



Esta obra está bajo una [Licencia Creative Commons Atribución- NoComercial-Compartirigual 2.5 Perú](http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/).

Vea una copia de esta licencia en

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN – TARAPOTO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



MONOGRAFÍA

**Análisis e Interpretación de los Estados Financieros del negocio
unipersonal Quiroz Chávez José Manuel periodo 2015-2016**

PRESENTADO POR:

Bach. Llanina Arévalo Torres

ASESOR:

CPCC. Mtro. Jorge Armando Tuesta Pinedo

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

TARAPOTO - PERU

2017

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN - TARAPOTO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



INFORME FINAL

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL
NEGOCIO UNIPERSONAL QUIROZ CHÁVEZ JOSÉ MANUEL PERIODO
2015-2016**

Para optar el Título Profesional de CONTADOR PÚBLICO

Sustentado y Aprobado en el mes de Diciembre del 2017, por los siguientes
jurados:

.....
Dra. Rossana Herminia Hidalgo Pozzi
Presidente

.....
CPCC. Ausver Saavedra Vela
Secretario

.....
Econ. Olga Adriana Arévalo Cueva
Vocal

.....
CPCC.Mtro. Jorge Armando Tuesta Pinedo
Asesor

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, **Llanina Arévalo Torres**, egresad@ de la Facultad de **Ciencias Económicas** en la Escuela profesional de **Contabilidad** de la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto, identificad@ con DNI N° **46884550**, con la tesis titulada **Análisis e Interpretación de los Estados Financieros del negocio unipersonal Quiroz Chávez José Manuel periodo 2015-2016**

Declaro bajo juramento que:

1. La tesis presentada es de mi autoría.
2. He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto, la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
3. La tesis no ha sido auto plagiada; es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De considerar que el trabajo cuenta con una falta grave, como el hecho de contar con datos fraudulentos, demostrar indicios y plagio (al no citar la información con sus autores), plagio (al presentar información de otros trabajos como propios), falsificación (al presentar la información e ideas de otras personas de forma falsa), entre otros, asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto.

Tarapoto, 27 de **Abril** del 2018.



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Llanina Arévalo Torres'.

.....
Llanina Arévalo Torres
DNI N° 46884550

Formato de autorización NO EXCLUSIVA para la publicación de trabajos de investigación, conducentes a optar grados académicos y títulos profesionales en el Repositorio Digital de Tesis.

1. Datos del autor:

Apellidos y nombres:	AREVALO TORRES, LLANINA	Teléfono:	948642473
Código de alumno :	088104	DNI:	46884550
Correo electrónico :	llani-02@hotmail.com		

(En caso haya más autores, llenar un formulario por autor)

2. Datos Académicos

Facultad de:	CIENCIAS ECONÓMICAS
Escuela Profesional de:	CONTABILIDAD

3. Tipo de trabajo de investigación

Tesis	()	Trabajo de investigación	()
Trabajo de suficiencia profesional	(X)		

4. Datos del Trabajo de investigación

Título:	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL NEGOCIO UNIPERSONAL QUIROZ CHAVES JOSÉ MANUEL PERÍODO 2015-2016
Año de publicación:	

5. Tipo de Acceso al documento

Acceso público *	(X)	Embargo	()
Acceso restringido **	()		

Si el autor elige el tipo de acceso abierto o público, otorga a la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto, una licencia **No Exclusiva**, para publicar, conservar y sin modificar su contenido, pueda convertirla a cualquier formato de fichero, medio o soporte, siempre con fines de seguridad, preservación y difusión en el Repositorio de Tesis Digital. Respetando siempre los Derechos de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo y en el Marco de la Ley 822.

En caso que el autor elija la segunda opción, es necesario y obligatorio que indique el sustento correspondiente:

--

6. Originalidad del archivo digital.

Por el presente dejo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, como parte del proceso conducente a obtener el título profesional o grado académico, es la versión final del trabajo de investigación sustentado y aprobado por el Jurado.

7. Otorgamiento de una licencia *CREATIVE COMMONS*

Para investigaciones que son de acceso abierto se les otorgó una licencia *Creative Commons*, con la finalidad de que cualquier usuario pueda acceder a la obra, bajo los términos que dicha licencia implica

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>

El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Digital de Tesis, al cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento.

Según el inciso 12.2, del artículo 12° del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales - RENATI "Las universidades, instituciones y escuelas de educación superior tienen como obligación registrar todos los trabajos de investigación y proyectos, incluyendo los metadatos en sus repositorios institucionales precisando si son de acceso abierto o restringido, los cuales serán posteriormente recolectados por el Repositorio Digital RENATI, a través del Repositorio ALICIA".



.....
Firma del Autor

8. Para ser llenado en la Oficina de Repositorio Digital de Ciencia y Tecnología de Acceso Abierto de la UNSM - T.

Fecha de recepción del documento:

27 / 04 / 2018



.....
Firma del Responsable de Repositorio
Digital de Ciencia y Tecnología de Acceso
Abierto de la UNSM - T.

***Acceso abierto:** uso lícito que confiere un titular de derechos de propiedad intelectual a cualquier persona, para que pueda acceder de manera inmediata y gratuita a una obra, datos procesados o estadísticas de monitoreo, sin necesidad de registro, suscripción, ni pago, estando autorizada a leerla, descargarla, reproducirla, distribuirla, imprimirla, buscarla y enlazar textos completos (Reglamento de la Ley No 30035).

** **Acceso restringido:** el documento no se visualizará en el Repositorio.

DEDICATORIA

A Dios, por ser parte de su creación

A mis queridos padres: Carlos Segundo y Julia;
a mis hermanas, por sus apoyo incondicional y
amor sincero.

A los docentes de la Universidad Nacional de
San Martín quienes con su cátedra nos han
inculcado valores y conocimientos,
formándonos para el correcto ejercicio de
nuestra vida profesional.

AGRADECIMIENTO

Como muestra de gratitud al término de esta etapa de mi vida, quiero expresar un profundo agradecimiento a quienes con su ayuda, apoyo y comprensión me alentaron a lograr esta hermosa realidad especialmente a aquellas personas que han contribuido directa e indirectamente en la elaboración del presente informe monográfico, con la cual materializo el anhelo de seguir creciendo profesionalmente.

Al **CPCC Mtro. JORGE ARMANDO TUESTA PINEDO**, docente de la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto por su asesoramiento desinteresado y activa participación en la elaboración del presente informe monográfico.

A la **UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN –TARAPOTO**, por haber permitido ser parte de ella.

A la **ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**, por permitirme formarme en sus aulas, gracias a todas las personas que fueron partícipes de este proceso, ya sea directa e indirectamente.

A los **MIEMBROS DEL JURADO**, por su valioso tiempo empleado en la revisión del presente trabajo.

Finalmente, a toda mi familia, mi agradecimiento sincero.

ÍNDICE

	Pág.
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
INDICE	viii
PRESENTACIÓN	xi
RESUMEN	xii
ABSTRACT	xiii
INTRODUCCIÓN	01
 CAPÍTULO I	
ESTADOS FINANCIEROS	02
1.1. Introducción.....	02
1.2. Concepto.....	03
1.3. Objetivos	03
1.4. Cualidades de los Estados Financieros.....	04
1.5. Estados Financieros Básicos.....	05
1.5.1. Estado de Situación Financiera.....	06
1.5.2. Estado de Resultados.....	10
1.5.3. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.....	15
1.5.4. Estado de Flujo de efectivo.....	18
 CAPÍTULO II	
ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS	23
2.1. Introducción.....	23
2.2. Concepto.....	24
2.3. Objetivo del Análisis Financieros.....	24
2.4. Fases para Analizar.....	25
2.5. Presentación de los Resultados de Análisis.....	25
2.6. Métodos de Análisis Financiero.....	26

2.6.1. Reducción de los Estados a por cientos.....	28
2.6.2. Método de Razones o Indicadores Financieros.....	29
2.6.3. Método de Aumentos o Disminuciones.....	30
2.6.4. Método de Tendencias.....	31
2.7. Causas que Motiven Cambios en la Estructura de los EEFF.....	32
2.8. Método de Razones.....	32
2.8.1. Razones de Liquidez.....	33
2.8.2. Razones de Rotación.....	34
2.8.3. Razones de Endeudamiento.....	36
2.8.4. Razones de Rentabilidad.....	37
CAPITULO III	
APLICACIÓN PRÁCTICA.....	39
3.1. Análisis Vertical.....	39
3.2. Análisis Horizontal.....	42
3.3. Ratios Financieros.....	45
CAPITULO IV	
4.1. Conclusiones.....	48
4.2. Recomendaciones.....	49
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	50
ANEXOS.....	51

INDICE DE CUADROS

Cuadro 1	Esquema de Estado de Situación Financiera.....	06
Cuadro 2	Ejemplo de Estado de Situación Financiera.....	09
Cuadro 3	Ejemplo de Estado de Resultados Integrales.....	14
Cuadro 4	Ejemplo de Estado de Cambios en el Patrimonio	17
Cuadro 5	Ejemplo de Estado de Flujos de Efectivo.....	21
Cuadro 6	Análisis Vertical - Estado de Situación Financiera.....	39
Cuadro 7	Análisis Vertical - Estado de Resultados Integrales.....	40
Cuadro 8	Análisis Horizontal - Estado de Situación Financiera.....	42
Cuadro 9	Análisis Horizontal – Estado de Resultados Integrales.....	43

PRESENTACIÓN

Señores miembros del Jurado:

Dando cumplimiento a las normas del Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas de nuestra universidad, y con el propósito de optar el título profesional de contador público, someto a vuestro ilustrado criterio el presente informe final monográfico del ciclo de actualización académica denominado: **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL NEGOCIO UNIPERSONAL QUIROZ CHÁVEZ JOSÉ MANUEL PERIODO 2015-2016.**

El presente informe da a conocer la importancia que tiene el análisis a los estados financieros, pues en ésta se centra toda la información de las operaciones que realiza una empresa en un determinado periodo; un correcto análisis acompañado de una efectiva interpretación va a permitir a los usuarios de la información financiera de la empresa, a tomar buenas decisiones, permitiendo que éstas sean eficaces en el cumplimiento de sus objetivos; en este trabajo se muestra los diferentes métodos de análisis a los estados financieros, con su correcta aplicación y los parámetros que tienen éstas, pues una mala aplicación de éstos métodos de análisis puede conllevar a decisiones equivocadas.

Finalmente, señores miembros del jurado, espero que, con el presente informe monográfico, contribuir con el conocimiento de todos y cada uno de los interesados en la materia.

Llanina Arévalo Torres
Bachiller en Ciencias Contables

RESUMEN

El punto central del presente trabajo monográfico denominado Análisis e Interpretación de los Estados Financieros del negocio unipersonal Quiroz Chávez José Manuel periodo 2015-2016, es realizar un reconocimiento a la importancia del análisis de estados financieros en la toma de decisiones de cualquier empresa, comenzando por ubicar los conceptos que son necesarios de forma básica, para posteriormente considerar la opción de llevar a cabo los métodos mencionados y poder a través de ellos ubicar las áreas de oportunidad y de amenaza con la certidumbre de que las decisiones serán con el fin de maximizar los recursos monetarios.

En el capítulo I, se hace referencia a los Estados Financieros explicando los conceptos y objetivos de los mismos así también se estudia a los 04 principales Estados Financieros Básicos de acuerdo a la Normativa NIC –NIIF.

El capítulo II, desarrolla la información referente al Análisis de los Estados Financieros, se explica las Fases para Analizar, la Presentación de los Resultados del Análisis y la parte principal referente a los Métodos de Análisis de los EE.FF. haciendo realce en el Método de Razones.

El capítulo III, es la Aplicación Práctica de los conceptos explicados en el capítulo anterior a los Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados del negocio en estudio de los periodos 2015-2016; presentado el respectivo Análisis e Interpretación de los resultados de acuerdo a cada periodo.

Después tenemos las Conclusiones y Recomendaciones que se han obtenido del trabajo práctico realizado en el Capítulo III. En la última parte de la monografía se describió la referencia bibliográfica que se utilizó para la presente investigación igual que se exponen los Anexos que se usaron en la investigación.

Palabras Claves: Análisis, Interpretación, Estados Financieros, Método de Análisis, Razones Financieras.

ABSTRAC

The central point of this monographic work called Analysis and Interpretation of the Financial Statements of the Quiroz Chávez José Manuel unipersonal business, 2015-2016 period, is to acknowledge the importance of the analysis of financial statements in the decision making of any company, beginning with locate the concepts that are necessary in a basic way, to later consider the option of carrying out the mentioned methods and be able through them to locate the areas of opportunity and threat with the certainty that the decisions will be in order to maximize the monetary resources.

In Chapter I, reference is made to the Financial Statements explaining the concepts and objectives of the same, as well as studying the 04 main Basic Financial Statements according to the NIC -NIIF Regulations.

Chapter II, develops the information regarding the Analysis of the Financial Statements, explains the Phases to Analyze, the Presentation of the Results of the Analysis and the main part related to the Methods of Analysis of the EE.FF. highlighting the Reason Method.

Chapter III is the Practical Application of the concepts explained in the previous chapter to the Statements of Financial Position and Income Statement of the business under study for the periods 2015-2016; presented the respective Analysis and Interpretation of the results according to each period.

Then we have the Conclusions and Recommendations that have been obtained from the practical work done in Chapter III. In the last part of the monograph the bibliographic reference that was used for the present investigation was described, as are the Annexes that were used in the investigation.

Keywords: Analysis, Interpretation, Financial Statements, Method of Analysis, Financial Reasons.



INTRODUCCIÓN

Hoy en día, la globalización ha hecho que las empresas que quieran mantenerse en el mercado deben de adaptarse a los grandes cambios que se vienen dando en el mundo empresarial, esto hace que cada ente económico en su afán de estar por delante de la competencia, adopte la mejor estrategia en su afán de obtener mayores beneficios; la información relacionado a cerca de la situación de la empresa está reflejado en los estados financieros y es ahí donde la gerencia debe de centrar su total atención a fin de tomar esta información como punto de partida; el análisis de los estados financieros es una herramienta de mayor uso dentro de las organizaciones, pues brinda información relevante para la toma de decisiones dependiendo del método empleado.

Objetivos

Objetivo General:

- Aplicar los principales métodos de análisis a los estados financieros del negocio **UNIPERSONAL QUIROZ CHÁVEZ JOSÉ MANUEL.**

Objetivos Específicos:

- Explicar la importancia de aplicar los métodos de análisis a los estados financieros.
- Interpretar los resultados obtenidos de análisis a los estados financieros.
- Determinar la situación a través del análisis a los Estados Financieros del negocio **UNIPERSONAL QUIROZ CHÁVEZ JOSÉ MANUEL.**

CAPÍTULO I

ESTADOS FINANCIEROS

1.1. Introducción

La compleja estructura social y la acelerada evolución de la economía generan presiones diversas, muchas veces contradictorias, que el hombre de negocios contemporáneo tiene que afrontarlas como problemas y por lo tanto, darles solución; problemas tales como, la estrecha y creciente competencia; y el servicio social, que en la actualidad debe brindar toda actividad económica. En muchos casos la dificultad principal para satisfacer esto último, es la falta de información adecuada; y en otros, el no saber qué hacer con ella cuando se la obtiene.

La contabilidad, como lenguaje de los negocios, cumple el papel importante de auxilio, disponiendo para ello, entre otras fuentes, de los Estados Financieros, a los cuales recurre frecuentemente el hombre de negocios. Las funciones principales son auxiliarle en el control de la empresa y en la toma de decisiones fundadas y oportunas. Una acción bien informada por lo general alcanzará sus objetivos; en tanto que, una acción carente de ella difícilmente lo logrará.

Los dueños y gerentes de negocios necesitan tener información financiera actualizada para tomar las decisiones correspondientes sobre futuras operaciones. La información financiera de un negocio se encuentra registrada en las cuentas del mayor. Sin embargo, las transacciones que ocurren durante el período fiscal alteran los saldos de estas cuentas. Los cambios deben reportarse periódicamente en los estados financieros.

Las operaciones contables registradas en un periodo determinado a efecto de que cumpla con su fin informativo, deberán resumirse y plasmarse en cuadros que permitan a empresarios, ejecutivos, y usuarios en general, analizarlos e interpretarlos para que puedan tomar decisiones de acuerdo a sus intereses.

En el mundo de los negocios, hoy en día caracterizado por el proceso de globalización en las empresas, la información financiera cumple un rol muy importante al producir datos indispensables para la administración y el desarrollo del sistema económico.

1.2. Concepto

Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para informar de la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la Administración, gestor, regulador y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

Estos informes constituyen el producto final de la contabilidad y son elaborados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables o normas de información financiera. La contabilidad es llevada adelante por contadores públicos que, en la mayoría de los países del mundo, deben registrarse en organismos de control públicos o privados para poder ejercer la profesión.

Los estados financieros son cuadros sinópticos, preponderantemente numéricos integrado con los datos extractados de los libros y registros de contabilidad, aclarados con anotaciones adicionales, en su caso, en los cuales se muestra la situación, a una fecha determinada; o el resultado en la gestión, durante un determinado periodo, de una entidad o ente económico.

