213001	Aplicaciones Informaticas	10%	8.384	7.687	-	-	16.071	35.012
-	Trabajos En Curso	0%	-	-	-	-	-	87.207
			1.191.371	278.002	-	-	1.469.373	2.082.792

Nota 10

	Cargo (Abono) en GyP S/(000)	Saldo al 31 de Dic de 2018 S/(000)	Cargo (Abono) en GyP S/(000)	Saldo al 31 de Dic de 2019 S/(000)	Cargo (Abono) en GyP S/(000)	Saldo al 31 de Dic de 2020 S/(000)
Activo Diferido						
Estimación de deterioro de cuentas por cobrar participación de trabajadores	25	227	-36	191	-5	186
	-30	21	-1	20	91	111
Estimación por desvalorización de inventarios	6	11	1	12	-1	11
Provisión de vacaciones y otras menores	-15	241	20	261	-64	197
Aplicación NIIF 16 - Arrendamientos	-	-	312	312	-	312
Otros	7	7	-	7	-3	4
	<u>-7</u>	<u>507</u>	<u>296</u>	<u>803</u>	<u>18</u>	<u>821</u>
Pasivo Diferido						
Diferencias de tasas de depreciación	104	-352	207	-145	72	-73
Amortización ERP spring	-	-	-240	-240	27	-213
Depreciación acelerada	-	-	-123	-123	-216	-339
Aplicación NIIF 16	-	-	-	-	-494	-494
	<u>104</u>	<u>-352</u>	<u>-156</u>	<u>-508</u>	<u>-612</u>	<u>-1.120</u>
	<u>97</u>	<u>155</u>	<u>140</u>	<u>295</u>	<u>-593</u>	<u>-298</u>

Nota 11 (a) y (b)

						2021		
Entidad Financiera	Inicio	Monto	Garantia	Tasa (%)	Vence	Corriente S/ (000)	No Corriente S/ (000)	Total S/ (000)
Pagarés Bancarios .-								
Banco Pichincha	jul-21	102	Mismo bien	3,75	sep-21	-	-	-
Banco Pichincha	ago-21	36	Mismo bien	3,75	oct-21	-	-	-
						-	-	-
Préstamos Bancarios .-								
Banco de Crédito del Perú	sep-16	1.206	Mismo Bien	8,30	sep-21	-	-	-
Banco Scotiabank Perú	jun-17	1.670	Hipoteca	6,95	ene-22	122	-	122
Banco Interbank S.A.	jun-18	1.500	Hipoteca	4,50	ago-22	271	-	271
BBVA Banco Continental	ago-18	1.500	Mismo Bien	5,25	oct-21	-	-	-
Banco Scotiabank Perú	abr-18	450	Hipoteca	4,85	nov-21	13	-	13
Banco Scotiabank Perú	ago-19	1.000	Mismo Bien	6,15	feb-24	252	360	612
BBVA Banco Continental	ene-20	2.000	Mismo Bien	5,25	abr-24	507	820	1.327
Banco Scotiabank Perú	feb-20	600	Mismo Bien	5,33	jul-23	202	178	379
Banco de Crédito del Perú	jun-21	7.270	Cofide	0,88	may-23	3.478	2.120	5.598
Banco Interbank S.A.	ago-21	2.730	Cofide	1,39	jul-23	1.346	1.039	2.385
Banco Pichincha	sep-21	1.025	Mismo Bien	3,60	oct-21	1.025	-	1.025
						7.216	4.517	11.733
Factoring .-								
Banco Interbank S.A.	-	-	Sin garantia	-	-	-	-	-
Banco de Crédito del Perú	-	-	Sin garantia	-	-	1.710	-	1.710
Banco Scotiabank Perú	-	-	Sin garantia	-	-	-	-	-
						1.710	-	1.710
Arrendamiento Financiero .-								
Banco Scotiabank Perú	ene-18	246	05 Vehiculos	6,00	jul-21	-	-	-
Banco Scotiabank Perú	feb-19	264	Tecnofilere	6,00	mar-22	77	-	77
Banco de Crédito del Perú	abr-19	2.249	Equip ceramic	5,66	mar-22	380	-	380
Banco Scotiabank Perú	jul-19	353	Montacarga	6,30	ene-24	77	103	179
Banco Scotiabank Perú	dic-19	1.454	Cargador F.	6,30	jul-23	236	185	421
Banco Scotiabank Perú	feb-20	567	06 Montacar	6,30	sep-23	175	169	344
Banco Interbank S.A.	sep-21		Horno 3			-	3.245	3.245
						945	3.702	4.647
Total Obligaciones Financieras :						9.872	8.218	18.090
Arrendamiento NIIF 16 .-								
Arrendamiento NIIF 16	-	-	Sin garantia	-	-	2.936	15.903	18.840
Total NIIF 16 :						2.936	15.903	18.840

