

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

La NIC 07 estados de flujo de efectivo como herramienta de gestión para la toma de decisiones de la empresa comercial Ferretería Fátima SAC, Tacna periodo 2017-2020

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Publico

Autor:

Edson Joel Moreto Mamani

Asesor:

Dr. E dual Delmar Santos Gutiérrez

Lima, marzo 2022

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS


Edual Delmar Santos Gutiérrez, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“LA NIC 07 ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO COMO HERRAMIENTA DE GESTION PARA LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA COMERCIAL FERRETERIA FATIMA SAC, TACNA PERIODO 2017-2020”** constituye la memoria que presenta el (la) / los Bachiller(es) Edson Joel Moreto Mamani para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 04 días del mes de abril del año 2022



Dr. Edual Santos Gutiérrez

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a 01 días del mes de marzo del año 2022 siendo las 15:00 horas., se reunieron virtualmente en la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Dr. Braulio Huanca Callasaca, el secretario: Mg. Zúñiga Castillo Arturo Jaime, como miembro: Mg. Salomón Axel Vásquez Campos y el asesor Dr. Edual Delmar Santos Gutiérrez, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de Tesis titulada: "La NIC 07 estados de flujo de efectivo como herramienta de gestión para la toma de decisiones de la Empresa Comercial Ferrreteria Fátima SAC, Tacna periodo 2017-2020" del Bachiller:

a. Edson Joel Moreto Mamani

Conducente a la obtención del Título profesional de CONTADOR PÚBLICO,

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al candidato a hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado. Posteriormente, el Jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Edson Joel Moreto Mamani

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Candidato (b):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

Candidato (c):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el Presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.

v

Presidente

 Asesor

Miembro

Secretario


Miembro

Candidato/a (a)

Candidato/a (b)

Índice

Titulo.....	22
Resumen.....	22
Palabras clave.....	22
Introducción.....	23
Metodología.....	23
Resultados.....	24
Discusión.....	36
Bibliografía.....	42
Anexos.....	43
Tabla 1 Explicación de la triangulación de resultados.....	28
Tabla 2 analisis de resultados y discusión.....	38
Tabla 3 instrumento.....	45
Tabla 4 Matriz de consistencia.....	47
Tabla 5 Operacionalización de variables.....	52
Tabla 6 Formato ficha documental.....	53
Tabla 7 Observación documental.....	54

ARTÍCULO ORIGINAL

La NIC 07 ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN PARA LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA COMERCIAL FERRETERÍA FÁTIMA SAC, TACNA PERIODO 2017-2020

IAS 07 STATEMENTS OF CASH FLOW AS A MANAGEMENT TOOL FOR DECISION-MAKING OF THE COMMERCIAL COMPANY FERRETERIA FATIMA SAC, TACNA PERIOD 2017-2020

Edson Joel Moreto Mamani
Universidad Peruana Unión

<https://orcid.org/my-orcid?orcid=0000-0003-2361-6636>

Correo electronico:jahiel_205@hotmail.com

RESUMEN

Objetivos: Analizar la influencia del efectivo, elaborado según NIC 7, en la toma de decisiones para la empresa Comercial Ferretería Fátima S.A.C. de la Ciudad de Tacna, periodo 2017 al 2020. Se determinó cómo es la aplicación de este efectivo evaluando su toma de decisiones. **Metodología:** El diseño es transversal ya que solo se recolectaron datos en un solo año dividido en 4 trimestres analizando su incidencia. **Resultados:** Los resultados que se obtuvieron mediante la entrevista de las opiniones del Gerente, determinó que, la correcta aplicación de la NIC 7 de Estados flujo de efectivo en la empresa Comercial Ferretería Fátima SAC permitirá una buena toma de decisiones en la gestión de planificación, organización, dirección y control, para alcanzar el buen manejo de la misma. **Conclusión:** Se concluyó que la NIC 07 de estados de flujo de efectivo, surge como respuesta a la necesidad que tiene el Gerente de la empresa en tomar decisiones para mejorar sus operaciones financiamiento e inversiones, que es importante en la capacidad de liquidez y de esa manera gestione adecuadamente sus cobros y pagos.

Palabras clave: financiamiento, operación, flujo, inversión, efectivo, toma de decisiones, NIC07.

ABSTRACT

Objectives: Analyze the influence prepared according to IAS 7, in decision-making for the company Comercial Ferretería Fátima S.A.C. of the City of Tacna, determining how is the application of this cash evaluating its decision making. **Methodology:** The design is cross-sectional since data was only collected in a single moment, that is, 4 periods of your financial status will be analyzed in a single result, describing its variables by analyzing their incidence at a given moment using the phenomenological method. **Results:** The results that were obtained by interviewing the opinions of the Manager that determined that the correct application of IAS 7 of States of cash flow in the company Comercial Ferretería Fátima SAC, will be given depending on a good decision-making in the planning, organization, direction and control management, to achieve good management of it. **Conclusion:** It was concluded that IAS 07 of cash flow statements arises in response to the need for the Company Manager to make decisions to improve your operations, financing and investments, which is important in the liquidity capacity and thus properly manage your collections and payments.

Keywords: financing, operation, flow, investment, cash, decisión making, IAS07.

INTRODUCCIÓN

La empresa Comercial Ferretería Fátima SAC, que se encuentra dentro del grupo de las MYPES, de la ciudad de Tacna, cuenta con el personal y la tecnología adecuada para obtener la información necesaria y oportuna; sin embargo, su liquidez se ha visto afectada por los altos desembolsos que realiza, siendo uno de los más importantes los elevados intereses que paga por los constantes préstamos que requiere para cumplir con sus obligaciones. (Díaz & Zegarra, 2019).

Todo esto, denota la falta de planificación para tomar decisiones adecuadas y de toma de decisiones adecuadas, la cual muchas veces es causada por no tener herramientas necesarias. Ante este hecho, se realizó un análisis de los motivos que podrían influenciar en la toma de decisiones utilizando como herramienta de gestión la aplicación de la NIC 07, el estado de flujo de efectivo y ver si existe influencia para una toma de decisiones adecuada. (Montesinos, 2017).