1.3. Objetivo

Satisfacer las necesidades de información de inversionistas, acreedores y otros usuarios interesados en las actividades económicas y financieras de la empresa, como son:

- Presentar razonablemente información sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de una empresa.
- Apoyar a la gerencia en la planeación, organización, dirección y control de los negocios.
- Servir de base para tomar decisiones sobre inversiones y financiamiento.
- Representar una herramienta para evaluar la gestión de la gerencia y la capacidad de la empresa para generar efectivo y equivalentes de efectivo.
- Permitir el control sobre las operaciones que realiza la empresa.
- Ser una base para guiar la política de la gerencia y de los accionistas en materia societaria.

1.4. Cualidades de los Estados Financieros

Son cualidades de los estados financieros, los siguientes:

- **Comprensibilidad**, debiendo ser la información clara y entendible por usuarios con conocimientos razonables sobre negocios y actividades económicas.
- **Relevancia**, con información útil, oportuna y de fácil acceso en el proceso de toma de decisiones de los usuarios que no estén en posición de obtener información a la medida de sus necesidades. La información es relevante cuando influye en las decisiones económicas de los usuarios al asistirlos en la evaluación de eventos presentes, pasados o futuros o confirmando o corrigiendo sus evaluaciones pasadas.
- **Confiabilidad**, para lo cual la información debe ser:
 - **Fidedigna**, que represente de forma razonable los resultados y la situación financiera de la empresa, siendo posible su comprobación mediante demostraciones que la acreditan y confirman.
 - **Presentada**, reflejando la sustancia y realidad económica de las transacciones y otros eventos económicos independientemente de su forma legal.
 - **Neutral u objetiva**, es decir libre de error significativo, parcialidad por subordinación a condiciones particulares de la empresa.
 - **Prudente**, es decir, cuando exista incertidumbre para estimar los efectos de ciertos eventos y circunstancias, debe optarse por la alternativa que tenga menos probabilidades de sobreestimar los activos y los ingresos, y de subestimar los pasivos y los gastos.
 - **Completa**, debiendo informar todo aquello que es significativo y necesario para comprender, evaluar e interpretar correctamente la situación financiera de la empresa, los cambios que ésta hubiese experimentado, los resultados de las operaciones y la capacidad para generar flujos de efectivo.

- **Comparabilidad**, la información de una empresa es comparable a través del tiempo, lo cual se logra a través de la preparación de los estados financieros sobre bases uniformes.

1.5. Estados Financieros Básicos

Los requisitos para la formulación de los estados financieros se establecen con carácter general en la NIC 1 y NIC 7, las cuales tienen como objetivo establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósito de información general, con el fin de asegurar la comparabilidad tanto respecto a los estados financieros de la misma entidad en ejercicios anteriores como a los estados financieros de otras entidades, sin dejar de lado la NIIF 1 que indica el tratamiento para la elaboración de los primeros estados financieros conforme a las NIIF así como la información que contenga sea de calidad y transparente para los usuarios.

La NIC 7 viene a completar la NIC 1 al regular la formulación de uno de los documentos que componen estados financieros, el Estado de Flujo de Efectivo.

La NIC 1 y NIC 7 tienen como objetivo suministrar información sobre la situación financiera y económica, así como los flujos efectivos de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios al tomar decisiones económicas.

De conformidad a lo establecido por las normas contables, dispositivos legales vigentes, concordantes con los usos y costumbres que la contabilidad aplica en el país, los diversos agentes económicos deben elaborar los estados financieros básicos siguientes, en concordancia con las NIC y las NIIF.

1.5.1. Estado de Situación Financiera

En principio tiene por misión, exponer los bienes y derechos de propiedad de la empresa; así como, las fuentes ajenas y propias que permitieron su financiamiento a una fecha determinada.

Es el documento en el cual se describe la posición financiera de la empresa en un momento dado (en un punto específico del tiempo), es como una FOTOGRAFÍA que muestra la posición financiera de la empresa en un momento determinado del tiempo. Está compuesto por el Activo, Pasivo y Patrimonio.

Indica las inversiones realizadas por la empresa bajo la forma de Activos, y los medios a través de los cuales se financiaron dichos activos, ya sea que los fondos se obtuvieron bajo la modalidad de préstamos (Pasivos) o mediante la venta de acciones (Capital Contable).

La diferencia entre activos y pasivos es el valor neto de la empresa, llamado también Patrimonio o Capital de los propietarios.

Cuadro 1: Esquema de Estado Situación Financiera

ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE
ACTIVO NO CORRIENTE	PASIVO NO CORRIENTE
	PATRIMONIO

Fuente: Elaboración Propia

➤ **Partes del estado de Situación Financiera**

Consta de dos partes: encabezamiento y cuerpo del informe

El *encabezamiento* se ubica en la parte céntrica superior y comprende el nombre de la empresa, razón social o denominación del ente; nombre del estado financiero; fecha y periodo que comprende y; la moneda en que está expresado.

El *cuerpo*, la parte más importante está conformado por los rubros del activo, pasivo y patrimonio neto. Cada grupo genéricamente comprende:

Activo: conjunto de bienes y derechos que posee una empresa. Representa la masa positiva, la cual, entre otras cosas, está integrada por:

- Cosas materiales: dinero, mercaderías, suministros, muebles, inmuebles, etc.
- Relaciones materializadas: créditos a favor de la empresa, efectos de comercio, etc.
- Derechos: marcas de fábrica, patentes, llave del negocio, etc.

Pasivo: conjunto de deudas y obligaciones que tiene la empresa. Es la parte negativa del patrimonio y la constituyen:

- Deudas y cargas, gravando directamente a algún grupo del activo.
- Deudas sobre el conjunto de la empresa por razón de las operaciones del negocio.
- Obligaciones de toda suerte, que pueden ser valoradas y afecten o puedan afectar el conjunto patrimonial.

Patrimonio Neto: diferencia entre el activo y pasivo. El patrimonio neto, llamado también líquido, está constituido por:

- Aportación inicial del propietario o propietarios.
- Modificación de aumento o disminución que la gestión del negocio han producido.

Rubros componentes del Estado de Situación Financiera

Sin perjuicio de otras formas que se puedan adoptar para agrupar las cuentas del Estado de Situación Financiera, la que se presenta a continuación es la que más se usa en nuestra en nuestro medio y es compatible con el reglamento de información financiera.

Activo corriente.- Parte del activo de una empresa conformado por partidas que representan efectivo y por aquellas que se espera sean convertidas en efectivo o absorbidas a corto plazo; tales como inversiones financieras, cuentas por cobrar comerciales y las existencias destinadas para la venta o consumo, así como también activos no corrientes destinados para la venta. Para el efecto se considera como corto plazo el periodo que no excede de un año.

Activo no corriente.- Parte del activo de una empresa conformado por mobiliarias e inmobiliarias, cuentas por cobrar a largo plazo y los bienes materiales e inmateriales durables, entre otros. Se le conoce también como activo permanente.

Pasivo corriente.- Parte del pasivo de una empresa conformada por las obligaciones cuyo pago debe efectuarse en el corto plazo; es decir, dentro de los doce meses posteriores a la fecha del estado.

Pasivo no corriente.- Parte del pasivo de una empresa conformada por las deudas u obligaciones con vencimientos que superan los doce meses.

Patrimonio neto.- Diferencia entre el activo y pasivo neto, de lo cual nos hemos ocupado anteriormente.

1.5.2. Estado de Resultados

El estado financiero denominado de Resultados tiene por misión exponer el resultado de la gestión desarrollado en el ciclo económico por la empresa, es decir, muestra el total de los ingresos y egresos y su diferencia, que es el resultado obtenido en determinado periodo, resultado que puede ser positivo cuando represente utilidad, o negativo cuando haya sufrido pérdida.

Presenta los resultados de las operaciones de negocios realizadas durante un período, mostrando los ingresos generados por ventas y los gastos en los que haya incurrido la empresa; su correcta preparación, permite contar con valiosa información sobre la estructura de ingresos y gastos, convirtiéndose en una herramienta útil para hacer correctivos.

A diferencia del Balance General, es un estado financiero dinámico porque muestra hechos realizados en todo un periodo. Se suele afirmar que es complemento inseparable del estado de situación financiera, y en efecto lo es, puesto que, la utilidad o pérdida que reporta incrementa o disminuye el patrimonio del ente.

Presenta la situación económica de la gestión de la empresa es decir, este resultado nos indica; si la administración ha actuado en la toma de decisiones con criterios de economía y eficiencia; o si las inversiones a corto y largo plazo han producido rendimientos positivos o negativos.

Ingreso.- Los ingresos representan entrada de recursos en forma de incrementos del activo o disminuciones del pasivo o una combinación de ambos, que generan incrementos en el patrimonio neto, devengados por la venta de bienes, por la prestación de servicios o por la ejecución de otras actividades realizadas durante el periodo, que no provienen de los aportes del capital.

Gastos.- Los gastos representan flujos de salida en forma de disminuciones del activo o incrementos del pasivo o una combinación de ambos, que generan

disminuciones del patrimonio neto, producto del desarrollo de actividades como administración, comercialización, investigación, financiación y otras realizadas durante el periodo, que no provienen de los retiros de capital o de utilidades.

➤ **Partes del Estado de Resultados**

Consta de dos partes: encabezamiento y cuerpo del informe

El *encabezamiento* se ubica en la parte céntrica superior y comprende: nombre de la empresa, razón social o denominación del ente; nombre del estado financiero; fecha y periodo que comprende y; la moneda en que está expresado.

El *cuerpo*, la parte más importante está conformado por los rubros de ingresos y gastos que corresponden al periodo que se informa.

En la gestión se debe tener en cuenta que tanto ingresos como gastos deben presentarse separados, los que provienen de operaciones o actividades corrientes del negocio de aquellos que son complementarios. En esencia, los corrientes son más importantes por ser la razón de la existencia del negocio, prácticamente son ineludibles; en tanto que, los complementarios, hay que verlos desde otra óptica, es decir, el beneficio que su carácter de extraordinario o de eventualidad reporta a la organización.

Rubros que conforman el Estado de Resultados

Está conformado por los siguientes:

Ventas Netas.- Constituido por los ingresos brutos por las ventas de bienes o prestación de servicios, según sea el caso, derivados de la actividad principal de la empresa, a los cuales hay que deducirles las devoluciones, descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos.

Otros Ingresos.- Incluye aquellos otros ingresos que son significativos y de carácter permanente provenientes de actividades distintas a la principal

desarrollada por la empresa, pero que sin embargo están relacionadas directamente con ella como actividades conexas, los mismos que pueden ser por comisiones y corretajes, regalías, alquileres, prestaciones de servicios, etc.

Costo de Ventas.- Incluye los costos que representan erogaciones y cargas que están asociadas directamente con las adquisiciones o producción de los bienes vendidos o servicios prestados. Dependiendo de la actividad que desarrolla la empresa, el costo de ventas puede ser comercial, industrial, de servicios ó simultáneamente, el de dos o más actividades.

Utilidad Bruta.- Esta dada por la diferencia resultante entre las ventas netas y el correspondiente costo de venta imputables al ejercicio económico.

Gastos de Ventas.- Involucra gastos que están relacionados con la actividad de vender, comercializar o distribuir; tales como: fletes, seguros, publicidad, gastos de viaje, comisiones, remuneraciones de vendedores, etc.

Gastos de Administración.- Comprende los gastos relativos a la administración de la empresa, incurridos por ella en razón de la actividad principal, distintos e independientes a los relacionados con la producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, tales como remuneraciones del personal administrativo, alquiler del local, depreciación de equipo de oficina, adquisición de útiles de escritorio, seguros, etc.

Ingresos Financieros.- Conformados por las rentas provenientes de colocación de capitales, entre las cuales tenemos renta de valores, intereses de préstamos otorgados, intereses sobre cuentas corrientes mercantiles, descuentos obtenidos por pronto pago, etc.

Gastos Financieros.- Conformados por las cuentas que acumulan los intereses, gastos y descuentos, a cargo de la empresa, ocasionados para la obtención de capitales y fuentes de financiamiento; tales como, intereses y gastos de préstamos de obligaciones a plazos; descuentos y gastos de documentos descontados, descuentos concedidos por pronto pago, diferencia de cambio, etc.

Otros Ingresos.- Lo comprenden aquellas cuentas que acumulan ingresos que por su naturaleza no están relacionados con la actividad principal de la empresa; así como, la ganancia o recuperación en el año de estimaciones y provisiones efectuadas en años anteriores.

Otros Gastos.- Lo comprenden aquellas cuentas que acumulan gastos que por su naturaleza no tienen relación con la actividad principal de la empresa; asimismo, incluirá los gastos no registrados oportunamente en su correspondiente ejercicio económico.

Participación de la Renta.- Representan las cuentas que acumulan las deducciones y participaciones, con fines de distribución que por ley debe detraer de las utilidades para los trabajadores.

Impuesto a la Renta.- Representa el impuesto calculado sobre la renta y monto imponible del ejercicio correspondiente a las empresas y personas jurídicas generadoras de rentas de tercera categoría, de conformidad a lo dispuesto por la ley del impuesto a la renta.

Utilidad Neta.- Representa el beneficio o perjuicio final obtenida al cierre de las operaciones, después de impuestos a disposición de los accionistas, socios o dueños, a fin de ser distribuido, aplicado o capitalizado.

Cuadro 3: Ejemplo de Estado de Resultados Integrales**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**

DESCRIPCIÓN	Año 2017
Ventas Netas (ingresos operacionales)	
Otros Ingresos Operacionales	
Total de Ingresos Brutos	
Costo de ventas	
Utilidad Bruta	
Gastos Operacionales	
Gastos de Administración	
Gastos de Venta	
Utilidad Operativa	
Otros Ingresos (gastos)	
Ingresos Financieros	
Gastos Financieros	
Otros Ingresos	
Otros Gastos	
Resultados por Exposición a la Inflación	
Resultados antes de Participaciones, Impuesto a la Renta y Partidas Extraordinarias	
Participaciones	
Impuesto a la Renta	
Resultados antes de Partidas Extraordinarias	
Ingresos Extraordinarios	
Gastos Extraordinarios	
Resultado Antes de Interés Minoritario	
Interés Minoritario	
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	
Dividendos de Acciones Preferentes	
Utilidad (pérdida) Neta atribuible a los Accionistas	
Utilidad (pérdida) Básica por Acción Común	
Utilidad (pérdida) Básica por Acción de Inversión	
Utilidad (pérdida) Diluida por Acción Común	
Utilidad (pérdida) Diluida por Acción de Inversión	

Fuente: Elaboración Propia

1.5.3. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Este estado financiero tiene como misión mostrar a una fecha determinada, las variaciones que se han suscitado en las fuentes propias de la empresa representado básicamente por su patrimonio.

Es un estado financiero que muestra las variaciones ocurridas en las distintas partidas patrimoniales de una empresa durante un periodo determinado; además de mostrar esas variaciones, el estado de cambios en el patrimonio busca explicar y analizar cada una de las variaciones, sus causas y consecuencias dentro de la estructura financiera de la empresa.

Para la empresa es primordial conocer el porqué del comportamiento de su patrimonio en un año determinado. De su análisis se pueden detectar infinidad de situaciones negativas y positivas que pueden servir de base para tomas decisiones correctivas, o para aprovechar oportunidades y fortalezas detectadas del comportamiento del patrimonio.

Para elaborar el estado cambios en el patrimonio se requiere del estado de resultados y del balance general. Se requiere de un balance y estado de resultados con corte en dos fechas de modo que se puede determinar la variación. Preferiblemente de dos periodos consecutivos, aunque se puede trabajar con un mismo periodo (inicio y final del mismo periodo).

➤ Partes del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Consta de dos partes: encabezamiento y cuerpo del informe

El *encabezamiento* se ubica en la parte céntrica superior y comprende: nombre de la empresa, razón social o denominación del ente; nombre del estado financiero; fecha y periodo que comprende y; la moneda en que está expresado.

El *cuero*, se debe mostrar separadamente lo siguiente:

1. Saldo de las partidas patrimoniales al inicio del periodo.
2. Efecto acumulado de los cambios en las políticas contables y la corrección de errores sustanciales.
3. Distribuciones y asignaciones de utilidades efectuadas en el periodo.
4. Dividendos y participaciones acordados durante el periodo.
5. Nuevos aportes de accionistas.
6. Movimiento de prima en la colocación de aportes y donaciones.
7. Incrementos o disminuciones por fusiones o escisiones.
8. Revaluación de activos.
9. Capitalización de partidas patrimoniales.
10. Redención de acciones de inversión o reducción de capital.
11. Utilidad (pérdida) neta del ejercicio.
12. Otros incrementos o disminuciones de las partidas patrimoniales, como lo prescriben otras normas.
13. Saldo de las partidas patrimoniales al final del periodo.

Cuadro 4: Ejemplo de Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Cuentas Patrimoniales	Capital	Capital Adicional	Acciones de Inversión	Excedente de Revaluación	Reserva Legal	Otras Reservas	Resultados Acumulados	TOTAL
SALDOS AL.....DE.....DE								
1. Efecto acumulado de los cambios en las políticas contables y la corrección de errores sustanciales								
2. Distribuciones o asignaciones de utilidades efectuadas en el período								
3. Dividendos y participaciones acordados durante el período								
4. Nuevos aportes de accionistas								
5. Movimiento de prima en la colocación de aportes y donaciones								
6. Incrementos o disminuciones por fusiones o escisiones								
7. Revaluación de activos								
8. Capitalización de partidas patrimoniales								
9. Redención de Acciones de Inversión o reducción de capital								
10. Utilidad (pérdida) Neta del ejercicio								
11. Otros incrementos o disminuciones de las partidas patrimoniales								
SALDOS AL.....DE.....DE								

Fuente: Elaboración Propia

1.5.4. Estado de Flujo de Efectivo

El propósito fundamental de este estado es proporcionar a los usuarios de la información financiera sobre los cobros y pagos en efectivo efectuados por la empresa durante un periodo económico determinado, que podría ser por ejemplo a la fecha de sus estados financieros.