Nota 12

Cuenta	Nombre de cuenta	M	Soles	Dólares
42121101	Ctas X Pagar CoMerc. M.N.	S	2.147.564	537.967
42121202	Ctas X Pagar CoMerc. M.E.	D	273.602	68.537
42400101	Recibo por honorarios X Pagar M.N.	S	4.170	1.045
42521101	Provisiones M.N.	S	1.463.558	366.623
42521201	Provisiones M.E.	D	133.300	33.392
			<u>4.022.193</u>	<u>1.007.563</u>

Nota 13

Cuenta	Nombre de cuenta	M	Soles	Dólares
43123101	Relacionadas X Pagar M.N.	S	926.412	232.067
43511101	Provisiones relacionadas M.N.	S	18.809	4.712
44210101	Dietas Por Pagar Directores M.N.	S	55.020	13.783
44110101	Préstamos Accionistas X Pagar M.N.	S	2.687.166	673.138
			<u>3.687.407</u>	<u>923.699</u>

Nota 14

Cuenta	Nombre de cuenta	M	Soles	Dólares
40111102	IGV Cuenta Propia Ventas M.N.	S	717.474	179.728
40114101	IGV Por Pagar - Retenciones M.N.	S	11.750	2.943
40172101	Impto Rta. Cuarta. - Retención M.N.	S	4.867	1.219
40173101	Impto Rta. Quinta - Retención M.N.	S	44.842	11.233
40310101	Essalud - Cuenta Propia M.N.	S	93.266	23.363
40320101	Pensiones - Onp M.N.	S	33.983	8.513
40330101	Senati M.N.	S	8.216	2.058
40171101	Impto Rta. Tercera - Por Pagar M.N.	S	1.023.701,05	256.438
40911101	Fraccionamiento Tributario	S	3.680.281	921.914
41720101	Pensiones - AFP Prima M.N.	S	27.596	6.913
41730101	Pensiones - AFP Profuturo M.N.	S	25.837	6.472
41740101	Pensiones - AFP Integra M.N.	S	36.743	9.204
41750101	Pensiones - AFP Habitat M.N.	S	9.881	2.475
41110101	Sueldos X Pagar - Empleados M.N.	S	3.695	926
41110102	Salarios X Pagar - Obreros M.N.	S	125.555	31.452
41140101	Gratificaciones - Empleados M.N.	S	311.445	78.017
41140102	Gratificaciones - Obreros M.N.	S	312.134	78.190
41150101	Vacaciones - Empleados M.N.	S	481.938	120.726
41150102	Vacaciones - Obreros M.N.	S	512.293	128.330
41150103	Vacaciones indemnizaciones M.N.	S	352.889	88.399
41510101	Cts - Empleados M.N.	S	253.624	63.533
41510102	Cts - Obreros M.N.	S	268.872	67.353
41900103	Otras Remuneraciones por Pagar - Periodos Anteriores	S	73.012	18.289
41900105	Participación de utilidades 2015	S	566.061	141.799
41900106	Participación de utilidades 2016	S	395.391	99.046
41900107	Participación de utilidades 2017	S	227.481	56.984
46711101	Depositos No Identificados de clientes M.N.	S	37.173	9.312
46711202	Depositos No Identificados de clientes M.E.	D	7.164	1.795
46990102	Ctas. X Pagar Diversas - Ret. Judicial M.N.	S	6.009	1.505
46990103	Ctas. X Pagar Diversas - Prestac Alimentarias M.N.	S	400	100
46990104	Ctas. X Pagar Diversas - Dctos comedor M.N.	S	5.697	1.427
46990105	Ctas.X Pagar Diversas - Otras Ctas Por Pagar M.N.	S	600	150
46990107	Ctas.X Pagar Diversas - Por Pagar (entregas a rendir	S	1.150	288
46990111	Ctas.X Pagar Diversas -retención convenio Oncosalud	S	1.088	272
46990112	Ctas.X Pagar Diversas -retención convenio bancos M	S	23.796	5.961
48110101	Provision Para Litigios M.N.	S	17.903	4.485
48400101	Provision Para Protección y Remediación M.N.	S	67.560	16.924
49310101	Ventas Diferidas M.N.	S	4.953.277	1.240.801
49310103	Intereses x Devengar Prestamos NIC 20 M.N.	S	259.205	64.931
12200101	Anticipos de Clientes(solo depositos y efectivo) M.N.	S	68.282	17.105
12200102	Anticipos de Clientes(facturados) M.N.	S	77.134	19.322
			15.129.265	3.789.896