El flujo de efectivo permite a los empresarios conocer la procedencia y el destino del efectivo y del equivalente de efectivo de sus operaciones, porque es una herramienta sumamente importante en sus decisiones y planificación que le permitirá tener mejores inversiones y financiamientos que le sean necesarios, pactando de la mejor manera los plazos con los intereses más convenientes. (Torres & Blas, 2018).

Por lo tanto, con la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad, de acuerdo a los resultados con la entrevista del Gerente General de la empresa comercial Ferretería Fátima, se ayudaría mucho en los ajustes que se deben aplicar en las operaciones que realiza esta empresa. Es recomendable aplicarlas a pesar que actualmente no se

encuentren obligadas ya que uno de los criterios de las NIC's es que lo que se hace en la realidad se plasma en los Estados Financieros; de esta manera, ayudaría mucho a la gerencia y a los dueños de otras empresas a tomar las decisiones correctas. (Montesinos, 2017).

METODOLOGÍA

Por el uso del método fenomenológico se está escogiendo únicamente al Gerente de la empresa comercial Ferretería Fátima S.A.C, como fuente de información. Las técnicas utilizadas han sido la guía documental. La entrevista y la observación se realizó con la opinión del Gerente y el apoyo del personal experimentando; se percibió sus realidades en el estado financiero para poder aplicar una buena toma de decisiones a través de la NIC 7 del flujo de efectivo, dando una gestión adecuada en su empresa.

Aguirre y Jaramillo (2012) indicaron que la fenomenología es una disciplina filosófica y método.

La fenomenología estudia los fenómenos tal como son experimentados y percibidos por el hombre y, por lo tanto, permite el estudio de las realidades cuya naturaleza y estructura peculiar solo pueden ser captadas desde el marco de referencia interno del sujeto que las vive y experimenta (Martínez, 2014).

La fenomenología es una corriente filosófica desarrollada por Edmund Husserl en la mitad del siglo XX. Según Patton (citado en Latorre, 1996), este enfoque está centrado en cómo los individuos comprenden los significados de las experiencias vividas.

Se realizó 10 preguntas para la entrevista y se realizó un análisis en su guía documental en sus actividades de operación de inversión y financiación, observando sus pagos y cobros en la recopilación de facturas a nombre de la empresa, tanto en ventas como en

compras, reportes de su actividad económica y su registro en su flujo de efectivo en las cuales se entregan al contador para las declaraciones respectivas.

El enfoque de esta investigación es cualitativo. Para alcanzar los objetivos, se aplicaron la técnica de la entrevista, siendo las preguntas estructuradas, aplicadas a los involucrados como:

Al Gerente General de la Empresa, quién toma las decisiones usando las herramientas de flujo de efectivo aplicando la fenomenología. Se ha realizado la triangulación como método de análisis y eje de construcción del conocimiento, en concordancia con las bases del presente estudio.

RESULTADOS

A continuación, se presentan los análisis de los resultados obtenidos en la aplicación de los instrumentos de investigación: Entrevista a profundidad realizado al Gerente de la empresa Comercial Ferretería Fátima de la ciudad de Tacna, año 2020. El aporte del personal es de total importancia para la investigación con relación a la NIC 7 “Estado de flujos de efectivo” como herramienta de gestión en la toma de decisiones en la empresa comercial ferretería Fátima SAC de la ciudad de Tacna, año 2020”.(Torres & Blas,2018).

1. ¿Cuál es su opinión con respecto a la norma internacional de contabilidad NIC 7, estado de flujo efectivo como herramienta de gestión en la toma de decisiones?

El entrevistado indicó que la opinión, con respecto a la NIC 7 en el estado de flujo de efectivo, se basa enteramente de entradas y salidas de dinero las cuales no necesariamente coinciden con las transacciones

reúnen los requisitos para ser considerados como ingresos por ventas o prestación de servicios o gastos, por los cuales el estado de flujo de efectivo está clasificado en operación, inversión y financiamiento.

2. ¿Qué opinión tiene acerca de la importancia del estado de flujo de efectivo en la toma de decisiones?

El entrevistado indicó que lo más importante en la toma de decisiones del estado de flujo de efectivo en toda empresa es la generación de efectivo, que es expresión de riqueza para el dueño de la empresa; por lo que su preparación debería ser presentada junto con el resto de estados financieros al final del mes para que la gerencia cuente con esta información y pueda realizar las gestiones que correspondan a la generación del mismo, como planificar las cobranzas y de manera estratégica, las obligaciones con terceros, así como planificar las actividades de inversión y financiación de la empresa.(Torres & Blas ,2018).

3. Acerca de la aplicación de la NIC 07, estado de flujo efectivo, ¿influye significativamente en la toma decisiones de la empresa?

El entrevistado coincide que la utilización del estado de flujo de efectivo es una herramienta de gestión importante para la toma de decisiones; esta les permite identificar, por ejemplo: si el origen de efectivos es por sus ventas de mercaderías, o de activos fijos o por un prestamos, entre otros. Sobre eso, se toma decisiones con el objetivo de que el incremento de efectivo debe realizarse por las actividades propias del negocio, siendo esta la venta de mercadería o prestación de servicios, clasificados en las actividades de operación. A su vez, cuando se tiene que analizar los resultados y tomar decisiones, la revisión de la gestión

previa que se ha venido realizando es muy importante para realizar una buena planificación en el futuro. EL entrevistado recalca también que, al leer los estados financieros juntos, proporcionan un mejor panorama, completo y detallado el cual nos lleva a tomar decisiones adecuadas para el buen funcionamiento de la empresa en marcha.

4. De acuerdo con las actividades de operaciones, inversión y financiamiento del estado de flujo efectivo, ¿el entrevistado que comento acerca de la importancia como herramienta de gestión en la toma de decisiones de la Empresa Comercial Ferretería Fátima SAC?

El entrevistado manifestó que las actividades de operación son aquellas que la empresa realiza de forma ordinaria, como los pagos a proveedores y los ingresos por cobros a clientes; siendo esta la más importante de las actividades, porque nos muestra si el negocio va bien o no, siendo el giro del negocio vender mercaderías (ferreterías) y no activos fijos. Las actividades de financiamiento abarcan la contratación y pago de deudas a corto y largo plazo, con sus respectivos intereses además de las aportaciones recibidas de los accionistas y sus correspondientes pagos de dividendos a los mismos.