Reporta información referente a las entradas y salidas de dinero o equivalente de efectivo de una empresa ocurridos en un periodo determinado, siendo uno de sus objetivos administrar información para evaluar la capacidad de generar efectivo y equivalente de efectivo provenientes de las actividades de operación, inversión y financiamiento.

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez que ésta tiene. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

A diferencia de los otros estados financieros, que tienen su soporte en el postulado del devengado, el Estado de flujos de efectivo se sustenta en el postulado de percibido, esto es, dinero cobrado o pagado en el ciclo económico.

Efectivo.- comprende el dinero en efectivo disponible y el depositado en instituciones financiera, incluso depósitos a la vista.

Equivalentes de Efectivo.- inversiones a corto plazo altamente líquidas, que son fácilmente convertibles en cantidades conocidas de efectivo y que no están sujetas a riesgos significativos de cambio en su valor cuyo vencimiento es muy cercano, tales como los valores comerciales y los fondos de mesa de negociación.

Flujo de Efectivo.- entradas y salidas de efectivo y de equivalentes de efectivo.

➤ **Objetivos del Estado de Flujo de Efectivo**

Entre otros se puede citar:

- Proporcionar información que permita a los usuarios evaluar la estructura financiera del ente.
- Facilitar información para evaluar la capacidad de la empresa para generar efectivo y equivalente de efectivo.
- Proporcionar información a los que toman decisiones por la empresa para que puedan implementar políticas de operación y de financiamiento adecuadas.
- Evaluar el efecto sobre la situación financiera de un ente, por sus transacciones de inversión y financiamiento que requieren o no de efectivo.

➤ **Partes del Estado de Flujo de Efectivo**

Consta de dos partes: encabezamiento y cuerpo del informe

El *encabezamiento* se ubica en la parte céntrica superior y comprende: nombre de la empresa, razón social o denominación del ente; nombre del estado financiero; fecha y periodo que comprende y; la moneda en que está expresado.

El *cuerpo*, se debe mostrar separadamente las actividades de operación, inversión y financiamiento; esta clasificación facilita información que permite a los usuarios evaluar el impacto de esas actividades en la posición financiera de la empresa y en los montos de su efectivo y equivalente de efectivo. También permite evaluar las relaciones entre dichas actividades.

Actividades de Operación.- principales actividades productoras de ingresos y distribución de bienes o servicios de la empresa, y otras actividades que no constituyen actividades de inversión o financiación.

Los flujos de efectivo de esta actividad son generalmente consecuencia de las transacciones y otros eventos en efectivo que entran en la determinación de la utilidad (pérdida) neta del ejercicio.

Actividades de Inversión.- incluyen el otorgamiento y cobro de préstamos, la adquisición o venta de instrumentos de deuda o accionarios y la disposición que pueda darse a instrumentos de inversión, inmuebles, maquinaria y equipo y otros activo productivo que son utilizados por la empresa en la producción de bienes y servicios.

Son las adquisiciones y desapropiación de activos de largo plazo y de otras inversiones no incluidas entre las equivalentes de efectivo. La presentación separada de los flujos de efectivo procedentes de las actividades de inversión es importante, porque tales flujos de efectivo representan la medida en la cual se han hecho desembolsos por causa de los recursos económicos que van a producir ingresos y flujos de efectivo en el futuro.

Actividades de Financiación.- incluyen la obtención de recursos de recursos de los accionistas o de terceros y el retorno de los beneficios producidos por los mismos, así como el reembolso de los montos prestados, o la cancelación de obligaciones, obtención y pago de otros recursos de los acreedores y crédito a largo plazo.

Son actividades que producen cambios en el tamaño y la composición del capital propio y del endeudamiento de la empresa. Es importante la presentación separada de los flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación, puesto que resulta útil al realizar la predicción de necesidades de efectivo para cubrir compromisos con los suministradores de capital a la entidad.

Caudro 5: Ejemplo de Estado de Flujos de Efectivo

ACTIVIDADES	EJERCICIO
Actividades de Operación	
Cobranza de venta de bienes o servicios e ingresos operacionales	
Cobranza de regalías, honorarios, comisiones y otros	
Cobranza de intereses y dividendos recibidos	
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	
Menos:	
Pago a proveedores de bienes y servicios	
Pago de remuneraciones y beneficios sociales	
Pago de tributos	
Pago de intereses y rendimientos	
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	
Aumento (Disminución) Provenientes de Actividades de Operación	
Actividades de Inversión	
Cobranza de venta de valores e inversiones permanentes	
Cobranza de venta de inmuebles, maquinaria y equipo	
Cobranza de venta de activos intangibles	
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	
Menos:	
Pagos por compra de valores e inversiones permanentes	
Pagos por compra de inmuebles, maquinaria y equipo	
Pagos por compra de activos intangibles	
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	
Aumento (Disminución) Provenientes de Actividades de Inversión	
Actividades de Financiamiento	
Cobranza de emisión de acciones o nuevos aportes	
Cobranza de recursos obtenidos por emisión de valores de largo plazo	
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	
Menos:	
Pagos de amortización o cancelación de valores u otras obligaciones de largo plazo	
Pago de dividendos y otras distribuciones	
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	
Aumento (Disminución) Provenientes de Actividades de Financiamiento	
Aumento (Disminución) Neto de efectivo y Equivalente de Efectivo	
Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al Inicio del Ejercicio	
Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al Finalizar el Ejercicio	
Conciliación del Resultado Neto proven. de las Activ. de Operación	
Utilidad (Pérdida) neta del Ejercicio	
Más:	
Ajustes a la Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	
Depreciación y amortización del período	
Provisión Beneficios Sociales	
Provisiones Diversas	
Pérdida en venta de inmuebles, maquinaria y Equipo	

Pérdida en venta de valores e inversiones permanentes	
Pérdida por activos monetarios no corrientes	
Otros	
Menos:	
Ajustes a la Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	
Utilidad en venta de inmuebles, maquinaria y equipo	
Utilidad en venta de valores e inversiones permanentes	
Ganancia por pasivos monetarios no corrientes	
Cargos y Abonos por cambios netos en el Activo y Pasivo	
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar Comerciales	
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar Vinculadas	
(Aumento) Disminución de Otras Cuentas por Cobrar	
(Aumento) Disminución en Existencias	
(Aumento) Disminución en Gastos Pagados por Anticipado	
Aumento (Disminución) de Cuentas por Pagar Comerciales	
Aumento (Disminución) de Cuentas por Pagar Vinculadas	
Aumento (Disminución) de Otras Cuentas por Pagar	
Aumento (Disminución) Provenientes de la Actividad de Operación	

Fuente: Elaboración Propia

CAPÍTULO II

ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

2.1. Introducción

Los distintos tipos de exámenes a que pueden ser sometidos los Estados Financieros de las empresas, sean éstas industriales, comerciales o de servicios, constituyen, sin la menor duda, tema de especial importancia y de constante interés.

Ante la necesidad de mantener un equilibrio entre las inversiones y las obligaciones, a corto y largo plazo, es preciso estudiar el comportamiento de la entidad derivado de las transacciones que ésta realiza en un medio económico; así mismo, habrá de analizarse los factores que intervienen, favorables o desfavorables en la producción y comercialización de bienes, o prestación de servicios, cuyos resultados, positivos o negativos, incrementan o reducen la participación de los recursos propios y de terceros puesto a disposición de ésta, modificaciones que han de reflejarse en su estructura financiera y por ende incidirán, en beneficio o en detrimento de su liquidez, solvencia o rentabilidad.

El objetivo del análisis financiero es, por lo tanto, el examen de las condiciones de realización de tal equilibrio.

Sin embargo, es dificultoso delimitar los movimientos, razón por la cual el análisis financiero recurre normalmente a la contabilidad a fin de obtener las informaciones de carácter financiero.

Por lo general la información es recibida a través de los estados financieros, utilizándose con mayor frecuencia el estado de situación financiera y el estado de resultados. De esta forma, el análisis es efectuado en términos de saldos, mientras que el problema financiero está determinado por la interrelación de los flujos monetarios.

2.2. Concepto

El análisis de estados financieros consiste en el estudio de las relaciones entre los diversos elementos financieros de una entidad; en tanto que, la interpretación consiste en la utilización de datos contables como punto de inicio para extraer nuestras propias conclusiones sobre los análisis realizados.

Mientras que el análisis de los estados financieros se apoya en métodos que con el avance de la historia se van perfeccionando o sofisticando, sin dejar por ello de ser un procedimiento mecánico de datos; en tanto la interpretación de éstos es un proceso mental para el cual no existe subtítulo mecánico o rutinario.

2.3. Objetivo del Análisis Financiero

El estudio de todos los factores que intervienen, positiva o negativamente, en los procesos de la producción y comercialización de bienes o en la prestación de servicios, es constante inquietud de quienes de una u otra forma participan en el quehacer económico de la entidad, toda vez que los resultados, positivos o negativos, de tales procesos incrementarán o reducirán los valores patrimoniales o modifican la composición de éstos en provecho de o en desmedro de la liquidez o solvencia de la entidad.

Uno de los objetivos esenciales de la gestión financiera es la búsqueda permanente del equilibrio financiero, es decir, la adecuación constante de todos los flujos monetarios, que permitan la medición de la rentabilidad de los capitales invertidos.

El análisis financiero tiene, por lo tanto, como objetivo examinar las condiciones de realización de este equilibrio.

Sin embargo, es dificultoso de limitar los movimientos, por lo que el análisis financiero recurre en forma obligada a la técnica contable para obtener las informaciones de carácter financiero, mediante los estados contables respectivos.

Cabe señalar que es necesario comprender las informaciones que proporciona la contabilidad para poder interpretarlas, y sobre todo, saber utilizarlas.

2.4. Fases para Analizar

El análisis financiero requiere de las fases siguientes:

- a. Preparación o recolección de datos:** Habrá de reunir aquello que nos interesa reunir.
- b. Aplicación de los métodos de análisis:** Adoptamos procesos, fórmulas, comparaciones, etc., que nos dan elementos para el estudio de investigación.
- c. Coordinación de los resultados de análisis:** Interrelacionamos los resultados obtenidos por la aplicación de los métodos de estudio, a fin de facilitar las conclusiones.
- d. Interpretación de los resultados del análisis:** Extraemos nuestras propias conclusiones sobre los estudios realizados.
- e. Sugerencias basadas en la interpretación:** Presentaremos recomendaciones a modo de soluciones para corregir, mantener, expandir, etc., situaciones de la empresa.

2.5. Presentación de los Resultados de Análisis

Es necesario establecer la relación entre el informe y el informado, es decir, el analista debe percatarse de la capacidad y circunstancias de las personas o usuarios a quienes va su informe; toda vez que no es posible preparar un informe que satisfaga las exigencias de todas las personas conectadas con el negocio, debido a que sus intereses y capacidades son diferentes. Por el contrario, si se pretendiera preparar un informe que logre satisfacer a todos los interesados, es muy probable que no deje satisfecho a ninguno de ellos.

En consecuencia, el analista debe hacer para cada específico un informe concreto.

El analista de los estados financieros al presentar los resultados de su investigación debe tener muy presente que el informe sea:

- **Claro y preciso:** Evitar hacer del informe un discurso, para eliminar lo superfluo. Los hechos deben ser asentados concisamente. Las conclusiones y recomendaciones deben ser accesibles y justas, que dejen ver su fondo desde el

primer momento. Debe evitarse proponer dos o más soluciones para un mismo problema, sólo se logrará confundir al lector.

- **Completo:** Deben constar tanto los datos favorables como los desfavorables. Ambos por igual interesan al hombre de negocios, antes de derivar a conclusiones y tomar decisiones, debe contar con información referida a ambas fases del negocio.
- **Concreto:** No debe material distinto al problema en cuestión. El material debe estar referido a casos determinados y específicos de la empresa. Debe evitarse abstracciones y generalizaciones, que sólo inducen a duda o desconfianza, es preferible orientarse por conclusiones en las que aprecien la existencia directa e indirecta de relaciones inherentes a la gestión de la empresa.
- **Desarrollo lógico:** El trabajo debe seguir una secuencia preferentemente definida en la que se distingan etapas de seguimiento lógico y natural. Se presentará primero el problema y la base del análisis y en segundo orden se incluirán las conclusiones.
- **Oportuno:** La oportunidad de un informe depende de la oportunidad con que se proporcionen los resultados. La presentación extemporánea en lugar de auxiliar para tomar una decisión, es muy posible que origine una situación falsa de las apreciaciones inmediatas que se deriven en tal condición.
Para que la decisión tenga un buen apoyo en la información, esta última debe ser oportuna concordante con el período que va a afectar la primera.

2.6. Métodos de Análisis Financiero

El análisis de los estados financieros, para que cumpla su cometido, necesita de la comparación de los diversos elementos internos, que han participado en el pasado, existen en el presente y que se espera se proyecten hacia el futuro en la entidad.

La simple comparación es suficiente, en muchos casos, para poner de manifiesto la relación fundamental que existe entre los elementos que se comparan; sin embargo, la apreciación del grado y naturaleza de tal relación no se puede obtener sino se

cuenta con el método, o métodos, de análisis correlacionado, esto es, que las comparaciones, además de producir resultados, numéricamente correctos, estos deben ser lógicos.

Entendiendo que el fin del análisis de estados financieros es simplificar las cifras de su contenido para facilitar la interpretación de su significado y el de sus relaciones, es de comprender también que el primer paso conducente a ello es hacer factible las comparaciones mediante el empleo de métodos de análisis.

Los métodos de análisis financiero que con frecuencia se emplean para el estudio de los estados financieros de una determinada entidad son los siguientes: métodos de análisis vertical y métodos de análisis horizontal.

- **Métodos de Análisis Vertical:** Mediante los cuales se estudia las relaciones entre los elementos contenidos en un solo grupo de estados financieros, utilizándose:

- a. Reducción de los Estados Financieros a por cientos**

- b. Métodos de razones o de indicadores financieros**

- **Métodos de Análisis Horizontal:** Con los que se estudia las relaciones entre los elementos contenidos en dos o más grupos de Estados Financieros de fechas sucesivas, empleándose:

- a. Método de aumentos y disminuciones.**

- b. Método de tendencias**

➤ **Descripción de los métodos de análisis financiero**

En relación con los métodos de análisis financiero, hemos expuesto que debemos considerar que existe uno solo, como resultado de la conjugación de los anteriormente mencionados, es por ello que se hace necesario tener presente las características de cada uno de éstos métodos para su correcto empleo.

2.6.1. Reducción de los Estados a por Cientos:

➤ **Base del Método:** Se sustenta en el axioma matemático: “el todo es igual a la suma de sus partes”.

➤ **Proceso Matemático:** Dividir cada una de las partes del todo entre el mismo, y el cociente multiplicarlo por cien.

Por ejemplo, si el activo total de la entidad es S/.1'000,000 y el activo fijo tangible es S/450,000; el activo total se considera como 100%, *entonces tenemos como resultado que el activo fijo tangible representa el 45%.*

➤ **Eliminaciones Previas:** Cuando se aplica este método de análisis financiero al estado de situación financiera de la entidad, se deberán eliminar las cuentas de valuación que correspondan a cada rubro de activo, tales como, la cobranza dudosa, desvalorización de existencias, depreciación y amortización acumulada; asimismo, tanto en el activo como el pasivo se deducirá a los derechos y a las obligaciones, a corto y largo plazo, los correspondientes intereses por devengar.

Se reduce únicamente a por cientos los valores netos del activo y pasivo.

En cuanto a su aplicación porcentual en el estado de resultados, debe considerarse como base de medición al 100% el importe de las ventas netas, es decir, deduciendo de las ventas totales las devoluciones, descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos en ventas.

➤ **Empleo Incorrecto:** El método al haber sido elaborado para practicar el análisis vertical de las cifras contenidas en los estados financieros, no es correcto su empleo para efectuar el análisis horizontal. El hacerlo induce a comparaciones históricas que a su vez conducen a conclusiones equivocadas.

➤ **Función del Método:** Debemos tener presente que este método de análisis financiero es tan sólo un punto de partida de posteriores análisis, dado que su empleo tiene el carácter de explorativo.

2.6.2. Método de Razones o Indicadores Financieros

➤ **Principio Básico:** En el análisis de estados financieros deben existir proporciones, adecuadas o no, entre las distintas partidas integrantes de éstos, las cuales ponen a nuestra disposición nuevos elementos de juicio para el estudio de la situación financiera de la entidad. Este principal método de análisis de vertical lo constituyen las razones o indicadores financieros, también denominados coeficientes o índices.

➤ **Limitaciones del Método:** Si bien las relaciones existentes entre los diversos elementos componentes de los estados financieros pueden ser apreciados por medio de razones o coeficientes, no debemos olvidar que éstas solo cumplen una misión de auxilio para el estudio de las cifras, detectando probables aspectos débiles en el acontecer financiero de la empresa.

El atribuirles una exagerada importancia, apoyados en la sencillez de su mecanismo, nos conducirá a interpretaciones erróneas.