5. Con respecto a la actividad de operaciones, inversión y financiación de la NIC 07 “Estado de flujo de efectivo” ¿Cómo es la herramienta de gestión en la toma de decisiones?

El entrevistado comentó que el estado de flujo de efectivo es una herramienta importante de gestión para la empresa al igual que los estados financieros (Estado de situación financiera y Estados resultados). Su lectura e

interpretación deben realizarse de manera conjunta.

En conjunto es una herramienta muy poderosa para todo negocio que nos permite diagnosticar cómo está el negocio en un periodo determinado y nos permite proyectar y/o planificar acciones a tomar para periodos futuros, corrigiendo errores y enfocándose en las áreas más débiles o de mayor riesgo para la continuidad del negocio.

6. Cuál es la opinión que genera la información que nos brindan los flujos de efectivo en términos Netos.

Para el entrevistado, alineándose con la NIC 07 "Estados de flujos de efectivo" indica que el flujo de entradas y salidas de efectivo debe realizarse en forma detallada clasificadas en actividades de operación, de financiación e inversión, siendo esta estructura idónea para el análisis. La presentación en términos netos limitaría la identificación del origen del efectivo por lo que en la mayoría de las NIIFS prohíben la presentación en términos netos, permitiendo su presentación solo en el caso de cobros y pagos por cuenta de clientes, entre otros.

7. Consideraciones de los flujos de efectivos procedentes de transacciones en moneda extranjera, utilizando la tasa de cambio entre la moneda funcional y la moneda extranjera.

El entrevistado manifiesta que es importante que las operaciones que generan flujos de dineros en una moneda distinta se deben convertir a la moneda funcional de la empresa aplicando el tipo de cambio de la fecha en que se haya producido cada flujo de dinero en cuestión.

Las pérdidas y ganancias realizadas por diferencias en cambio en moneda

extranjera. No producen flujos de efectivo y los saldos que se muestran en el estado de flujo de efectivo. Son saldos históricos que no requieren, ni deben ser actualizados.

8. Opinión con respecto a los flujos de efectivo correspondientes tanto a los intereses recibidos y pagados, como a los dividendos percibidos y satisfechos, comentarios acerca de si debe o no ser revelados por separados.

El entrevistado, de acuerdo con la NIC 7, indica que tanto los intereses recibidos y pagados, como a los dividendos recibidos y satisfechos deben ser revelados por separado. Esto es importante porque la política de dividendos es equivalente al pago.

9. ¿Considera que la NIC 07, estado de flujos de efectivo, tiene algún impacto como herramienta de

gestión? Por qué. El entrevistado manifestó que, sí tiene impacto, como herramienta de gestión en la medida que el gerente financiero se apoye en esta información y la utilice para planificar, identificar situaciones de riesgo, corregir errores o para mejorar ciertas actividades, tomando esto como un punto de mejora en la buena gestión de la empresa.

10. ¿Considera que la rentabilidad obtenida en una empresa es por la efectividad del desempeño gerencial llevada a cabo por la organización?

El entrevistado, de acuerdo con la NIC 7, indica que tanto los intereses recibidos y pagados, como a los dividendos recibidos y satisfechos deben ser revelados por separado. Esto es importante porque la política de dividendos es equivalente al pago de intereses, cuánto pagamos de deuda al banco y cuánto se paga de deuda al accionista, tiene vital importancia para alguien que desee invertir en mi empresa. Esa revelación también posee importancia frente al que provee de fondos. (Rta.Nº8).

Tabla:1 Explicación mediante la Triangulación de resultados : Entrevista, Caso de estudio y Marco Teórico.

Nº	Entrevista	caso de estudio	Marco Teórico
Pregunta Nº1	<p>El entrevistado indicó que la opinión con respecto a la NIC 7 en el estado de flujo de efectivo se basa enteramente de entradas y salidas de dinero las cuales no necesariamente coinciden con las transacciones reúnen los requisitos para ser considerados como ingresos por ventas o prestación de servicios o gastos, por los cuales el estado de flujos de efectivo están clasificados en operación, inversión y financiamiento.</p>	<p>Esta norma está bien planteada: porque los negocios desarrollan actividades económicas que generan el flujo de efectivo, detrás de esa importancia viene la contabilidad al saber que el flujo de efectivo es importante; le procura información para su análisis que le permita ver la realidad del negocio; por ejemplo, la utilidad que está en el estado de resultados es una promesa, pero el dinero es el rey, puede ser una gran utilidad, porque el gerente comercial rebajo las políticas de ventas y ahora todo el mundo le compra al crédito de 30 días a 90 días, pero al final del año se tiene que la plata que está en caja es puro financiamiento de bancos. Esto demuestra que el negocio no está dando, el dinero en efectivo es el que manda. De nada vale que la</p>	<p>Según la NIC 7 (2014) párrafo 6, el efectivo comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista. Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo</p>

		plata que este en bancos sea por puro financiamiento.(Diaz & Zegarra,2019)	de cambios en su valor. Flujos de efectivo son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo” (p.634).
Pregunta N°2	El entrevistado indicó que lo más importante en la toma de decisiones del estado de flujo de efectivo en toda empresa es la generación de efectivo que es expresión de riqueza para el dueño de la empresa, por lo que su preparación debería ser presentada junto con el resto de estados financieros al final del mes para que la gerencia cuente con esta información y pueda realizar las gestiones que correspondan a la generación del mismo, como planificar las cobranzas y de manera estratégica, las obligaciones con terceros, así como planificar las actividades de inversión y financiación de la empresa.	El administrador financiero de una empresa (X) sí se fija en cómo se mueve su dinero. Es importante el flujo de efectivo dentro de la empresa porque nos permite medir la viabilidad de la empresa, generar proyecciones y tener una idea cierta de la actual situación de liquidez del negocio, contar con este flujo de efectivo de manera oportuna es un indicador de eficiencia para la gestión de la empresa.(Torres & Blas,2018).	Según Vargas (2007), “La información generada por este estado permite a los usuarios estados financieros evaluar la capacidad que tienen las empresas para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez. Logrando tomar decisiones más razonables y con mejor criterio.
Pregunta N°3	El entrevistado coincide que la utilización del estado de flujo de efectivo es una herramienta de gestión importante para la toma de decisiones. Esta les permite identificar, por ejemplo, si el origen de efectivos es por sus ventas de mercaderías, o de activos fijos o por un prestamos, entre otros y sobre eso tomar decisiones con el objetivo de que el	La aplicación de la NIC 7 es importante significativamente, ya que el administrador financiero de la empresa (A) cuenta con esta información y analizar que tanto endeudamiento tiene actualmente y analizar que tanto tienen comprometido con el banco. El flujo de caja es diario y lo realiza el tesorero. Las administraciones financieras tienen recursos, tienen su sistema de información que les proveen información que lamentablemente el contador no le da uso.(Diaz & Zegarra,2019).	Guevara (2018), concluye, el Estado de Flujos de Efectivo, sí influye en la toma de decisiones en las empresas de construcción en la ciudad de Chota. Por ser una herramienta primordial

	<p>incremento de efectivo debe realizarse por las actividades propias del negocio, siendo esta venta de mercadería o prestación de servicios, clasificados en las actividades de operación. A su vez, cuando se tiene que analizar los resultados y tomar decisiones, la revisión de la gestión previa que se ha venido realizando es muy importante para realizar una buena planificación en el futuro. Los entrevistados recalcan también que, al leer los estados financieros juntos, proporcionan un mejor panorama, completo y detallado el cual nos lleva a tomar decisiones adecuadas para el buen funcionamiento de la empresa en marcha.</p>		<p>que proporciona a la administración y a los usuarios de la información financiera, los elementos para saber cómo se generan y cómo se utilizan los recursos de la organización.</p>
<p>Pregunta N°4</p>	<p>El entrevistado manifestó que las actividades de operación son aquellas que la empresa realiza de forma ordinaria, como los pagos a proveedores y los ingresos por cobros a clientes, siendo esta lo más importante de las actividades, porque nos muestra si el negocio va bien o no, siendo el giro del negocio vender mercaderías (ferreterías) y no activos fijos. Las actividades de financiamiento abarcan la contratación y pago de deudas a corto y largo plazo, con sus respectivos intereses además de las aportaciones recibidas de los accionistas y sus</p>	<p>En realidad, consta de 3 grandes agrupaciones las cuales deben clasificarse dependiendo de su actividad. En el inicio de un negocio el flujo es positivo porque se obtienen recursos del accionista, del banco y luego el flujo tendría que ser negativo. En operación siempre debe ser positivo porque es un negocio en marcha. En financiamiento depende del estadio en que se encuentre la empresa, si nos encontramos en una empresa que recién está empezando, su flujo deberá ser positivo porque estas obteniendo recursos del accionista, de la casa matriz, del banco, pero en la medida que la empresa comience a generar flujos de operación positivos tendremos que devolver a lo que nos dieron dinero.</p>	<p>Ramos (2015) afirma “que la empresa, para el normal desenvolvimiento de su ciclo operacional, precisa contar con niveles óptimos de liquidez y el estado de flujos de efectivo le detalla todos los flujos provenientes de actividades de operación, inversión y financiamiento durante el ejercicio económico, posibilitando proyectar la capacidad o</p>

	correspondientes pagos de dividendos a los mismos.	Montesinos,2017).	no de generar efectivo y equivalentes de efectivo y también le permite un mayor control del mismo flujo de efectivo” (p.33).
Pregunta N°5	<p>El entrevistado comentó que el estado de flujo de efectivo es una herramienta importante de gestión para la empresa al igual que los estados financieros (Estado de situación financiera y Estados resultados), su lectura e interpretación deben realizarse de manera conjunta. En conjunto, es una herramienta muy poderosa</p> <p>para todo negocio que nos permite diagnosticar cómo está el negocio en un periodo determinado y nos permite proyectar y/o planificar acciones a tomar para periodos futuros, corrigiendo errores y enfocándose en las áreas más débiles o de mayor riesgo para la continuidad del negocio.</p>	<p>Una empresa llega a dar un salto cuantitativo y empieza a crecer, porque empieza a expandirse en nuevos mercados. Empieza a generar una buena política de dividendos, vinculado con la administración del capital, existen en un balance general 3 capitales:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Capital de trabajo neto 2. Capex (activo fijo) 3. Capital financiero = deuda + patrimonio. <p>El administrador financiero debe definir cuánto de deuda se tiene y cuánto de capital se tiene. Es importante porque a la larga se necesitará dinero para pagar a los accionistas, costos financieros, sus dividendos; Por ello, la tarea es revisar cuánto se debe, la deuda es más barata, el patrimonio es más caro. La política de dividendos tiene que ver con la estructura de capital, el costo financiero de la empresa y luego impacta en el flujo de efectivo con la mayor salida o menor salida de efectivo.(Diaz & Zegarra,2019).</p>	<p>Los Estados Financieros, contienen información muy valiosa para la toma de decisiones financieras; aporta elementos de juicio sobre la solvencia, liquidez, productividad y rentabilidad de los negocios, se puede evaluar la capacidad para generar fondos y facilita la toma de decisiones en actividades de operación, financiamiento e inversión. (Iva, 2017).</p>
Pregunta N°6	Para el entrevistado, alineándose con la NIC 07 "Estados de flujos de efectivo" indica que el flujo de entradas y salidas de efectivo debe realizarse en forma detallada clasificadas en actividades de	La NIC 7 prohíbe reportar información financiera en términos netos, porque no hay información. Uno necesita saber cuánto es la venta y cuánto es el costo de ventas. No quiere saber cuánto es la utilidad bruta. Cuando el crédito es rotativo todos los meses se endeuda y al final del mes se	NIC 7 (2013), párrafo 4, “un estado de flujos de efectivo, cuando se usa juntamente con el resto de los estados

operación, de financiación e inversión, siendo esta estructura idónea para el análisis. La presentación en términos netos limitaría. La identificación del origen del efectivo por lo que

en la mayoría de las NIIFS prohíben la presentación en términos netos, permitiendo su presentación solo en el caso de cobros y pagos por cuenta de clientes, entre otros.