➤ **Correlación Previa:** Con las cifras contenidas en los estados financieros es posible calcular un sinnúmero de razones, todas correctas desde el punto de vista matemático, aunque carentes de lógica, dado que además de la exactitud numérica es necesaria la correlación, es decir, que exista dependencia entre los elementos que son motivo de comparación.

Por ejemplo, no tiene significado la razón resultante de comparar S/ 50,000 del rubro de existencias con S/ 10,000 del rubro de beneficios sociales por pagar.

➤ **Número de Razones a utilizar:** El establecer la cantidad necesaria de razones o coeficientes, para realizar el análisis de los estados financieros antes que difícil, es impropio, dado que éstos se establecen en función de la naturaleza del análisis y a las características de su aplicación en cada caso concreto. Sin embargo, es de señalar que el uso de numerosas razones o coeficientes para un mismo fin es perjudicial; porque hace compleja la interpretación de los elementos contenidos en los estados financieros, el efecto es contrario a lo esperado, se complica el análisis en lugar de simplificarlo.

➤ **Empleo Incorrecto:** Las razones o coeficientes cumplirán su misión de auxilio en el análisis de los estados financieros, de dos o más empresas cuando éstos provienen de la comparación de cifras que expresen situaciones financieras que se derivan de una misma o similar actividad económica.

Por ejemplo, haríamos mal en comparar si es o no suficiente la capacidad instalada de una empresa industrial respecto a la de una de servicios.

➤ **Principales Razones:** Se ha explicado que de la comparación de los elementos componentes de los estados financieros de una entidad se puede obtener una ilimitada cantidad de razones; empero, las más conocidas por su utilidad, al igual que las demás.

2.6.3. Método de Aumentos y Disminuciones

➤ **Principio Básico:** El conocer el pasado es importante cuando se desea estudiar los campos sufrido en la empresa en el transcurso del tiempo, para lo cual sirve de gran ayuda la comparación.

➤ **Comparación de Cifras:** Mediante este método de análisis horizontal se comparan cifras pertenecientes a una misma clase de estados financieros correspondientes a periodos diferentes, lográndose con ello, por un lado, presentar los principales cambios sufridos en cifras homogéneas y por otro, la sección, para posteriores estudios, de los cambios que a juicio del analista son significativos.

➤ **Aplicación de Métodos:** Las comparaciones son aplicables generalmente en los denominados estados financieros comparativos, siendo los principales:

- Estado de situación financiera comparativa
- Estado de resultados comparativos
- Estado de flujo de efectivo comparativo

2.6.4. Método de Tendencias

➤ **Bases del Método:** Sabemos que toda actividad mercantil tiene épocas muy marcadas en su desarrollo, esto es de prosperidad y declinamiento o viceversa; por ejemplo, si analizamos los estados financieros de una o varias empresas, sin tener en cuenta las referidas condiciones, es muy probable que arribemos a falsas conclusiones.

Es importante el estudio del movimiento de las tendencias en varios años, base que justificadamente nos permitirá emitir opinión sobre el futuro de una determinada entidad.

Sin embargo, la interpretación del sentido del movimiento de las tendencias debe efectuarse teniendo en cuenta los factores siguientes:

- Los cambios constantes en la empresa
- La fluctuación de los precios
- Deficiencias de los métodos para obtener y elegir los datos
- Reacciones contrarias en el campo mercantil ante una misma circunstancia

➤ **Orden y Correlación Previa:** En el estudio por este método, debe previamente ordenarse en forma cronológica las cifras que motivan el análisis; el examen por lo general debe guardar relación de dependencia con otros hechos para que adquiera validez; se tomará un periodo como base, y las cifras respectivas a los diversos hechos pertenecientes a ese período base, se consideran como ciento por ciento; luego, se calculará los porcentajes de los demás períodos respecto al periodo base de las cifras correspondientes a los mismos hechos.

Los números relativos así obtenidos forman parte del método estadístico, el cual es utilizado para el estudio del sentido de las tendencias, tanto de las cifras representativas de los hechos internos de la entidad como de aquellas que representan los hechos externos de ésta.

➤ **Consideraciones para su Aplicación:** Debe tan solo calcularse las tendencias de los elementos significativos que tengan relación; se debe presentar tanto las cifras absolutas, como las relativas; evitar la abundancia de comparaciones en un solo análisis.

2.7. Causas que Motiven Cambios Significativos en la Estructura de los Estados Financieros

Algunas de las causas que motivan cambios importantes en la estructura de los estados financieros, especialmente en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados se citan a continuación:

- La compra de activos fijos, en donde la obligación con los proveedores puede ser a corto o largo plazo, lo cual repercutirá en la composición del pasivo corriente y/o no corriente, según el plazo pactado.
- Endeudamiento por préstamos recibidos, cuya obligación puede pactarse a corto o largo plazo, lo primero como obligación corriente y lo segundo como obligación no corriente.
- Incremento de las existencias, motivado por diversas causas como: Especulación, prevención, continuas alzas, etc.
- Ineficiencias en los procesos de cobranzas, cuya lentitud o descuido permitiría el incremento en el rubro de clientes o tal vez originando malas deudas.
- Variaciones en las políticas de ventas al crédito: restricciones o ampliaciones.
- Incremento o disminución en el volumen de las ventas.
- Declaratoria de dividendos, porción del patrimonio que pasa a la condición de pasivo.
- Compra de valores, cuyo importe pasa a formar parte del activo corriente, de ser valores negociables y; de activo no corriente, de tratarse de inversiones.

2.8. Método de Razones O Indicadores Financieros

Es el método de análisis de los estados financieros más utilizado. Consiste en establecer relaciones de una partida con otra, es decir entre dos variables que se obtienen del estado de situación financiera y/o del estado de resultados, una de las variables actuando como numerador y la otra como denominador. Es corriente en nuestro medio llamar a las razones Ratios Financieros.

La sencillez del método y la infinidad de razones que puedan derivarse de tales relaciones, pueden inducir a su uso exagerado y consecuentemente conducir a interpretaciones equívocas. Es necesario conocer sus limitaciones para no atribuirles cualidades inexistentes; se trata de un auxiliar para el análisis de la cifras contenidas en el estado financiero, señalando tan sólo probables situaciones que motiven un mayor examen.

Debe considerarse la correlación que debe existir entre los elementos que intervienen en el análisis, para que el método cumpla con su misión explorativa, tendente a facilitar la comprensión de las cifras mostradas en el estado de situación financiera. Dentro de las más usadas tenemos:

2.8.1. Razones de Liquidez

Entendemos por liquidez, en términos generales, la facultad que tienen los bienes y derechos del activo para transformarse en valores monetarios en el corto plazo. La liquidez es la capacidad que tiene una empresa para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo.

A continuación se tiene los grados de medición referido a la liquidez:

- a. **Liquidez Corriente.-** También conocida como relación corriente, o circulante, que resulta de la siguiente relación:

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

- b. **Prueba Ácida.-** Denominadas por algunos autores como “prueba de fuego”, pues indica el probable grado de recuperación de un crédito, que resulta de la siguiente relación:

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE - EXISTENCIAS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

- c. **Liquidez Absoluta.-** En el cual participa solamente como recurso de la empresa; el dinero disponible; reconocido virtualmente como el único medio de pago frente a obligaciones de vencimiento próximo.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO
PASIVO CORRIENTE (Vencimiento próximo)

- d. **Capital de Trabajo.-** Capital de uso corriente en las operaciones de la empresa. Se determina por la diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente.

ACTIVO CORRIENTE – PASIVO CORRIENTE

2.8.2. Razones de Rotación

También se les conoce como ratios o razones de gestión o de actividad, estas razones se utilizan para medir la rapidez con que algunas cuentas o partidas del activo se convierten en efectivo; su objetivo principal es determinar plazos.

- a. **Créditos Otorgados.-** Mediante esta razón se aprecia la velocidad o plazo de retorno de los créditos otorgados a los clientes, resultante de la relación siguiente:

CUENTAS POR COBRAR COMECIALES
VENTAS AL CRÉDITO/ 360 días

- b. **Créditos Obtenidos.-** Esta razón mide la velocidad o plazo de vencimiento de los créditos recibidos de los acreedores, está dado por:

CUENTAS POR PAGAR COMECIALES
COMPRAS AL CRÉDITO/ 360 días

- c. **Rotación de Existencias.-** También conocida como reposición de inventarios, y está dada por la relación siguiente:

$$\frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{STOK DE MERCADERÍA}}$$

- d. **Rotación de Capital de Trabajo.-** Mediante esta relación, se trata de establecer una confrontación entre los ingresos provenientes de la actividad del negocio y el capital de trabajo, a fin de conocer su influencia en la capacidad operativa de la empresa.

$$\frac{\text{VENTAS NETAS}}{\text{CAPITAL DE TRABAJO}}$$

- e. **Rotación del Activo Fijo.-** Mide la productividad de la planta o fábrica en proporción a la inversión efectuada en bienes permanentes o inmovilizados.

$$\frac{\text{VENTAS NETAS}}{\text{ACTIVO FIJO (NETO)}}$$

- f. **Rotación del Patrimonio.-** Mediante ésta relación se logra la medida adecuada de la eficiencia de la administración en el manejo del capital propio.

$$\frac{\text{VENTAS NETAS}}{\text{PATRIMONIO}}$$

2.8.3. Razones de Endeudamiento

Estos ratios sirven para medir la capacidad que tiene una empresa para pagar sus obligaciones en las fechas de vencimiento, situación que puede darse en el corto y en el largo plazo; el interés de los acreedores es conocer hasta qué punto la empresa tiene el suficiente respaldo patrimonial para hacer frente a las obligaciones contraídas o por contraer. Hay que dejar en claro que la solvencia depende mucho de la rentabilidad, es decir una empresa no rentable difícilmente será solvente.

- a. **Solvencia Patrimonial.-** Mediante esta razón se establece el grado de participación del capital propio y de terceros en la formación de los recursos que ha de utilizar la empresa, para el desarrollo de sus operaciones.

$$\frac{\text{PATRIMONIO (NETO)}}{\text{PASIVO TOTAL}}$$

- b. **Independencia Financiera.-** Mediante esta razón se aprecia la concurrencia de recursos de terceros para financiar las inversiones totales efectuadas por la empresa. Es decir, el grado de dependencia de capital ajeno.

$$\frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

- c. **Endeudamiento de Activo Fijo.-** Se obtiene dividiendo el pasivo no corriente entre el activo fijo neto. La razón indica el porcentaje con que el activo fijo ha sido financiado con obligaciones a largo plazo.

$$\frac{\text{PASIVO NO CORRIENTE}}{\text{ACTIVO FIJO NETO}}$$

2.8.4. Razones de Rentabilidad

La rentabilidad, en términos generales, permitirá conocer el grado de “ganancia” que derive del empleo de las inversiones, tanto propias como ajenas, en la gestión financiera de la empresa.

Uno de los aspectos más importantes que atrae la atención de quienes concurren a financiar las operaciones de la empresa, ya sea con capitales propios o de terceros, es el conocer su rentabilidad, alta o baja, dado que ésta será un indicador de buen o mal uso de los recursos financieros; así como la suficiencia y la insuficiencia de los recursos disponibles.

- a. **Rentabilidad del Patrimonio.-** Nos permite medir el rendimiento de los recursos propios mediante la utilidad que han generado las inversiones de la empresa.

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO}}$$

- b. **Rentabilidad de Capital.-** Mediante esta razón, se podrá obtener conocimiento del rendimiento del aporte de los socios o accionistas en función del capital suscrito y pagado.

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{CAPITAL}}$$

- c. **Rentabilidad de Inversión o General.-** Permite medir el rendimiento de la inversión efectuada como consecuencia de la utilización de las fuentes de financiamiento propias y ajenas.

$$\frac{\text{UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

- d. Rentabilidad Bruta.-** Esta razón permite conocer el margen de utilidad bruta obtenido por el ente. El coeficiente muestra la utilidad obtenida en término monetario por cada nuevo sol de ventas netas.

$$\frac{\text{UTILIDAD BRUTA}}{\text{VENTAS NETAS}}$$

- e. Rentabilidad Operativa.-** Como es sabido, la utilidad operativa se obtiene luego de deducir de las ventas netas el costo de ventas y los gastos de operación, los cuales se tornan indispensables en las actividades ordinarias de la empresa, razón demás para que la administración dedique sus mejores esfuerzos en controlarlos.

$$\frac{\text{UTILIDAD OPERATIVA}}{\text{VENTAS NETAS}}$$

- e. Rentabilidad Neta.-** El ratio muestra la rentabilidad generada por las ventas netas después de haber deducido participaciones e impuestos.

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS NETAS}}$$

CAPÍTULO III

APLICACIÓN PRÁCTICA

3.1. Análisis Vertical:

Cuadro 6: Análisis Vertical Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Expresado en nuevos soles)

Quiroz Sánchez José Manuel
RUC N° 10410968253
Jr. Huallaga N° 795 – Juanjui

	2015	%	2016	%
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente de efectivo	236 863.00	21.82	1 044 060.00	88.61
Cuentas por cobrar comerciales	34 955.00	3.22	40 926.00	3.47
Existencias	208 345.00	19.20	66 143.00	5.61
Total Activo Corriente	480 163,00	44.24	1 151 129.00	97.69
ACTIVO NO CORRIENTE				
Inm. maq. y equipo neto deprec.	430 620.00	39.67	25 796.00	2.19
Activo diferido	157 045.00	14.47	-	-
Otros activos	17 530.00	1.62	1 427.00	0.12
Total Activo No Corriente	605 195.00	55.76	27 223.00	2.31
TOTAL ACTIVO	1 085 358.00	100.00	1 178 352.00	100.00
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
Trib. y contraprestaciones por pagar	8 180.00	0.75	159 806.00	13.56
Remun. Y participaciones Por pagar	271.00	0.02	153.00	0.01
Cuentas por pagar comerciales – terc.	71 845.00	6.62	72 087.00	6.12
Obligaciones financieras a corto plazo	607 349.00	55.97	-	-
Total Pasivo Corriente	687 645.00	63.36	232 046.00	19.69
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones financieras a largo plazo	-	-	-	-
Total Pasivo No Corriente	-	-	-	-
TOTAL PASIVO	687 645.00	63.35	232 046.00	19.69
PATRIMONIO				
Capital	100 000.00	9.21	100 000.00	8.49
Resultados Acumulados	223 704.00	20.61	297 713.00	25.27
Resultados del ejercicio	74 009.00	6.82	548 593.00	46.55
Total Patrimonio	397 713.00	36.64	946 306.00	80.31
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1 085 358.00	100.00	1 178 352.00	100.00

Fuente: Quiroz Sánchez, José Manuel
Elaboración Propia

Cuadro 7: Análisis Vertical Estado de Resultados Integrales

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Expresado en nuevos soles)

Quiroz Sánchez José Manuel
RUC N° 10410968253
Jr. Huallaga N° 795 – Juanjui

	2015	%	2016	%
Ventas Netas	1 929 571.00	100.00	2 406 293.00	100.00
Costo de Ventas	-1 637 467.00	84.86	-1 942 156.00	80.71
UTILIDAD BRUTA	292 104.00	15.14	464 137.00	19.29
Gastos de Administración	-99 657.00	5.16	-346 882.00	14.42
Gastos de Ventas	-	-	-	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	192 447.00	9.98	117 255.00	4.87
Gastos Financieros	-89 923.00	4.66	-59 266.00	2.46
Otros ingresos	299.00	0.02	118.00	0.00
Enajen. de Bienes del Activo Fijo	-	-	1 106 000.00	45.96
Costo Enajen. Bienes Activo Fijo	-	-	-402 172.00	16.71
RESULTADO ANTES DE PARTIC.	102 823.00	5.34	761 935.00	31.66
Impuesto a la Renta	-28 814.00	1.49	-213 342.00	8.87
RESULTADO DEL EJERCICIO	74 009.00	3.85	548 593.00	22.79

Fuente: Quiroz Sánchez, José Manuel
Elaboración Propia

Análisis vertical 2015

- ❖ La utilidad del ejercicio representa el 6.82% del total del activo lo que significa que el negocio es relativamente rentable
- ❖ El efectivo y equivalente de efectivo del negocio representa 21.82% del total activo, esto quiere decir que la empresa tiene alto índice de liquidez
- ❖ El negocio mantiene un 55.97% del total activo en obligaciones financieras,
- ❖ El negocio al tener un alto grado de liquidez, debe de ver la forma de cancelar sus obligaciones financieras a fin de no estar pagando intereses a entidades financieras.
- ❖ El negocio al tener alto grado de liquidez debe ver la forma de cancelar sus cuentas comerciales.