paga (consumes, pagas). En general, el neteo como práctica está prohibido salvo algunas excepciones. A nivel de balance hay un permiso para netear que lo da la norma, da cuando uno tiene una

cuenta por cobrar y el otro tiene una cuenta por pagar y acordamos de manera formal, liquidar la posición en términos netos. Es decir debes 100, yo debo 20, entonces acordamos que me pagues 80; si lo acordamos así entonces en el balance se netea. Si no existe este acuerdo se debe reconocer un activo y un pasivo por separado. A nivel de resultados, hay una regla para netear que se da cuando el ingreso y el gasto son provenientes de un mismo fenómeno económico, como por ejemplo la diferencia en cambio en este caso no es ni ganancia, por una cuenta por cobrar y el otro tiene una cuenta por pagar y acordamos de manera formal, liquidar la posición en términos netos; es decir, debes 100, yo debo 20, entonces acordamos que me pagues 80, si lo acordamos así entonces en el balance se netea. Si no existe este acuerdo se debe reconocer un activo y un pasivo por separado. A nivel de resultados hay una regla para netear que se da cuando el ingreso y el gasto son provenientes de un mismo fenómeno económico, como por ejemplo la diferencia en cambio en este caso no es ni ganancia, por un lado, ni perdida por el otro, entonces se crea un efecto único neto de ganancia o pérdida netas.(Jara,2012).

financieros, suministra información que permite a los usuarios evaluar los cambios

en los activos netos de una entidad, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para afectar a los importes y las fechas de los

flujos de efectivo, a fin de adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades. La información acerca del flujo de efectivo es útil para evaluar la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, permitiéndoles desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor presente de los flujos netos de efectivo de diferentes entidades. También mejora la comparabilidad de la información sobre el

			rendimiento de las operaciones de diferentes entidades, puesto que elimina los efectos de utilizar distintos tratamientos contables para las mismas transacciones y sucesos económicos” (p.633)
Pregunta N°7	<p>Los entrevistados manifestaron que es importante que las operaciones que generan flujos de dineros en una moneda distinta se deben convertir a la moneda funcional de la empresa aplicando el tipo de cambio de la fecha en que se haya producido cada flujo de dinero en cuestión.</p> <p>Las pérdidas y ganancias realizadas por diferencias en cambio en moneda extranjera. No producen flujos de efectivo y los saldos que se muestran en el estado de flujo de efectivo. Son saldos históricos que no requieren, ni deben ser actualizados.</p>	<p>Los fenómenos económicos se deben reconocer atendiendo a las necesidades de información, entonces si yo quiero ver una transacción con otra forma de medir la transacción tengo que adecuarme a ese molde, en ese sentido los dólares de entrada o salida de hoy día, tendría que equipararlos con su precio de mercado de hoy día, eso es tipo de cambio y eso no se debe actualizar porque esa información es histórica. El flujo de hoy en términos históricos no lo debo actualizar, queda en la moneda que se haya generado, porque es información pasada.(Torres & Blas,2018).</p>	<p>“La Norma Internacional de Contabilidad NIC 7, (2013), párrafo 25 y 26, menciona que los flujos de efectivo procedentes de transacciones en moneda extranjera se convertirán a la moneda funcional de la entidad aplicando al importe en moneda extranjera la tasa de cambio entre ambas monedas en la fecha en que se produjo cada flujo en cuestión. A su vez, los flujos de efectivo de una subsidiaria extranjera se convertirán utilizando la tasa de cambio entre la moneda funcional y la</p>

			moneda extranjera, en la fecha en que se produjo cada flujo en cuestión”.
Pregunta N°8	Como herramienta de gestión en la medida que el gerente financiero se apoye en esta información y la utilice para planificar, identificar situaciones de riesgo, corregir errores o para mejorar ciertas actividades, tomando esto como un punto de mejora en la buena gestión de la empresa.	Los dividendos pagados o recibidos, la norma manda que sean revelados por separado, es importante porque la política de dividendos es equivalente al pago de intereses, cuanto se paga la deuda al banco y cuanto se paga la deuda al accionista, tiene vital importancia para alguien que desee invertir en una empresa. Esa revelación también posee importancia de cara al que provee de fondos.(Osorio,2012)	La NIC 7 señala, los flujos de efectivo correspondientes tanto a los intereses recibidos y pagados como a los dividendos percibidos y satisfechos deben ser revelados por separado. Cada una de las anteriores partidas debe ser clasificada de forma coherente, periodo a periodo, como perteneciente a actividades de operación, de inversión o de financiación” (Olivares, 2015).
Pregunta N°9	El entrevistado considera importante este desempeño, contando con las herramientas adecuadas de gestión, como una buena organización, control, dirección y planificación comentarios acerca de si	Es completa responsabilidad de la gerencia la rentabilidad de la empresa, no hay empresa que escape a esto. Para llegar a este buen nivel de gestión se debe generar buenas políticas y llevarlas de la mano de una buena gestión financiera y administrativa.(Torres & Blas,2018).	“La gestión financiera, para Padilla (2012), es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del

	<p>debe o no ser revelados por separados. El entrevistado, de acuerdo con la NIC 7, indican que tanto los intereses recibidos y pagados, como a los dividendos recibidos y satisfechos deben ser revelados por separado. Esto es importante porque la política de dividendos es equivalente al pago de intereses, cuánto pagamos de deuda al banco y cuánto se paga de deuda al accionista, tiene vital importancia para alguien que desee invertir en mi empresa. Esa revelación también posee importancia frente al que provee de fondos.</p>		<p>dinero en las organizaciones y en consecuencia la rentabilidad financiera generada por el mismo”.</p>
<p>Pregunta N°10</p>	<p>El entrevistado manifestó que sí tiene impacto, las cuales son dimensiones que deben ser consideradas por parte de la gerencia o administración financiera. Es importante mencionar que el análisis financiero se debe realizar utilizando en conjunto los Estados financieros, una mayor rentabilidad calculada solo del estado de ganancias y pérdidas no necesariamente es la óptima, ya que su lectura debe ser acompañada por el flujo de efectivo, donde lo que busca todo accionista o dueño de una empresa es la concretización de la rentabilidad en efectivo.</p>	<p>Con un negocio generó información económica de retroalimentación y ayuda en la toma de decisiones esta norma es reportera nos reporta información del pasado y la gerencia la toma para enmendar el camino. Primero pasa a la gestión y luego a la contabilidad. Sí tiene impacto en la medida que el gerente financiero se apoye en esta información para corregir errores o para mejorar ciertas actividades. (Diaz & Zegarra,2019).</p>	<p>Según la NIC 7 (2017) párrafo 11, “cada entidad presenta sus flujos de efectivo procedentes de las actividades de operación, de inversión y de financiación, de la manera que resulto más apropiada según la naturaleza de sus actividades. La clasificación de los flujos según las actividades citadas suministra información que permite a los usuarios evaluar el impacto de estas en la</p>

			posición financiera de la entidad, así como sobre el importe final de su efectivo y demás equivalentes al efectivo. Esta información puede ser útil también al evaluar las relaciones entre tales actividades”. (p.634).
--	--	--	---

Conclusión: El análisis a las respuestas, el gerente de la empresa manifestó que al aplicar esta nueva norma contable a través de la NIC7, se fortalece el sistema financiero para una correcta gestión de planificación, organización, dirección y control, para alcanzar el buen manejo de esta.

DISCUSION

En la tabla 2 analizaremos el cambio del efectivo equivalente y efectivo aplicando la norma internacional de contabilidad NIC 7 Estado de flujo de efectivo, la cual detallamos los siguientes:

- 1) **Actividad de operación:** Hay una reducción de -380,000 el motivo por las detracciones considerada en efectivo cuando no pertenece a efectivo. (Diaz & Zegarra,2019).
- 2) **Actividad de inversión:** En esta actividad, no ha tenido ningún cambio o variación en la parte de compras de inmuebles; se mantiene en 2,786,734; en pago, la adquisición de intangibles se mantiene en 90,230., la cual nos indica que la empresa Comercial Ferretería Fátima S.A.C., en esta parte no ha tenido errores de registros.(Torres & Blas,2018)
- 3) **Actividad de Financiamiento:** Ha aumentado por 70,000 por el sobregiro afectando a esta cuenta, inversiones en valores de 120,000 que son altamente líquidas y afecta al equivalente de efectivo y los fondos

También se sustentó la aplicación de los instrumentos de investigación (entrevista, análisis documental y observación) mediante el método de la investigación cualitativa la fenomenología; por ello, no se hizo un contraste con los resultados contra la teoría existente ya que sería ya aplicar el método de investigación cuantitativa. (Diaz & Zegarra,2019).

Solo mediante el análisis a las respuestas, el Gerente de la Empresa manifestó que al aplicar esta nueva norma contable a través de la NIC 7 se

sujetos a restricción que reduce la cuenta por -250,000.

Tal como hemos analizados debido a las malas prácticas y dirección de la empresa, no teniendo conocimiento de la norma internacional de contabilidad NIC 07, y no considerando la gestión en el tema de organización de una empresa para lograr los objetivos, o la planificación para una mejor toma de decisión futura, y control en la elaboración del Estado de Flujo de efectivo que son los factores importantes para una empresa para que pueda seguir creciendo en el mercado. Según Torres (2008), realizaremos los ajustes tal como indica la norma internacional, para que la empresa pueda tener más claro sobre la situación real, que por malas prácticas y desconocimiento de la norma se ha generado el flujo de efectivo y efectivo.

realizará una correcta gestión de planificación, organización, dirección y control, para alcanzar el buen manejo de esta; también fortalecerá el sistema financiero, que mediante la clasificación de actividades de operación, inversión y financiamiento de la empresa Comercial Ferretería Fátima.

El investigador Montesinos,(2017), en su tesis de la "NIC 7 Flujo de efectivo para la toma de decisiones en las empresas de la ciudad de Tacna", sostiene que el efectivo de la empresa y

de donde proviene el mismo, esto es si el dinero proviene o se aplica en las operaciones regulares de la empresa, en las operaciones de financiamiento, permite verificar la liquidez de la empresa ya que esta juega un papel muy importante porque si no existe liquidez las empresas tendrían muchas dificultades para cubrir sus demandas y compromisos con tercero

Según la investigación de Crisanto (2017), en Perú, cuando el flujo de efectivo es mayor que el ejercicio anterior, se obtiene una mayor confianza por parte de las entidades financieras para acceder a nuevos préstamos que facilitan el pago de responsabilidades o para realizar una inversión de crecimiento del ente y mayor acceso al financiamiento.

Según Jimbo (2017), en Ecuador, el estudio de este tema se sustenta en la

norma internacional de contabilidad NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo, emitida por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.

Los resultados obtenidos señalan que, la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo provee información útil que permite a sus usuarios evaluar la capacidad de la entidad para generar flujos de efectivo neto positivos por sus actividades de operación, conocer los cambios que sufre el patrimonio y la estructura financiera de una entidad, así como determinar cuáles han sido las fuentes de efectivo que se han generado en un período de tiempo como resultado del ciclo operacional de la entidad comercial y en que han sido aplicadas o usadas las mismas. (Torres & Blas, 2018).

ANALISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Tabla :2

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (EXPRESADO EN SOLES)

	EFE-2020 ANTES	AJUSTES NIC 07	EFE- AJUSTADO 2020 DESPUES
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Cobranzas a clientes	111,578,650	(380,000)	111,198,650
Dividendos percibidos	94,601		94,601
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	5,891,879		5,891,879
Pagos a proveedores	(90,668,939)		-90,668,939
Pagos de remuneraciones y beneficios sociales	(21,958,670)		-21,958,670
Pagos de tributos	(2,350,750)		-2,350,750
Intereses pagados	(5,655,619)		-5,655,619
Otros pagos en efectivo relativos a la actividad	(59,352)		-59,352
Efectivo neto (aplicado a) provistos por la actividad de operación	(3,128,200)	(380,000)	-3,508,200
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			

Pagos por compra de inmuebles			
Maquinaria y equipo	(2,786,734)		-2,786,734
Bienes adjudicados	(19,995)		-19,995
Pagos por adquisición de intangibles	(90,230)		-90,230
Efectivo neto aplicado a las actividades de inversión	(2,896,959)	0	-2,896,959
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Prestamos, bancario , neto	5,500,000	70,000	5,570,000
Pago de dividendos	-1,723,170		-1,723,170
Deuda a largo plazo	591,687		-591,687
Efectivo neto provisto por (aplicado a) las actividades de financiamiento	3,185,143	70,000	3,255,143
Saldo del efectivo y equivalente de efectivo al inicio de año	3,971,393		3,971,393
Equivalentes de efectivo		120,000	120,000
Fondos sujetos a restricción		-250,000	-250,000
Saldo del efectivo y equivalente de efectivo al final del año	1,131,377	-440,000	691,377