Análisis vertical 2016

- ❖ En el presente ejercicio la utilidad está representado por un 46.55% del total activo; lo que representa un enorme crecimiento con relación al ejercicio anterior que fue de 6.82%; pero este resultado es ficticio ya que en el presente ejercicio se enajenó casi el total de nuestro activo neto.
- ❖ El negocio debe reponer inmediatamente sus activos fijos a fin de llevar a cabo sus actividades con total normalidad.
- ❖ El negocio logró cancelar anticipadamente sus obligaciones financieras
- ❖ Sus tributos y contraprestaciones por pagar en el presente se vieron incrementadas ya que esto representa el 13.56% del total pasivo.
- ❖ Las existencias disminuyeron con relación al ejercicio anterior; decayendo de 19.20% a 5.61%

3.2. Análisis Horizontal:

Cuadro 8: Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Expresado en nuevos soles)

Quiroz Sánchez José Manuel
RUC N° 10410968253
Jr. Huallaga N° 795 – Juanjui

	2015	2016	Variación	%
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente de efectivo	236 863.00	1 044 060.00	807 197.00	340.79
Cuentas por cobrar comerciales	34 955.00	40 926.00	5 971.00	17.08
Existencias	208 345.00	66 143.00	-142 202.00	-68.25
Total Activo Corriente	480 163.00	1 151 129.00	670 966.00	139.74
ACTIVO NO CORRIENTE				
Inm. maq. y equipo neto deprec.	430 620.00	25 796.00	-404 824.00	-94.01
Activo diferido	157 045.00	-	-157 045.00	-100.00
Otros activos	17 530.00	1 427.00	-16 103.00	-91.86
Total Activo No Corriente	605 195.00	27 223.00	-577 972.00	-95.50
TOTAL ACTIVO	1 085 358.00	1 178 352.00	92 994.00	8.56
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
Trib. y contraprestaciones por pagar	8 180.00	159 806.00	151 626.00	1853.62
Remun. y participaciones Por pagar	271.00	153.00	-118.00	-43.54
Cuentas por pagar comerciales – terc.	71 845.00	72 087.00	242.00	0.34
Obligaciones financieras a corto plazo	607 349.00	-	-607 349.00	-100.00
Total Pasivo Corriente	687 645.00	232 046.00	-455 599.00	-66.25
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones financieras a largo plazo	-	-	-	-
Total Pasivo No Corriente	-	-	-	-
TOTAL PASIVO	687 645.00	232 046.00	-455 599.00	-66.25
PATRIMONIO				
Capital	100 000.00	100 000.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	223 704.00	297 713.00	74009.00	33.08
Resultados del ejercicio	74 009.00	548 593.00	474 584.00	641.25
Total Patrimonio	397 713.00	946 306.00	548 593.00	137.93
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1 085 358.00	1 178 352.00	92 994.00	8.56

Fuente: **Quiroz Sánchez, José Manuel**
Elaboración Propia

Cuadro 9: Análisis Horizontal Estado de Resultados Integrales

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Expresado en nuevos soles)

Quiroz Sánchez José Manuel
RUC N° 10410968253
Jr. Huallaga N° 795 – Juanjui

	2015	2016	Variación	%
Ventas Netas	1 929 571.00	2 406 293.00	476 722.00	24.71
Costo de Ventas	-1 637 467.00	-1 942 156.00	-304 689.00	-18.61
UTILIDAD BRUTA	292 104.00	464 137.00	172 033.00	58.89
Gastos de Administración	-99 657.00	-346 882.00	-247 225.00	-248.08
Gastos de Ventas	-	-	-	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	192 447.00	117 255.00	-75 192.00	-39.07
Gastos Financieros	-89 923.00	-59 266.00	30 657.00	34.09
Otros ingresos	299.00	118.00	-181.00	-60.54
Enajen. de Bienes del Activo Fijo	-	1 106 000.00	1 106 000.00	-
Costo Enajen. Bienes Activo Fijo	-	-402 172.00	-402 172.00	-
RESULTADO ANTES DE PARTIC.	102 823.00	761 935.00	-659 112.00	-641.02
Impuesto a la Renta	-28 814.00	-213 342.00	-184 528.00	-640.41
RESULTADO DEL EJERCICIO	74 009.00	548 593.00	474 584.00	641.25

Fuente: Quiroz Sánchez, José Manuel
Elaboración Propia

Análisis Horizontal

- ❖ La utilidad se vio incrementada con relación al ejercicio 2015, debido a la venta de activo fijo.
- ❖ El efectivo y equivalente de efectivo disminuyó considerablemente en el ejercicio 2016.
- ❖ Las cuentas por cobrar comerciales terceros aumentaron ligeramente en el ejercicio 2016.
- ❖ Se logró cancelar en su totalidad las obligaciones financieras en el ejercicio 2016.
- ❖ Los inventarios disminuyeron en el ejercicio 2016.
- ❖ Si bien es cierto se logró cancelar las obligaciones financieras sin embargo los tributos y contraprestaciones aumentaron considerablemente en el ejercicio 2016.
- ❖ Las cuentas por pagar comerciales terceros se mantuvieron con relación al ejercicio 2015.

3.3. Ratios Financieros:

a) Razones de liquidez

- ❖ **Liquidez Corriente:** Por cada sol que el negocio requiere para el pago de sus obligaciones en el corto plazo dispone de S/ 4.96 para hacer frente a sus obligaciones. Sin embargo este recurso puede ser invertido en activo fijo.

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{1\,151\,129.00}{232\,046.00} = 4.96$$

- ❖ **Prueba Ácida:** Por cada nuevo sol de deuda en el corto plazo el negocio cuenta con S/ 4.68; lo cual indica que sus obligaciones en el corto plazo considerando solo lo que tiene en efectivo está totalmente garantizado.

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{EXISTENCIAS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{1\,151\,129.00 - 66\,143.00}{232\,046.00} = 4.68$$

- ❖ **Capital de Trabajo:** El negocio cuenta con un excedente de S/ 919083.00; después de cumplir con sus obligaciones inmediatas; lo cual indica que cuenta con este saldo para realizar nuevas inversiones o afrontar nuevas obligaciones.

$$\begin{aligned} & \text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE} \\ & 1\,151\,129.00 - 232\,046.00 = 919\,083.00 \end{aligned}$$

b) Razones de rotación

- ❖ **Rotación de Existencias:** El negocio rotó su mercadería en base al stock final 29.36 veces al año.

$$\frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{STOK DE MERCADERÍA}} = \frac{1\,942\,156.00}{66\,143.00} = 29.36$$

- ❖ **Rotación de Capital de Trabajo:** El capital de trabajo rotó 24.06 veces, lo cual indica que el negocio reforzó su capital de trabajo realizando mayor inversión en su mercadería, pues compró en volúmenes más elevados para aprovechar los precios más bajos, por lo que su capital rotó 24.06 veces en el año.

$$\frac{\text{VENTAS NETAS}}{\text{CAPITAL DE TRABAJO}} = \frac{2\,406\,293.00}{100\,000.00} = 24.06$$

- ❖ **Rotación del Patrimonio:** El patrimonio neto rotó 2.54 veces, lo cual indica que en el negocio el patrimonio no tiene mayor rotación respecto a sus ventas por lo que se puede entender que hay una deficiencia en el uso de los recursos propios del negocio.

$$\frac{\text{VENTAS NETAS}}{\text{PATRIMONIO}} = \frac{2\,406\,293.00}{946\,306.00} = 2.54$$

c) Razones de endeudamiento

- ❖ **Solvencia Patrimonial:** Por cada sol de deuda, el negocio cuenta con recursos propios de S/ 4.08 para hacer frente a sus obligaciones.

$$\frac{\text{PATRIMONIO (NETO)}}{\text{PASIVO TOTAL}} = \frac{946\,306.00}{232\,046} = 4.08$$

- ❖ **Independencia Financiera:** El activo total del negocio ha sido financiado en un 20% por recursos ajenos, es decir que la empresa en la adquisición de sus activos dependió muy poco de los créditos y aportando por su parte en un 80%.

$$\frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = \frac{232\,046.00}{1\,178\,352.00} = 0.20$$

d) Razones de rentabilidad

- ❖ **Rentabilidad del Patrimonio:** Por cada sol del patrimonio neto el negocio ha obtenido S/ 0.58 de utilidad. Indicando que falta mejorar la gestión para llegar a un escenario óptimo.

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO}} = \frac{548\,593.00}{946\,306.00} = 0.58$$

- ❖ **Rentabilidad de Capital:** Por cada sol del capital invertido, el titular, del negocio ha obtenido S/ 5.49 de utilidad.

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{CAPITAL}} = \frac{548\,593.00}{100\,000.00} = 5.49$$

- ❖ **Rentabilidad de Inversión o General:** Por cada sol invertido en el activo del negocio, ya sea por fuentes propias o externas se ha obtenido S/ 0.65 de utilidad.

$$\frac{\text{UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = \frac{761\,935.00}{1\,178\,352.00} = 0.65$$

- ❖ **Rentabilidad Bruta:** Por cada sol de ventas, el negocio obtiene una ganancia bruta de S/ 0.19.

$$\frac{\text{UTILIDAD BRUTA}}{\text{VENTAS NETAS}} = \frac{464\,137.00}{2\,406\,293.00} = 0.19$$

- ❖ **Rentabilidad Operativa:** Por cada sol de ventas, el negocio obtiene S/ 0.05 de utilidad después de deducir el costo de ventas y gastos operativos.

$$\frac{\text{UTILIDAD OPERATIVA}}{\text{VENTAS NETAS}} = \frac{117\,255.00}{2\,406\,293.00} = 0.05$$

- ❖ **Rentabilidad Neta:** Por cada sol de ventas, la utilidad del negocio después de participaciones e impuestos es de S/ 0.23; es decir la utilidad obtenida por el negocio es el 23% de las ventas.

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS NETAS}} = \frac{548\,593.00}{2\,406\,293.00} = 0.23$$

CAPITULO IV

4.1. Conclusiones

- Se ha logrado analizar los Estados Financieros utilizando los principales métodos y en términos generales el negocio unipersonal Quiroz Chávez José Manuel toma decisiones acertadamente.
- El análisis de los Estados Financieros en cualquier negocio es indispensable y en el negocio materia de estudio no es la excepción ya que mediante este análisis se puede identificar decisiones tomadas no acertadamente y corregirlas.
- De la interpretación al análisis a los estados financieros se pudo observar que son pocas las correcciones a la gestión del negocio unipersonal Quiroz Chávez José Manuel.
- En términos generales el negocio unipersonal Quiroz Chávez José Manuel, está por buen camino; eso no significa que el propietario se va a quedar con los brazos cruzados, muy por el contrario, estar atento a todas las decisiones a tomar en favor del negocio

4.2. **Recomendaciones**

- Analizar los estados financieros en espacios más cortos, por lo menos dos veces en cada periodo.
- Después de haber analizado los estados financieros del negocio unipersonal Quiroz Chávez José Manuel se debe corregir inmediatamente cualquier deficiencia encontrada.
- Las malas decisiones tomadas y detectadas, se debe corregir inmediatamente por más mínima que esta sea.
- El propietario del negocio unipersonal Quiroz Chávez José Manuel, debe continuar capacitándose en términos de gerencia a fin de estar acorde con la globalización

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Apaza, M. (2011). *Estados Financieros, Formulación, Análisis e interpretación conforme a las NIIFS y PCGE*. Lima: Instituto Pacífico SAC.
- Calderón, José. (2010). *Estados Financieros Teoría y Práctica*. Lima: Garden Graf SRL.
- Ferrer, A. (2012). *Estados Financieros Análisis e Interpretación por Sectores Económicos*. Breña: Instituto Pacífico SAC.
- Revista especializada Contadores y Empresas 2015 y 2016
- Revista especializada Actualidad Empresarial 2015 y 2016

ANEXOS

ANEXO 01

DECLARACIÓN DEL IMPUESTOS DE TERCERA CATEGORIA AÑO 2015

JOSE MANUEL QUIROZ CHAVEZ

R.U.C. 10410968253

JR. HUALLAGA N° 795 - JUANJUI

SUNAT DECLARACIÓN	DECLARACIÓN PAGO ANUAL IMPUESTO A LA RENTA TERCERA CATEGORIA Ejercicio gravable 2015		Copia para el Contribuyente
	PAGO 702	RUC 10410968253	
	RAZON SOCIAL	QUIROZ CHAVEZ JOSE MANUEL	
1.- ESTADOS FINANCIEROS			
I.-Balance General			
ACTIVO		Valor Histórico Al 31 Dic. de 2015	
Caja y Bancos	359	236,863	
Inv. valor razonab. y disp. P venta	360		
Cuentas por cobrar com.- terceros	361	34,955	
Ctas por cobrar com - relacionadas	362		
Ctas p cob per, acc, soc, dir y ger	363		
Cuentas por cobrar div. - terceros	364		
Ctas por cobrar div. - relacionadas	365		
Serv. y otros contratad. p anticip.	366		
Estimación de ctas cobranza dudosa	367		
Mercaderias	368	208,345	
Productos terminados	369		
Subproductos, desechos y desperdic.	370		
Productos en proceso	371		
Materias primas	372		
Mat. Auxiliar., sumin. y repuestos	373		
Envases y embalajes	374		
Existencias por recibir	375		
Desvalorización de existencias	376		
Activos no ctes manten. p la venta	377		
Otros activos corrientes	378	17,530	
Inversiones mobiliarias	379		
Inversiones inmobiliarias	380		
Activ. adq. en arrendamiento finan.	381		
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	474,510	
Dep Inm, activ arren fin. e IME acum.	383	(43,890)	
Intangibles	384		
Activos biológicos	385		
Deprec. act. biol. amort y agota acum.	386		
Desvalorización de activo inmoviliz	387		
Activo diferido	388	157,045	
Otros activos no corrientes	389		
TOTAL ACTIVO NETO	390	1,085,358	
PASIVO		V.Histórico 31 Dic 2015	
Sobregiros bancarios	401		
Trib y apor sis pen y salud p pagar	402	8,180	
Remuneraciones y participaciones por pagar	403	271	
Ctas p pagar comercial - terceros	404	71,845	
Ctas p pagar comer - relacionadas	405		
Ctas p pag acc, directrs y gerentes	406		
Ctas por pagar diversas - terceros	407		
Ctas p pagar divers - relacionadas	408		
Obligaciones financieras	409	607,349	
Provisiones	410		
Pasivo diferido	411		
TOTAL PASIVO	412	687,645	

PATRIMONIO	Valor Histórico	
	Al 31 Dic. de 2015	
Capital	414	100,000
Acciones de Inversión	415	
Capital adicional positivo	416	
Capital adicional negativo	417	
Resultados no realizados	418	
Excedente de revaluación	419	
Reservas	420	
Resultados acumulados positivo	421	223,704
Resultados acumulados negativo	422	
Utilidad de ejercicio	423	74,009
Pérdida del ejercicio	424	
TOTAL PATRIMONIO	425	397,713
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	426	1,085,358

II.-Estado de Pérdidas y Ganancias-Valores Históricos			
		Importe	
		Al 31 Dic. de 2015	
Ventas Netas o ingresos por servicios		461	1,929,571
(-) Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidas		462	
Ventas Netas		463	1,929,571
(-) Costo de Ventas		464	(1,637,467)
Resultado Bruto	Utilidad	466	292,104
	Pérdida	467	0
(-) Gastos de venta		468	0
(-) Gastos de administración		469	(99,657)
Resultado de operación	Utilidad	470	192,447
	Pérdida	471	0
(-) Gastos financieros		472	(89,923)
(+) Ingresos financieros gravados		473	0
(+) Otros ingresos gravados		475	299
(+) Otros ingresos no gravados		476	0
(+) Enajenación de valores y bienes del activo fijo		477	
(-) Costo enajenación de valores y bienes activo fijo		478	
(-) Gastos diversos		480	
REI Positivo		481	
REI Negativo		483	
Resultado antes de participaciones	Utilidad	484	102,823
	Pérdida	485	0
(-) Distribución legal de la renta		486	
Resultado antes del impuesto	Utilidad	487	102,823
	Pérdida	489	0
(-) Impuesto a la Renta		490	(28,814)
Resultado del ejercicio	Utilidad	492	74,009
	Pérdida	493	0

2.- DETERMINACION DEL IMPUESTO A LA RENTA		
Utilidad antes de adiciones y deducciones	100	102,823
Pérdida antes de adiciones y deducciones	101	0
(+) Adiciones para determinar la renta imponible	103	86
(-) Deducciones para determinar la renta imponible	105	
Renta neta del ejercicio	106	102,909
Pérdida del ejercicio	107	0
Ingresos Exonerados	120	
Pérdidas netas compensables de ejercicios anteriores	108	0
Renta Neta Imponible	110	102,909
Total Impuesto a la Renta	113	28,815
Saldo de pérdidas no compensadas	111	0
Coefficiente o porcentaje para el cálculo del pago a cuenta	610	1.5
Coefficiente	686	0.0149

3.- DETERMINACION DE LA DEUDA TRIBUTARIA-CREDITOS CONTRA EL IMPUESTO A LA RENTA		
Créditos sin Devolución		
(-) Crédito por impuesto a la Renta de fuente extranjera	123	
(-) Crédito por reinversiones	136	
(-) Crédito por Inversión y/o Reinversión - Ley del Libro	134	
(-) Pago a cuenta del impuesto a la Renta acreditados contra el ITAN	126	
(-) Otros créditos sin derecho a devolución	125	
SUBTOTAL (Cas. 113 - (123+136+134+126+125))	504	28,815
Créditos con devolución		
(-) Saldo a favor no aplicado del ejercicio anterior	127	
(-) Pagos a cuenta mensuales del ejercicio	128	(45,000)
Retenciones renta de tercera categoría	130	
Ley 28843 (No incluir monto compensado contra pagos a cta. de Rta.)	124	
(-) Otros créditos con derecho a devolución	129	
SUBTOTAL (Cas 504 - Cas (127+128+130+124+129)	506	(16,185)
Pagos del ITAN (No incluir monto compensado contra pagos a cta. de Rta.)	131	(720)
Otros		
Saldo del ITAN no aplicado como crédito	279	(720)