Fuente: Elaboración propia

CONCLUSIÓN

Para el entrevistado es fundamental realizar el análisis de los resultados comparando tanto en la entrevista, análisis documental y observación que la contabilidad en su sistema financiero en la aplicación de los flujos de efectivo según lo que indica la NIC 07, estado de flujos de efectivo de la empresa. Esto depende de la buena toma de decisiones en perspectiva; sirve para una correcta gestión de planificación, organización, dirección y control, para alcanzar el buen manejo de esta. Por ello, es importante la debida preparación y presentación del estado de flujos de efectivo, debido a que la presentación de este estado junto a los demás estados financieros brinda un mejor panorama de la situación económica de la empresa en un momento determinado de la gestión realizada, permitiendo tener una mejor planificación con las acciones correctivas dadas. Con la automatización del proceso de los flujos financieros, se afirma la predisposición que tiene la empresa

comercial Ferretería Fátima, de gestionar eficientemente o con deficiencia el manejo de sus recursos asignados; produce conocimiento para tomar decisiones y predice a mediano plazo, la sostenibilidad financiera del ente en marcha, sustentando así, el nuevo paradigma contable la prospectiva.

Asimismo, para la acertada toma de decisiones es de vital importancia la adecuada y oportuna revisión y valoración de las ratios financieras los cuales nos permitirán ver cómo vamos a nivel de gestión financiera debido a que no solo se analizan los estados financieros y flujos de efectivo sino también nos suministra información pasada para las proyecciones y así poder elaborar presupuestos los cuales son valiosos para la gestión financiera que todo administrador o gerente financiero deben considerar para la correcta toma de decisiones. Para esto es vital que los contadores intervengan de manera activa en la gestión y toma de decisión de la empresa.

BIBLIOGRAFÍA

- Ackerman, P. C. (2003). *Contabilidad para la Toma de Decisiones*. Lima: edi.San Marcos.
- Aguirre, C. & Jaramillo, C. (2012). *Estudio de la disciplina Fenomenologica (Trabajo de investigacion docente) Facultad de Educacion .Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann, Tacna, Peru.*
- Arimany Serrat, N., Moya Gutiérrez, S., & Viladecans Riera, C. (2015). *Utilidad del Estado de Flujos de Efectivo para el Análisis Empresarial*. *Revista de Contabilidad y Dirección*, 195 217. Obtenido de http://www.accid.org/revista/documents/UTILIDAD_DEL_ESTADO_DE_FLUJOS.pdf. «Avance del proyecto de revisión y Proyecto de Revisión a la Biblia Reina Valera 1909.». Sitio oficial de la Sociedad Bíblica Trinitaria. Consultado el 8 de julio de 2013.
- Lima Stock Exchange (2015) *Information of financial companies listed in the market* .
- Carlos, B. (2011). *Costos y gastos estructurales de comparación con rentabilidad y la rentabilidad operativa sectores en Textil y Acero / metalúrgico en Brasil en el periodo 2005 a 2009*. SAUPAULO: Universidad de San Pablo.
- CINIF. (2020). *Financial Information Standards (NIF)*. Mexico: Mexican Institute of Public Accountants (IMCP). EADA Business School. 2017. *Gestión financiera*. Recuperado de <https://www.eada.edu/es/programas/finanzas-y-fiscalidad/gestionfinancier> a. España. Ontiveros Ancona, J. J. (17 de 08 de 2015). *La importancia del flujo de efectivo*. Yucatán, México. Obtenido de <http://eleconomista.com.mx/columnas/columnaespecial/empresas/2015/08/17/importancia-flujo-efectivo>.
- Crisanto, A. (2017). *El estado de flujos de efectivo y una administración eficiente del efectivo* , *Contabilidad y negocio: Revista del Departamento Académico de Ciencias Administrativas* (1). 8-15.
- Díaz, C. & Zegarra, C. (2019) *NIC7: Estado de flujo de efectivo y su impacto en la toma de decisiones financieras de las empresas del sector inmobiliario de Lima Top. (Tesis)* .Universidad Peruana de ciencias aplicadas (UPC), Lima, Perú.

Díaz, Ó. (2006). *El Estado de Flujos de Efectivo y una administración eficiente del efectivo*. Revista del Departamento Académico de Ciencias Administrativas, (1), 8- 15.

Doris, F. (2019). *La metodología fenomenológica-hermenéutica de M. Van Manen en el campo de la investigación educativa. Posibilidades y primeras experiencias*. Revista de investigación, 26 (2), 409-430. Recuperado de: http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S23077999201900100010.

EY,L.(2017). *NIC 7 iniciativa de Revelación – Modificación a la NIC 7 (9)* http://www.eyboletin.com.mx/boletines/especial/Actualizacion_de_las_normas_e_inte_rpretaciones_de_las_NIIF_30-09-17.pd.

Guevara,T.(2018).*Metodología de la investigacion .(VOL3).Mexico.Mc Graw- Hill*.

Ibáñez, H. (2016). *El estado de flujo de efectivo y su contribución en la gestión financiera en la empresa Vía Rápida S.A.C. de la ciudad de Trujillo – Año 2014. (Tesis de licenciatura).Universidad Nacional de Trujillo, Facultad de Ciencias Económicas. Trujillo: Perú.*

Iva,F.(2017).*La Gestión financiera en el crecimiento económico de las empresas socioproductivas,Observatorio de la economía Latinoamericana.Revista. Latinx edic.Marís,Ecuador.*

Jara,D.(2012).*La Contabilidad de Gestión y la rentabilidad en las empresas de fabricación de pinturas en Lima metropolitana (Trabajo de investigacion)Facultad de Ciencias empresariales Universidad de Lima, Perú.*

Jimbo,S.(2017).*Contabilidad de los Estados financieros (Trabajo de investigacion).Facultad de Ciencias Contables y financieras. Universidad Nacional de Chiclayo, Perú.*

Marly, I. (2019).*El estado de flujo de efectivo como herramienta fundamental para la toma de decisiones en la empresa Transtac Servicios Generales SRL (Tesis) . Universidad Nacional de Cajamarca, Perú.*

Martinez,V.(2014).*La Metodología como fenomenología en el estudio de las personas(Trabajo de investigacion).Universidad Cesar Vallejo, Trujillo, Perú.*