4.- DEUDA TRIBUTARIA					Imp. Renta 3ra.		ITF	
SALDO POR REGULARIZAR	A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	1.- Devolución	137	2	138	(16,185)		
		2.- Aplic. P. P.						
	A FAVOR DEL FISCO				139	0	161	
Actualización del saldo					142			
Total Deuda Tributaria					505	0	565	
(-)Saldo a favor del exportador					141		143	
(-)Pagos realizados antes de presentar este formulario					144		163	
(+)Interés moratorio					145		164	
SALDO DE LA DEUDA TRIBUTARIA					146	0	165	
IMPORTE A PAGAR					180	0	181	
Forma de Pago					X	EFFECTIVO		CHEQUE

5.- ITF - IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS	
Monto total de pagos realizados en el ejercicio gravable	155
Monto de pagos realiz. en el ejerc. gravable - utiliz. efect. o Medios de Pago	156
Pago efectuados con otros medios de pago	157
15% sobre el total de pagos realizados en el ejercicio gravable	158
Base Imponible - Alícuota del Ejercicio - Exceso del 15% Total de Pagos	159
ITF - Impuesto a Pagar - Base Imponible x 0.005 % x 2	160

6.- IDENTIFICACION		
DATOS GENERALES		
Está exonerado totalmente del Impuesto a la Renta por alguna norma legal		NO
Base Legal de la Exoneración	210	
Otros-Especifique	216	
¿Está inafecto al Impuesto a la Renta por alguna norma legal?		NO
Base Legal	221	
Otros-Especifique	222	
Convenio de Estabilidad		NO
Número de Orden del Formulario con el que comunica el convenio	224	
¿ Esta autorizado a llevar contabilidad en M.E. ?		NO
La Presente Declaración está expresada en:		
La presente declaración rectifica o sustituye a otra		NO
ITF por regularizar		NO
Balance de Comprobación		SI
Sistema de arrastre de pérdidas del ejercicio 2015		
REGIMEN DE LA AMAZONIA		
Acogimiento a la Ley de la Amazonía		NO
Contribuyente Ubicado en la Amazonía		NO
Domicilio Fiscal		
Domicilio Fiscal ubicado en la Amazonía junto con su Administración y Contabilidad		
Zona a la que corresponde la ubicación de su domicilio		
Ubicación Geográfica de su Domicilio Fiscal	812	
Descripción de Ubicación Geográfica de su Domicilio Fiscal		
Registros Públicos		
Oficina Registral	280	
Tomo o Ficha	281	
Folio	282	
Asiento	283	
Activos Fijos		
Monto de Activos Fijos al 31/12/2015 ubicados en la Amazonía	223	
BENEFICIOS TRIBUTARIOS		
Está acogido a Beneficios Tributarios		NO
Rubro del beneficio	199	
Otros-Especifique	201	
DONACIONES		
Está deduciendo gastos por concepto de donaciones ?		NO
Inf. Donaciones:	227	

MINERIA E HIDROCARBUROS		
Minería D.S. 014-92-EM		
¿Cuenta con concesiones mineras de labor general o transporte minero?		NO
Cantidad de concesiones y otras actividades no vinculadas con inversiones est.	228	
Cantidad de concesiones y otras actividades vinculadas con inversiones estab.	238	
Hidrocarburos Ley 26221		
¿Cuenta con Concesiones Mineras (D.S. 024-93-EM) ?		NO
Cantidad de contratos	275	
Cantidad de actividades relacionadas	276	
Cantidad de otras actividades relacionadas	277	
REORGANIZACION DE SOCIEDADES		
¿Ha participado en un proceso de reorganización de sociedades durante el 2015?		NO
Tipo de reorganización	233	
Fecha de reorganización	239	
Empresas participantes	278	
ITAN		
¿ Ha presentado el Formulario Virtual - PDT 648 del ITAN ?		SI
¿Presentó Anexo aprobado por el Reg. del ITAN (D.S.Nº 025-2005 EF)?		NO
Los pagos del ITAN son utilizados como gasto		NO
Los pagos del ITAN son utilizados como crédito		NO
7.- INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		
INFORMACIÓN GENERAL		
Datos del Contador		
Apellidos		AREVALO GATICA
Nombres		DORIS
DNI	207	
Código de zona de la colegiatura o registro	209	22
RUC	208	10408239724
C. P. C. Nro.	211	19-655
¿El servicio fue prestado en relación de dependencia(Rta.de quinta categoría)?	215	NO
Categoría de Renta pagada	289	Cuarta categoría
RUC del prestador del servicio	290	10408239724
Monto de Renta Anual pagada	291	
Datos del Representante Legal		
Tipo de Documento	225	01
Número de Documento	226	41096825
Apellidos		QUIROZ CHAVEZ
Nombres		JOSE MANUEL
Instrumentos financieros derivados		
Pérdida del ejerc. por inst. finan. deriv. con fines distintos a los de cobertura		NO
Arrastre de pérdidas del ejercicio 2015		
Empresa Constructora con Opciones - Art. 63 del Impuesto a la Renta		
Empresas Constructoras con opciones Metodo de Determinacion de la Renta Bruta		

I.- ASISTENTE DE LA CASILLA 103 (Adiciones para determinar la Renta Imponible)	Monto
La parte de los intereses que no excede el monto de los ingresos por intereses exonerados Base Legal: inciso a) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gasto de movilidad de trabajadores. Base Legal: inciso a.1) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gasto por aporte voluntario con fin previsional de los trabajadores dependientes. Base Legal: inciso a.2) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gasto en proyectos de investigación científica, tecnológica e innovac. tecnológica. Base Legal: inciso a.3) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Depreciaciones en exceso del activo fijo Base Legal: inciso f) del artículo 37°, 39° y 40° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Mermas y desmedros de existencias no sustentados Base Legal: inciso f) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Castigos por deudas incobrables que incumplen con los requisitos legales. Base Legal: inciso i) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Provisiones por deudas de cobranza dudosa que incumplen con los requisitos legales. Base Legal: inciso i) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Bonificaciones, gratificaciones y retrib. acordados al personal no pagados en el ejercicio. Base Legal: inciso i) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gastos recreativos (0.5% de los ingresos netos; límite máximo de 40 UIT). Base Legal: inciso ll) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de remuneraciones al directorio (máximo 6% de la utilidad comercial). Base Legal: inciso m) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de valor de mercado de remuneraciones que corresponde a titular de EIRL, accionista, socios o asociados. Base Legal: inciso n) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de valor de mercado de cónyuge, concubino o parientes hasta 4to. grado consanguinidad /2do. afinidad. Base Legal: inciso ñ) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gastos de Representación (0.5 % ingresos brutos, límite 40 UIT) Base Legal: inciso q) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de viáticos cargados a gastos. Base Legal: inciso r) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Gastos por premios, en dinero o en especie que no cumplen condiciones establecidas en la LIR. Base Legal: inciso u) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Gastos o costos de segunda, cuarta o quinta categoría que no cumplen condiciones establecidas en la LIR y en el Rglmto. Base Legal: inciso v) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Gastos incurridos en vehículos de las categorías A2, A3 y A4 que no cumplen condiciones establecidas en la LIR y en el Rglmto. Base Legal: inciso w) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gastos por donaciones otorgadas al SPN y entidades sin fines de lucro (máximo 10% de la renta neta de 3ra.) Base Legal: inciso x) del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gastos sustentados con Boleta de Venta. Base Legal: penúltimo párrafo del artículo 37° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos personales y de sustento de contribuyente y sus familiares Base Legal: inciso a) del artículo 44° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta	
El Impuesto a la Renta Base Legal: inciso b) del artículo 44° del TEO de la Ley del Impuesto a la Renta	

Multas, recargos, intereses moratorios previstos en el Código Tributario y sanciones aplicadas por el Sector Público Base Legal: inciso c) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	86
Las donaciones y cualquier otro acto de liberalidad en dinero o en especie Base Legal: inciso d) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Sumas invertidas en la adquisición de bienes o costos posteriores incorporados al activo Base Legal: inciso e) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Asig. destinadas a la constitución de reservas o provisiones cuya deducción no admite la LIR. Base Legal: inciso f) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Amortización de llaves, marcas, patentes, procedimientos de fabricación, juanillos y otros activos intangibles similares. Base Legal: inciso g) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Parte que excede el porcentaje usual de comisiones mercantiles originadas en el exterior. Base Legal: inciso h) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Pérdida originada en la venta de valores adquiridos con beneficio tributario. Base Legal: inciso i) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos cuya documentación sustentatoria no cumpla con requisitos y características establecidas en Reg. Comp. Pago. Base Legal: inciso j) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
El IGV, el IPM y el ISC que graven el retiro de bienes. Base Legal: inciso k) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Mayor depreciación como consecuencia de revaluaciones voluntarias. Base Legal: inciso l) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos provenientes de operaciones efectuadas con sujetos residentes de países o territorios de baja o nula imposición. Base Legal: inciso m) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Pérdidas originadas en la venta de acciones recibidas por reexpresión de capital producto del ajuste por inflación. Base Legal: inciso p) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Pérdidas de capital originadas en la enajenación de valores mobiliarios conforme a los supuestos establecidos en la LIR. Base Legal: inciso r) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos por la diferencia entre el valor nominal del crédito originado entre vinculados y el valor de transferencia a 3ros. que asuman el riesgo crediticio del deudor. Base Legal: inciso s) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Impuesto a la Renta asumido por el contribuyente. Base Legal: artículo 47° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos no devengados cargados a resultados. Base Legal: inciso a) del artículo 57° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos de ejercicios anteriores. Base Legal: artículo 57° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Toda suma o entrega en especie que resulte renta gravable de la tercera categoría, en tanto signifique una disposición indirecta de dicha renta no susceptible de posterior control tributario, incluyendo las sumas cargadas a gastos e ingresos no declarados Base Legal: inciso g) Artículo 24-A° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Comprobante de Pago de contribuyentes no habidos. Base Legal: inciso j) Artículo 44° numeral i) del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Comprobante de Pago de contribuyentes que lo emitieron luego de la Baja del RUC. Base Legal: inciso j) Artículo 44° numeral ii) del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Costos y/o gastos pagados sin utilizar los medios de pago a que se refiere la Ley del ITP. Base Legal: artículo 8° del TUO de la Ley 28194	

Ajustes por aplicación de las normas de Precios de Transferencia. Base Legal: artículo 32°-A del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Agregados según lo señalado en el artículo 63° para empresas de construcción o similares. Base Legal: artículo 63° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Adiciones por arrendamiento financiero Base Legal: Decreto Legislativo N° 299 y normas modificatorias	
Otros	
TOTAL ADICIONES	86

DETALLE DE LA CASILLA 103 - EXCESO DE REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

MES	BASE CONTABLE
ENERO	
FEBRERO	
MARZO	
ABRIL	
MAYO	
JUNIO	
JULIO	
AGOSTO	
SEPTIEMBRE	
OCTUBRE	
NOVIEMBRE	
DICIEMBRE	
TOTAL	0

Ingresos Netos	688	
Gastos de Recreativos	689	
(+) Límite del 0.5% o 40 UIT	690	
Exceso al límite	691	

DETALLE DE LA CASILLA 103 - EXCESO DE GASTOS RECREATIVOS

MES	BASE CONTABLE
ENERO	
FEBRERO	
MARZO	
ABRIL	
MAYO	
JUNIO	
JULIO	
AGOSTO	
SEPTIEMBRE	
OCTUBRE	
NOVIEMBRE	
DICIEMBRE	
TOTAL	0

Ingresos Netos	692	
Gastos de Recreativos	693	
(+) Límite del 0.5% o 40 UIT	694	
Exceso al límite	695	

DETALLE DE LA CASILLA 103 - EXCESO DE GASTOS DE REPRESENTACIÓN

Ingresos Netos	696	
Gastos de Representación	697	
(+) Límite del 0.5% o 40 UIT	698	
Exceso al límite	699	

II.- ASISTENTE DE LA CASILLA 105 (Deducciones para determinar la Renta Imponible)	
	Monto
Dividendos percibidos. Artículo 24-B del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Ingresos financieros exonerados. Base Legal: inciso a) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Deducción por intereses de deuda en la parte que exceda el monto de intereses exonerados o inafectos. Base Legal : Inc. a) del Artículo 37 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Deducciones por personal con discapacidad empleado. Base Legal: Inc. z) del Artículo 37 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
La amortización de llaves, marcas, patentes, procedimientos de fabricación, juanillos y otros activos intangibles similares. Base Legal : Inc. g) del Artículo 44 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta e Inc. a) del Artículo 25 del Reglamento	
Deducciones para lo señalado en el Artículo 63 en empresas de construcción o similares. Base Legal : Artículo 63 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta y Artículo 36 del Reglamento	
Ajustes por aplicación de las normas de Precios de Transferencia Base Legal: Artículo 32 A del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Deducciones por arrendamiento financiero. Base Legal : Artículo 19 del D.Leg 299 y D.S. 559-84-EFC	
Depreciaciones de activo fijo. Base Legal : Inc. f) del Artículo 37, 39 y 40 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta y Artículo 22 del Reglamento	
Otros	
TOTAL DEDUCCIONES	0

III.- DETALLE DEL RUBRO OTROS DEL ASISTENTE DE LA CASILLA 103 (Adiciones para determinar la Renta Imponible)				
Tipo de norma	Número	Año	Artículo	Monto

IV.-DETALLE DEL RUBRO OTROS DEL ASISTENTE DE LA CASILLA 105 (Deducciones para determinar la Renta Imponible)				
Tipo de norma	Número	Año	Artículo	Monto

V.- ASISTENTE DE LA CASILLA 108 (Pérdida Tributaria compensable de ejercicios anteriores)		
	Saldo de pérdidas al 31/12/2015	Compensación de pérdidas
2002		
2003		
2004		
2005		
2006		
2007		
2008		
2009		
2010		
2011		
2012		
2013		
2014		
Total	0	0

VI.- ASISTENTE DE LA CASILLA 461 (Ventas netas por Ingresos o servicios)		
Fuente Peruana	670	1,929,571
Fuente extranjera	671	
VII.- ASISTENTE DE LA CASILLA 464 (Costo de ventas)		
Compras	676	1,540,886
Inventario Inicial	677	304,926
Inventario Final	678	208,345
Costo de existencia		(1,637,467)
Materiales	679	
Mano de obra	680	
Otros gastos directos	681	
Gastos de Producción Indirectos	682	
Total consumo de producción	683	
Inventario Inicial de productos en proceso	684	
Inventario Final de productos en proceso	685	
Costo de producción		
VIII.- ASISTENTE DE LA CASILLA 473 (Ingresos financieros gravados)		
ingresos financieros gravados Fuente Peruana	652	
ingresos financieros gravados Fuente Extranjera	653	
Ganancia Neta por Diferencia de Cambio fuente per.	654	
Ganancia Neta por Diferencia de Cambio fuente ext.	655	
IX.- ASISTENTE DE LA CASILLA 475 (Otros Ingresos gravados)		
Fuente Peruana	672	299
Fuente extranjera	673	
X.- ASISTENTE DE LA CASILLA 476 (Otros Ingresos no gravados)		
Fuente Peruana	674	
Fuente extranjera	675	
XI.- ASISTENTE DE LA CASILLA 477 (Enajen. de val. y bienes del act. f.)		
Ingresos Afectos	432	
Ingresos exonerados	433	
XII.- ASISTENTE DE LA CASILLA 486 (Distribución Legal)		
Participación de los Trabajadores	434	
Participación Comunidad Laboral	435	
Participación Patrimonial de los Trabajadores	436	
Investigación Científica y Tecnológica	437	
Distribución Legal de la Renta Neta, ACM	438	

IX.- ASISTENTE DE LA CASILLA 380 (MOVIMIENTO DE INVERSIONES INMOBILIARIAS)

Valor Histórico al 31/12/2015

Clase de Activo Fijo	SalDOS inic. al 01/01/2015	ADICIONES			
		Compras y Mejoras	Aportes	Reorganiz. de Sociedades	
				Costo	Incremento Mayor valor
Terrenos					
Edificios y otras construc.					
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.					
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres					
Equipos Diversos					
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					

Clase de Activo Fijo	ADICIONES		RETIROS		SalDOS Finales al 31/12/2015
	Incremento por revaluac. voluntaria	Otras	Ventas	Otros	
Terrenos					
Edificios y otras construc.					
Maquinaria Equipo y otras unid. de explot.					
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres					
Equipos Diversos					
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					
TOTAL Casilla 380					0

IX.- ASISTENTE DE LA CASILLA 381 (MOVIMIENTO DE ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO)

Valor Histórico al 31/12/2015

Clase de Activo Fijo	Saldos inic. al 01/01/2015	ADICIONES			
		Compras y Mejoras	Aportes	Reorganiz. de Sociedades	
				Costo	Incremento Mayor valor
Terrenos					
Edificios y otras construc.					
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.					
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres					
Equipos Diversos					
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					

Clase de Activo Fijo	ADICIONES		RETIROS		Saldos Finales al 31/12/2015
	Incremento por revaluac. voluntaria	Otras	Ventas	Otros	
Terrenos					
Edificios y otras construc.					
Maquinaria Equipo y otras unid. de explot.					
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres					
Equipos Diversos					
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					
TOTAL Casilla 381					0

IX.- ASISTENTE DE LA CASILLA 382 (MOVIMIENTO DE INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO)					
Valor Histórico al 31/12/2015					
Clase de Activo Fijo	SalDOS inic. al 01/01/2015	ADICIONES			
		Compras y Mejoras	Aportes	Reorganiz. de Sociedades	
				Costo	Incremento Mayor valor
Terrenos					
Edificios y otras construc.	455,646				
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.	454				
Unidades de Transporte	0				
Muebles y Enseres	2,030				
Equipos Diversos	10,750	5,630			
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					

Clase de Activo Fijo	ADICIONES		RETIROS		SalDOS Finales al 31/12/2015
	Incremento por revaluac. voluntaria	Otras	Ventas	Otros	
Terrenos					
Edificios y otras construc.					455,646
Maquinaria Equipo y otras unid. de explot.					454
Unidades de Transporte					0
Muebles y Enseres					2,030
Equipos Diversos					16,380
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					
TOTAL Casilla 382					474,510

X.- ASISTENTE DE LA CASILLA 383 (MOV. DE LA DEPREC.INVER.INMOB, ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARREND. FINANCI. E IME ACUM.)

Valor Histórico al 31/12/2015						
Clase de Activo Fijo	Saldo inic. al 01/01/2015	% Deprec.	De Saldo Iniciales	ADICIONES		
				Compras y Aportes	Reorganiz. de Sociedades	
					Costo	Incremento Mayor valor
Terrenos						
Edificios y otras construc.	12,782	5.00	22,782			
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.	101	10.00	46			
Unidades de Transporte						
Muebles y Enseres	491	10.00	203			
Equipos Diversos	3,389	25.00	2,688	1,408		
Unidades de Reemplazo						
Unidades por recibir						
Trabajos en curso						

Clase de Activo Fijo	ADICIONES		Total Cargos del periodo	Retiros por Ventas y otros	Saldo Finales al 31/12/2015
	Incremento por revaluac. voluntaria	Otras			
Terrenos					
Edificios y otras construc.			22,782		35,564
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.			46		147
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres			203		694
Equipos Diversos			4,096		7,485
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					
TOTAL Casilla 383					43,890

XI .- ASISTENTE DE LA CASILLA 126		
(PAGOS A CUENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA ACREDITADOS CONTRA EL ITAN) 2015		
Mes de Pago	Pago Efectivo	Total
01-2015	0	0
02-2015	0	0
03-2015	0	0
04-2015	0	0
05-2015	0	0
06-2015	0	0
07-2015	0	0
08-2015	0	0
09-2015	0	0
10-2015	0	0
11-2015	0	0
12-2015	0	0
01-2016	0	0
02-2016	0	0
03-2016	0	0
04-2016	0	0
TOTAL IMPORTE		0

ASISTENTE DE LA CASILLA 130	
Retenciones renta de tercera categoría	
Mes Retención	Monto de la Retención
01-2015	
02-2015	
03-2015	
04-2015	
05-2015	
06-2015	
07-2015	
08-2015	
09-2015	
10-2015	
11-2015	
12-2015	
01-2016	
02-2016	
03-2016	
04-2016	
TOTAL	0

Saldos a favor no aplicado del ejercicio anterior		
Saldo a favor del ejercicio 2014	202	
(-) Saldo a favor del ejercicio 2014 aplicado en el ejercicio 2015	203	
(-) Saldo a favor del ejercicio 2014 aplicado en el ejercicio 2016	204	
	127	

ASISTENTE DE LA CASILLA 131	
Pagos del ITAN	
Mes de Pago	Monto Pago
04-2015	80
05-2015	80
06-2015	80
07-2015	80
08-2015	80
09-2015	80
10-2015	80
11-2015	80
12-2015	80
01-2016	
02-2016	
03-2016	
04-2016	
TOTAL	720

Anexo Casilla 361

Tipo de documento	Número de documento	Nombre o Razón Social	Saldo al 31/12/2015
RUC	20109565017	CONSTRUCCION Y ADMINISTRACION S.A.	34,955

Anexo Casilla 404

Tipo de documento	Número de documento	Nombre o Razón Social	Saldo al 31/12/2015
RUC	20404342593	COMERCIAL EL SOL E.I.R.L.	17,311
RUC	20531321970	ALMACENES DE LA SELVA S.A.C.	21,256
CONSOLIDADO	000000000000	CONSOLIDADO SALDOS MENORES A 3 UIT	33,278

ANEXO 02

DECLARACIÓN DEL IMPUESTOS DE TERCERA CATEGORIA AÑO 2016

JOSE MANUEL QUIROZ CHAVEZ

R.U.C. 10410968253

JR. HUALLAGA N° 795 - JUANJUI

SUNAT DECLARACIÓN	DECLARACIÓN PAGO ANUAL IMPUESTO A LA RENTA TERCERA CATEGORIA Ejercicio gravable 2016		Copia para el Contribuyente
	PAGO 704	RUC 10410968253	
	RAZON SOCIAL QUIROZ CHAVEZ JOSE MANUEL		

1.- ESTADOS FINANCIEROS		
I.-Balance General		
ACTIVO	Valor Histórico Al 31 Dic. de 2016	
Caja y Bancos	359	1,044,060
Inv. valor razonab. y disp. P venta	360	
Cuentas por cobrar com.- terceros	361	40,926
Ctas por cobrar com - relacionadas	362	
Ctas p cob per, acc, soc, dir y ger	363	
Cuentas por cobrar div. - terceros	364	
Ctas por cobrar div. - relacionadas	365	
Serv. y otros contratad. p anticip.	366	
Estimación de ctas cobranza dudosa	367	
Mercaderias	368	66,143
Productos terminados	369	
Subproductos, desechos y desperdic.	370	
Productos en proceso	371	
Materias primas	372	
Mat. Auxiliar., sumin. y repuestos	373	
Envases y embalajes	374	
Existencias por recibir	375	
Desvalorización de existencias	376	
Activos no ctes manten. p la venta	377	
Otros activos corrientes	378	1,427
Inversiones mobiliarias	379	
Inversiones inmobiliarias	380	
Activ. adq. en arrendamiento finan.	381	
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	39,122
Dep Inm, activ arren fin. e IME acum.	383	(13,326)
Intangibles	384	
Activos biológicos	385	
Deprec. act. biol. amort y agota acum.	386	
Desvalorización de activo inmoviliz	387	
Activo diferido	388	
Otros activos no corrientes	389	
TOTAL ACTIVO NETO	390	1,178,352
PASIVO	V.Histórico 31 Dic 2016	
Sobregiros bancarios	401	
Trib y apor sis pen y salud p pagar	402	159,806
Remuneraciones y participaciones por pagar	403	153
Ctas p pagar comercial - terceros	404	72,087
Ctas p pagar comer - relacionadas	405	
Ctas p pag acc, directrs y gerentes	406	
Ctas por pagar diversas - terceros	407	
Ctas p pagar divers - relacionadas	408	
Obligaciones financieras	409	
Provisiones	410	
Pasivo diferido	411	
TOTAL PASIVO	412	232,046

PATRIMONIO	Valor Histórico	
	Al 31 Dic. de 2016	
Capital	414	100,000
Acciones de Inversión	415	
Capital adicional positivo	416	
Capital adicional negativo	417	
Resultados no realizados	418	
Excedente de revaluación	419	
Reservas	420	
Resultados acumulados positivo	421	297,713
Resultados acumulados negativo	422	
Utilidad de ejercicio	423	548,593
Pérdida del ejercicio	424	
TOTAL PATRIMONIO	425	946,306
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	426	1,178,352

II.-Estado de Pérdidas y Ganancias-Valores Históricos		
	Importe	
	Al 31 Dic. de 2016	
Ventas Netas o ingresos por servicios	461	2,406,293
(-) Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidas	462	
Ventas Netas	463	2,406,293
(-) Costo de Ventas	464	(1,942,156)
Resultado Bruto	466	464,137
	Utilidad	
	Pérdida	0
(-) Gastos de venta	468	0
(-) Gastos de administración	469	(346,882)
Resultado de operación	470	117,255
	Utilidad	
	Pérdida	0
(-) Gastos financieros	472	(59,266)
(+) Ingresos financieros gravados	473	0
(+) Otros ingresos gravados	475	118
(+) Otros ingresos no gravados	476	0
(+) Enajenación de valores y bienes del activo fijo	477	1,106,000
(-) Costo enajenación de valores y bienes activo fijo	478	(402,172)
(-) Gastos diversos	480	
REI Positivo	481	
REI Negativo	483	
Resultado antes de participaciones	484	761,935
	Utilidad	
	Pérdida	0
(-) Distribución legal de la renta	486	
Resultado antes del impuesto	487	761,935
	Utilidad	
	Pérdida	0
(-) Impuesto a la Renta	490	(213,342)
Resultado del ejercicio	492	548,593
	Utilidad	
	Pérdida	0

2.- DETERMINACION DEL IMPUESTO A LA RENTA		
Utilidad antes de adiciones y deducciones	100	761,935
Pérdida antes de adiciones y deducciones	101	0
(+) Adiciones para determinar la renta imponible	103	277
(-) Deducciones para determinar la renta imponible	105	
Renta neta del ejercicio	106	762,212
Pérdida del ejercicio	107	0
Ingresos Exonerados	120	
Pérdidas netas compensables de ejercicios anteriores	108	0
Renta Neta Imponible	110	762,212
Total Impuesto a la Renta	113	213,419
Saldo de pérdidas no compensadas	111	0
Coefficiente o porcentaje para el cálculo del pago a cuenta	610	8.87
Coefficiente	686	0.0887

3.- DETERMINACION DE LA DEUDA TRIBUTARIA-CREDITOS CONTRA EL IMPUESTO A LA RENTA		
Créditos sin Devolución		
(-) Crédito por impuesto a la Renta de fuente extranjera	123	
(-) Crédito por reinversiones	136	
(-) Crédito por Inversión y/o Reinversión - Ley del Libro	134	
(-) Pago a cuenta del impuesto a la Renta acreditados contra el ITAN	126	
(-) Otros créditos sin derecho a devolución	125	
SUBTOTAL (Cas. 113 - (123+136+134+126+125))	504	213,419
Créditos con devolución		
(-) Saldo a favor no aplicado del ejercicio anterior	127	
(-) Pagos a cuenta mensuales del ejercicio	128	(57,649)
Retenciones renta de tercera categoría	130	
Ley 28843 (No incluir monto compensado contra pagos a cta. de Rta.)	124	
(-) Otros créditos con derecho a devolución	129	
SUBTOTAL (Cas 504 - Cas (127+128+130+124+129)	506	155,770
Pagos del ITAN (No incluir monto compensado contra pagos a cta. de Rta.)	131	(298)
Otros		
Saldo del ITAN no aplicado como crédito	279	0

4.- DEUDA TRIBUTARIA				Imp. Renta 3ra.	ITF	
SALDO POR REGULARIZAR	A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	1.- Devolución	137	138	0	
		2.- Aplic. F. P.				
	A FAVOR DEL FISCO			139	155,472	161
Actualización del saldo				142		
Total Deuda Tributaria				505	155,472	565
(-)Saldo a favor del exportador				141		143
(-)Pagos realizados antes de presentar esta declaración				144		163
(+)Interés moratorio				145		164
SALDO DE LA DEUDA TRIBUTARIA				146	155,472	165
IMPORTE A PAGAR				180	0	181
Forma de Pago				X	EFFECTIVO	CHEQUE

5.- ITF - IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS		
Monto total de pagos realizados en el ejercicio gravable	155	
Monto de pagos realiz. en el ejerc. gravable - utiliz. efect. o Medios de Pago	156	
Pago efectuados con otros medios de pago	157	
15% sobre el total de pagos realizados en el ejercicio gravable	158	
Base Imponible - Alícuota del Ejercicio - Exceso del 15% Total de Pagos	159	
ITF - Impuesto a Pagar - Base Imponible x 0.005 % x 2	160	

6.- IDENTIFICACION		
DATOS GENERALES		
Está exonerado totalmente del Impuesto a la Renta por alguna norma legal		NO
Base Legal de la Exoneración	210	
Otros-Especifique	216	
¿Está inafecto al Impuesto a la Renta por alguna norma legal?		NO
Base Legal	221	
Otros-Especifique	222	
Convenio de Estabilidad		NO
Número de Orden del Formulario con el que comunica el convenio	224	
¿ Esta autorizado a llevar contabilidad en M.E. ?		NO
La Presente Declaración está expresada en:		
La presente declaración rectifica o sustituye a otra		NO
ITF por regularizar		NO
Balance de Comprobación		SI
Sistema de arrastre de pérdidas del ejercicio 2016		
REGIMEN DE LA AMAZONIA		
Acogimiento a la Ley de la Amazonía		NO
Contribuyente Ubicado en la Amazonía		NO
Domicilio Fiscal		
Domicilio Fiscal ubicado en la Amazonía junto con su Administración y Contabilidad		
Zona a la que corresponde la ubicación de su domicilio		
Ubicación Geográfica de su Domicilio Fiscal	812	
Descripción de Ubicación Geográfica de su Domicilio Fiscal		
Registros Públicos		
Oficina Registral	280	
Tomo o Ficha	281	
Folio	282	
Asiento	283	
Activos Fijos		
Monto de Activos Fijos al 31/12/2016 ubicados en la Amazonía	223	
BENEFICIOS TRIBUTARIOS		
Está acogido a Beneficios Tributarios		NO
Rubro del beneficio	199	
Otros-Especifique	201	
DONACIONES		
Está deduciendo gastos por concepto de donaciones ?		NO
Inf. Donaciones:	227	

MINERÍA E HIDROCARBUROS		
Minería D.S. 014-92-EM		
¿Cuenta con concesiones mineras de labor general o transporte minero?		NO
Cantidad de concesiones y otras actividades no vinculadas con inversiones est.	228	
Cantidad de concesiones y otras actividades vinculadas con inversiones estab.	238	
Hidrocarburos Ley 26221		
¿Cuenta con Concesiones Mineras (D.S. 024-93-EM) ?		NO
Cantidad de contratos	275	
Cantidad de actividades relacionadas	276	
Cantidad de otras actividades relacionadas	277	
REORGANIZACION DE SOCIEDADES		
¿Ha participado en un proceso de reorganización de sociedades durante el 2016?		NO
Tipo de reorganización	233	
Fecha de reorganización	239	
Empresas participantes	278	
ITAN		
¿ Ha presentado el Formulario Virtual - PDT 648 del ITAN ?		SI
¿Presentó Anexo aprobado por el Reg. del ITAN (D.S.N° 025-2005 EF)?		NO
Los pagos del ITAN son utilizados como gasto		NO
Los pagos del ITAN son utilizados como crédito		NO
7.- INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		
INFORMACIÓN GENERAL		
Datos del Contador		
Apellidos		AREVALO GATICA
Nombres		DORIS
DNI	207	
RUC	208	10408239724
Correo Electrónico 1		doris_arevalo1981@hotmail.com
Correo Electrónico 2		jimmy27frank@gmail.com
Teléfono Fijo	250	042546565
Teléfono Celular	251	
Datos del Representante Legal		
Tipo de Documento	225	01
Número de Documento	226	41096825
Apellidos		QUIROZ CHAVEZ
Nombres		JOSE MANUEL
Instrumentos financieros derivados		
Pérdida del ejerc. por inst. finan. deriv. con fines distintos a los de cobertura		NO
Arrastre de pérdidas del ejercicio 2016		
Empresa Constructora con Opciones - Art. 63 del Impuesto a la Renta		
Empresas Constructoras con opciones Metodo de Determinacion de la Renta Bruta		
Número de vehículos Máximo Permitidos	701	
Porcentaje de Determinación del Gasto Máximo Deducible	702	
Máximo Deducible	703	
Adición por exceso de gastos	704	
Ingresos Netos Anuales del Ejercicio Anterior	705	
Ingresos de Empresas que recién inician actividades	706	
Ingresos Netos Anuales devengados en el ejercicio anterior	707	
Ingresos Netos provenientes de la enajenación de activos fijos	708	
Ingresos NO habituales al giro del negocio	709	
Número TOTAL de Vehículos de propiedad y/o en posesión de la Empresa	710	
Número TOTAL de Vehículos asignados a activ. de dirección, repres. y Admin.	711	
Total de Gastos contabilizados de cada uno de los vehículos sustituidos	712	
Fecha de Inicio de actividades	713	

I.- ASISTENTE DE LA CASILLA 103 (Adiciones para determinar la Renta Imponible)	
	Monto
La parte de los intereses que no excede el monto de los ingresos por intereses exonerados Base Legal: inciso a) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gasto de movilidad de trabajadores. Base Legal: inciso a.1) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gasto por aporte voluntario con fin previsional de los trabajadores dependientes. Base Legal: inciso a.2) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gasto en proyectos de investigación científica, tecnológica e innovac. tecnológica. Base Legal: inciso a.3) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Depreciaciones en exceso del activo fijo Base Legal: inciso f) del artículo 37°, 39° y 40° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Mermas y desmedros de existencias no sustentados Base Legal: inciso f) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Castigos por deudas incobrables que incumplen con los requisitos legales. Base Legal: inciso i) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Provisiones por deudas de cobranza dudosa que incumplen con los requisitos legales. Base Legal: inciso i) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Bonificaciones, gratificaciones y retrib. acordados al personal no pagados en el ejercicio. Base Legal: inciso i) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gastos recreativos (0.5% de los ingresos netos; límite máximo de 40 UIT). Base Legal: inciso ll) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de remuneraciones al directorio (máximo 6% de la utilidad comercial). Base Legal: inciso m) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de valor de mercado de remuneraciones que corresponde a titular de EIRL, accionista, socios o asociados. Base Legal: inciso n) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de valor de mercado de cónyuge, concubino o parientes hasta 4to. grado consanguinidad /2do. afinidad. Base Legal: inciso ñ) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gastos de Representación (0.5 % ingresos brutos, límite 40 UIT) Base Legal: inciso q) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de viáticos cargados a gastos. Base Legal: inciso r) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Gastos por premios, en dinero o en especie que no cumplen condiciones establecidas en la LIR. Base Legal: inciso u) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Gastos o costos de segunda, cuarta o quinta categoría que no cumplen condiciones establecidas en la LIR y en el Rglamto. Base Legal: inciso v) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Gastos incurridos en vehículos de las categorías A2, A3 y A4 que no cumplen condiciones establecidas en la LIR y en el Rglamto. Base Legal: inciso w) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gastos por donaciones otorgadas al SPN y entidades sin fines de lucro (máximo 10% de la renta neta de 3ra.) Base Legal: inciso x) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Exceso de gastos sustentados con Boleta de Venta. Base Legal: penúltimo párrafo del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos personales y de sustento de contribuyente y sus familiares Base Legal: inciso a) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
El Impuesto a la Renta Base Legal: inciso b) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	

Multas, recargos, intereses moratorios previstos en el Código Tributario y sanciones aplicadas por el Sector Público Base Legal: inciso c) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Las donaciones y cualquier otro acto de liberalidad en dinero o en especie Base Legal: inciso d) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Sumas invertidas en la adquisición de bienes o costos posteriores incorporados al activo Base Legal: inciso e) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Asig. destinadas a la constitución de reservas o provisiones cuya deducción no admite la LIR. Base Legal: inciso f) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Amortización de llaves, marcas, patentes, procedimientos de fabricación, juanillos y otros activos intangibles similares. Base Legal: inciso g) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Parte que excede el porcentaje usual de comisiones mercantiles originadas en el exterior. Base Legal: inciso h) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Pérdida originada en la venta de valores adquiridos con beneficio tributario. Base Legal: inciso i) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos cuya documentación sustentatoria no cumpla con requisitos y características establecidas en Reg. Comp. Pago. Base Legal: inciso j) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
El IGV, el IPM y el ISC que graven el retiro de bienes. Base Legal: inciso k) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Mayor depreciación como consecuencia de revaluaciones voluntarias. Base Legal: inciso l) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos provenientes de operaciones efectuadas con sujetos residentes de países o territorios de baja o nula imposición. Base Legal: inciso m) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Pérdidas originadas en la venta de acciones recibidas por reexpresión de capital producto del ajuste por inflación. Base Legal: inciso p) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Pérdidas de capital originadas en la enajenación de valores mobiliarios conforme a los supuestos establecidos en la LIR. Base Legal: inciso r) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos por la diferencia entre el valor nominal del crédito originado entre vinculados y el valor de transferencia a 3ros. que asuman el riesgo crediticio del deudor. Base Legal: inciso s) del artículo 44° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Impuesto a la Renta asumido por el contribuyente. Base Legal: artículo 47° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos no devengados cargados a resultados. Base Legal: inciso a) del artículo 57° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Gastos de ejercicios anteriores. Base Legal: artículo 57° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Toda suma o entrega en especie que resulte renta gravable de la tercera categoría, en tanto signifique una disposición indirecta de dicha renta no susceptible de posterior control tributario, incluyendo las sumas cargadas a gastos e ingresos no declarados Base Legal: inciso g) Artículo 24-A° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Comprobante de Pago de contribuyentes no habidos. Base Legal: inciso j) Artículo 44° numeral i) del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Comprobante de Pago de contribuyentes que lo emitieron luego de la Baja del RUC. Base Legal: inciso j) Artículo 44° numeral ii) del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Costos y/o gastos pagados sin utilizar los medios de pago a que se refiere la Ley del ITF. Base Legal: artículo 8° del TUO de la Ley 28194	

Ajustes por aplicación de las normas de Precios de Transferencia. Base Legal: artículo 32°-A del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Adiciones por depreciación acelerada - Ley 30264	
Agregados según lo señalado en el artículo 63° para empresas de construcción o similares. Base Legal: artículo 63° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Adiciones por arrendamiento financiero Base Legal: Decreto Legislativo N° 299 y normas modificatorias	
Otros	
TOTAL ADICIONES	277

DETALLE DE LA CASILLA 103 - EXCESO DE REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

MES	BASE CONTABLE
ENERO	
FEBRERO	
MARZO	
ABRIL	
MAYO	
JUNIO	
JULIO	
AGOSTO	
SETIEMBRE	
OCTUBRE	
NOVIEMBRE	
DICIEMBRE	
TOTAL	0

Ingresos Netos	688	
Gastos de Recreativos	689	
(+) Límite del 0.5% o 40 UIT	690	
Exceso al límite	691	

DETALLE DE LA CASILLA 103 - EXCESO DE GASTOS RECREATIVOS

MES	BASE CONTABLE
ENERO	
FEBRERO	
MARZO	
ABRIL	
MAYO	
JUNIO	
JULIO	
AGOSTO	
SEPTIEMBRE	
OCTUBRE	
NOVIEMBRE	
DICIEMBRE	
TOTAL	0

Ingresos Netos	692	
Gastos de Recreativos	693	
(+) Límite del 0.5% o 40 UIT	694	
Exceso al límite	695	

DETALLE DE LA CASILLA 103 - EXCESO DE GASTOS DE REPRESENTACIÓN

Ingresos Netos	696	
Gastos de Representación	697	
(+) Límite del 0.5% o 40 UIT	698	
Exceso al límite	699	

II.- ASISTENTE DE LA CASILLA 105 (Deducciones para determinar la Renta Imponible)	
	Monto
Dividendos percibidos. Artículo 24-B del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Ingresos financieros exonerados. Base Legal: inciso a) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Deducción por intereses de deuda en la parte que exceda el monto de intereses exonerados o inafectos. Base Legal : Inc. a) del Artículo 37 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta	
Deducciones por personal con discapacidad empleado. Base Legal: Inc. z) del Artículo 37 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
La amortización de llaves, marcas, patentes, procedimientos de fabricación, juanillos y otros activos intangibles similares. Base Legal : Inc. g) del Artículo 44 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta e Inc. a) del Artículo 25 del Reglamento	
Deducciones para lo señalado en el Artículo 63 en empresas de construcción o similares. Base Legal : Artículo 63 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta y Artículo 36 del Reglamento	
Ajustes por aplicación de las normas de Precios de Transferencia Base Legal: Artículo 32 A del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Deducciones por arrendamiento financiero. Base Legal : Artículo 19 del D.Leg 299 y D.S. 559-84-EFC	
Deducción por depreciación acelerada - Ley 30264	
Depreciaciones de activo fijo. Base Legal : Inc. f) del Artículo 37, 39 y 40	
DEDUCCIONES del Impuesto a la Renta y Artículo 22 del Reglamento	0

III.- DETALLE DEL RUBRO OTROS DEL ASISTENTE DE LA CASILLA 103 (Adiciones para determinar la Renta Imponible)						
Tipo de norma	Número	Tipo	Base Contable	Base Tributaria	Monto Adición	Detalle del crédito

IV.-DETALLE DEL RUBRO OTROS DEL ASISTENTE DE LA CASILLA 105 (Deducciones para determinar la Renta Imponible)						
Tipo de norma	Número	Tipo	Base Contable	Base Tributaria	Monto Adición	Detalle del crédito

V.- ASISTENTE DE LA CASILLA 108 (Pérdida Tributaria compensable de ejercicios anteriores)		
	Saldo de pérdidas al 31/12/2016	Compensación de pérdidas
2002		
2003		
2004		
2005		
2006		
2007		
2008		
2009		
2010		
2011		
2012		
2013		
2014		
2015		
Total	0	0

VI.- ASISTENTE DE LA CASILLA 461 (Ventas netas por Ingresos o servicios)		
Fuente Peruana	670	
Fuente extranjera	671	
VII.- ASISTENTE DE LA CASILLA 464 (Costo de ventas)		
Inventario Inicial	755	208,345
Compras	756	1,799,954
Inventario Final	757	(66,143)
COSTOS DE VENTAS DE EXISTENCIAS (755+756-757)	758	1,942,156
Inventario Inicial de Materias Primas	759	
Compras de Materia Prima	760	
Inventario Final de Materia Prima	761	
Consumo de Materia Prima (759+760-761)	762	
Mano de Obra Directa	763	
Otros Gastos de Fabricación	764	
Costo de Fabricación (762+763+764)	765	
Inventario Inicial de Productos en Proceso	766	
Inventario Final de Productos en Proceso	767	
Costo de Productos Terminados (765+766-767)	768	
Inventario Inicial de Productos Terminados	769	
Inventario Final de Productos Terminados	770	
Costo de Ventas de Productos Terminados (768+769-770)	771	
Inventario Inicial de Materiales y Suministros Auxiliar	772	
Compra de Materiales y Suministros Auxiliares	773	
Inventario Final de Materiales y Suministros Auxiliar	774	
Consumo de Materiales (772+773-774)	775	
Mano de Obra directa	776	
Otros Gastos	777	
Costo de Ventas de Servicios (775+776+777)	778	
VIII.- ASISTENTE DE LA CASILLA 473 (Ingresos financieros gravados)		
ingresos financieros gravados Fuente Peruana	652	
ingresos financieros gravados Fuente Extranjera	653	
Ganancia Neta por Diferencia de Cambio fuente per.	654	
Ganancia Neta por Diferencia de Cambio fuente ext.	655	
IX.- ASISTENTE DE LA CASILLA 475 (Otros Ingresos gravados)		
Fuente Peruana	672	118
Fuente extranjera	673	
X.- ASISTENTE DE LA CASILLA 476 (Otros Ingresos no gravados)		
Fuente Peruana	674	
Fuente extranjera	675	
XI.- ASISTENTE DE LA CASILLA 477 (Enajen. de val. y bienes del act. f.)		
Ingresos Afectos	432	
Ingresos exonerados	433	
XII.- ASISTENTE DE LA CASILLA 486 (Distribución Legal)		
Participación de los Trabajadores	434	
Participación Comunidad Laboral	435	
Participación Patrimonial de los Trabajadores	436	
Investigación Científica y Tecnológica	437	
Distribución Legal de la Renta Neta, ACM	438	

IX.- ASISTENTE DE LA CASILLA 380 (MOVIMIENTO DE INVERSIONES INMOBILIARIAS)					
Valor Histórico al 31/12/2016					
Clase de Activo Fijo	SalDOS inic. al 01/01/2016	ADICIONES			
		Compras y Mejoras	Aportes	Reorganiz. de Sociedades	
				Costo	Incremento Mayor valor
Terrenos					
Edificios y otras construc.					
Edificios y Otr const.Ley 30264					
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.					
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres					
Equipos Diversos					
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					

Clase de Activo Fijo	ADICIONES		RETIROS		SalDOS Finales al 31/12/2016
	Incremento por revaluac. voluntaria	Otras	Ventas	Otros	
Terrenos					
Edificios y Edificios otras construc. ley 30264					
Maquinaria					
Equipo y otras unid. de explot.					
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres					
Equipos Diversos					
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					

TOTAL Casilla 380

0

IX.- ASISTENTE DE LA CASILLA 381 (MOVIMIENTO DE ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO)					
Valor Histórico al 31/12/2016					
Clase de Activo Fijo	Saldos inic. al 01/01/2016	ADICIONES			
		Compras y Mejoras	Aportes	Reorganiz. de Sociedades	
				Costo	Incremento Mayor valor
Terrenos					
Edificios y otras construc.					
Edificios y Otr const.Ley 30264					
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.					
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres					
Equipos Diversos					
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					

Clase de Activo Fijo	ADICIONES		RETIROS		Saldos Finales al 31/12/2016
	Incremento por revaluac. voluntaria	Otras	Ventas	Otros	
Terrenos					
Edificios y otras construc. ley 30264					
Maquinaria Equipo y otras unid. de explot.					
Unidades de Transporte					
Muebles y Enseres					
Equipos Diversos					
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					

TOTAL Casilla 381

0

IX.- ASISTENTE DE LA CASILLA 382 (MOVIMIENTO DE INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO)					
Valor Histórico al 31/12/2016					
Clase de Activo Fijo	SalDOS inic. al 01/01/2016	ADICIONES			
		Compras y Mejoras	Aportes	Reorganiz. de Sociedades	
				Costo	Incremento Mayor valor
Terrenos					
Edificios y otras construc.	455,646				
Edificios y Otr const.Ley 30264					
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.	454	6,500			
Unidades de Transporte	0	7,108			
Muebles y Enseres	2,030	2,000			
Equipos Diversos	16,380	4,650			
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					

Clase de Activo Fijo	ADICIONES		RETIROS		SalDOS Finales al 31/12/2016
	Incremento por revaluac. voluntaria	Otras	Ventas	Otros	
Terrenos					
Edificios y Edificios otras construc. ley 30264			(455646)		0
Maquinaria					
Equipo y otras unid. de explot.					6,954
Unidades de Transporte					7,108
Muebles y Enseres					4,030
Equipos Diversos					21,030
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					

TOTAL Casilla 382

39,122

X .- ASISTENTE DE LA CASILLA 383 (MOV. DE LA DEPREC.INVER.INMOB, ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARREND. FINANC. E IME A

Valor Histórico al 31/12/2016						
Clase de Activo Fijo	SalDOS inic. al 01/01/2016	% Deprec.	De SalDOS Iniciales	ADICIONES		
				Compras Mej. y Aportes	Reorganiz. de Sociedades Costo	Incremento Mayor valor
Terrenos						
Edificios y otras construc.	35,564	5.00				
Edificios y Otr const.Ley 30264						
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.	147	10.00	45			
Unidades de Transporte	0	10.00	355			
Muebles y Enseres	694	10.00	311			
Equipos Diversos	7,485	25.00	4,289			
Unidades de Reemplazo						
Unidades por recibir						
Trabajos en curso						

Clase de Activo Fijo	ADICIONES		Total Cargos del periodo	Retiros por Ventas y otros	SalDOS Finales al 31/12/2016
	Incremento por revaluac. voluntaria	Otras			
Terrenos					
Edificios y otras construc.				(53475)	0
Maquinaria, Equipo y otras unid. de explot.			45		192
Unidades de Transporte			355		355
Muebles y Enseres			311		1,005
Equipos Diversos			4,289		11,774
Unidades de Reemplazo					
Unidades por recibir					
Trabajos en curso					
TOTAL Casilla 383					13,326

XI .- ASISTENTE DE LA CASILLA 126		
(PAGOS A CUENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA ACREDITADOS CONTRA EL ITAN) 2016		
Mes de Pago	Pago Efectivo	Total
01-2016	0	0
02-2016	0	0
03-2016	0	0
04-2016	0	0
05-2016	0	0
06-2016	0	0
07-2016	0	0
08-2016	0	0
09-2016	0	0
10-2016	0	0
11-2016	0	0
12-2016	0	0
01-2017	0	0
02-2017	0	0
03-2017	0	0
04-2017	0	0
TOTAL IMPORTE		0

XII.- ASISTENTE DE LA CASILLA 128 (Pagos a cuenta mensuales del Ejercicio)						
PAGOS A CUENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO 2016						
Mes de Pago	Utilización saldo a favor	Compensación SFMB	Compensación ITAN	Otros Créditos	Monto Pagado	Total
01-2016						0
02-2016					7,834	7,834
03-2016	4,576					4,576
04-2016	2,758					2,758
05-2016	3,109					3,109
06-2016	2,685					2,685
07-2016	2,550					2,550
08-2016	507				2,307	2,814
09-2016					2,738	2,738
10-2016					13,929	13,929
11-2016					7,849	7,849
12-2016					3,054	3,054
01-2017					3,753	3,753
02-2017						0
03-2017						0
04-2017						0
TOTAL IMPORTE						57,649

ASISTENTE DE LA CASILLA 130	
Retenciones renta de tercera categoría	
Mes Retención	Monto de la Retención
01-2016	
02-2016	
03-2016	
04-2016	
05-2016	
06-2016	
07-2016	
08-2016	
09-2016	
10-2016	
11-2016	
12-2016	
01-2017	
02-2017	
03-2017	
04-2017	
TOTAL	0

Saldos a favor no aplicado del ejercicio anterior		
saldo a favor del ejercicio 2015	202	
(-) Saldo a favor del ejercicio 2015 aplicado en el ejercicio 2016	203	
(-) Saldo a favor del ejercicio 2015 aplicado en el ejercicio 2017	204	
	127	

ASISTENTE DE LA CASILLA 131	
Pagos del ITAN	
Mes de Pago	Monto Pago
01-2016	
02-2016	
03-2016	
04-2016	298
05-2016	
06-2016	
07-2016	
08-2016	
09-2016	
10-2016	
11-2016	
12-2016	
01-2017	
02-2017	
03-2017	
04-2017	
TOTAL	298

Anexo Casilla 361

Tipo de documento	Número de documento	Nombre o Razón Social	Saldo al 31/12/2016
RUC	20109565017	CONSTRUCCION Y ADMINISTRACION S.A.	32,363
CONSOLIDADO	000000000000	CONSOLIDADO SALDOS MENORES A 3 UIT	8,563

Anexo Casilla 404

Tipo de documento	Número de documento	Nombre o Razón Social	Saldo al 31/12/2016
RUC	20531321970	ALMACENES DE LA SELVA S.A.C.	18,847
CONSOLIDADO	000000000000	CONSOLIDADO SALDOS MENORES A 3 UIT	53,240