Montesinos,C.(2017). *La NIC 7 Estados de flujo de efectivo como herramienta de Gestión para la toma de decisiones de la Empresa Comercial Fátima SAC,Tacna periodo 2015 y 2016.(Proyecto de tesis).Universidad Privada de Tacna, Perú.*

Osorio,W.(2012).*Modelo de Gestión financiera para una organización. Revista Quipukamayoc.Edi.Leonidas,Lima,Peru.*

Olivares,Q.(2015). *El estado de flujo de efectivo y su herramienta de gestión en la NIC7.(Trabajo de investigacion).Facultad de ciencias empresariales.Universidad Nacional Federico Villareal,Lima,Peru.*

Padilla,C.(2012).*Estado de flujos de efectivo y una administración eficiente del efectivo.(Trabajo de investigacion).Facultad de Ciencias contables y financieras .Universidad Privada Tacna,Peru.*

Pazmiño, D. (2013) *Análisis de los efectos sobre los Estados de flujo de efectivo (NIC 7) en la empresa industrial Ecuaoallas S.A,(Tesis).Universidad Estatal de Milagro, Ecuador.*

Ramos,C.(2015).*Estados de flujo de efectivo, una herramienta clave para la supervivencia de la empresa en el mundo actual. Revista Quipukamayoc.edic.Martel ,Lima, Perú.*

Saavedra, M. y Loé, J. (2018). *Flujo de efectivo para las pymes: una propuesta para los sectores automotor y de tecnologías de la información en México. Revista Finanzas y Política Económica, Vol. 10, no. 2 (jul.–dic. 2018); p. 287–308.*

Sánchez, M., Cevallos, W. y Peñafiel, I. (2019). *Aplicación de los flujos de efectivo como herramienta de gestión financiera en el sector financiero solidario del Ecuador. Observatorio de la Economía Latinoamericana, (abril).*

Serrano, M. (2021) *Perspectivas del estado de flujos de efectivo y toma de decisiones con prospectiva financiera sostenible en el Sector Publico (Tesis doctoral) de la Universidad Privada C.Vallejo,Trujillo, Perú.*

Soria, M. C. (2015). *Análisis Financiero para Contadores y su Incidencia en las NIIF. Lima: Instituto Pacifico SAC.*

Terreno, D., Sattler, S. y Pérez, J. (2017). *Las etapas del ciclo de vida de la institución por los patrones del estado de flujo de efectivo y el riesgo de insolvencia institucional. Contabilidad y Negocios: Revista del Departamento*

Académico de Ciencias Administrativas, 12(23), 22-37

Torres,Z.& Blas,P.(2018) NIC 7: Estado de Flujo de efectivo y su impacto en la gestión financiera en las empresas industriales de pinturas en Lima.(Tesis). Universidad peruana de ciencias aplicadas, Lima, Perú.

Valencia, D., Ruiz, D. y Higuera, M. (2018). El estado de flujo de efectivo, herramienta de gestión para evaluar la capacidad de los administradores. Revista FADMI: Administración y Tecnología, 2(2), 11-16.

Valenzuela, P. y Higuera, M. (2019). el estado de flujo de efectivo, herramienta de gestión para evaluar la capacidad de los administradores. Revista Pertinencia Académica. ISSN 2588-1019, 3(2), 01-10.

Vargas,C.(2007).Estados de flujos de efectivo,Intercedes, revisado - Doctrina casuística y actividades por sectores, Lima, Perú.

ANEXOS

Tabla 3: Instrumento

Entrevista en el análisis de la NIC 07

Dirigida al Gerente General de la empresa comercial Ferretería Fátima SAC.

NOMBRE DEL TRABAJADOR: TIEMPO EN LA EMPRESA

CARGO: FECHA:

1. ¿Cuál es la opinión con respecto a la norma internacional de contabilidad NIC 7, Estado de Flujo efectivo como herramienta de gestión en la toma de decisiones?
2. ¿Qué Opinión tiene acerca de la importancia del estado de flujo de efectivo en la toma de decisiones?
3. ¿Acerca de la aplicación de la NIC 07, estado de flujo efectivo, ¿influye significativamente en la toma de decisiones de la empresa?
4. De acuerdo con las actividades de operaciones, inversión y financiamiento del Estado de flujo efectivo, ¿el entrevistado comento acerca de la importancia como herramienta de gestión en la toma de decisiones de la Empresa Comercial ferretería Fátima SAC?
5. Con respecto a la actividad de operaciones, inversión y financiación de la NIC 07 “Estado de flujo de efectivo” ¿Cómo es la herramienta de gestión en la toma de decisiones?
6. ¿Cuál es la opinión que genera la información que nos brindan los flujos de efectivo en términos Netos?
7. Consideraciones de los flujos de efectivos procedentes de transacciones en moneda extranjera, utilizando la tasa de cambio entre la moneda funcional y la moneda extranjera.
8. Opinión con respecto a los flujos de efectivo correspondientes tanto a los intereses recibidos y pagados, como a los dividendos percibidos y satisfechos, comentarios acerca de si debe o no ser revelados por separados.
9. ¿Considera que la NIC 07, estado de flujos de efectivo, tiene algún impacto como Herramienta de gestión? ¿Por qué?

Tabla 4:
Matriz de Consistencia

Problema	Objetivos	Variables	Categorías	Subcategorías	Técnicas	Método	Instrumentos
¿De qué manera el flujo de Efectivo, elaborado según NIC 7, influye en la toma de decisiones del Gerente de la Empresa Comercial Ferretería Fátima S.A.C?	Objetivo general: Analizar la influencia del Efectivo, elaborado según NIC 7, en la toma de decisiones para la empresa Comercial Ferretería Fátima S.A.C. de la Ciudad de Tacna. Periodo 2017 al 2020.	Variable: dependiente VD : TOMA DE DECISIONES	Actividades de Operación	Cobros de bienes y servicios	Entrevista	Tipo: Cualitativo, fenomenológico	Análisis de la NIC 07
	Pagos de bienes y servicios			Pagos a los empleados			
				Pagos y cobros de seguros			
				Pagos y devoluciones de impuestos.	Observación	Muestra: Gerente de la empresa y herramientas de flujos de efectivo	
	Objetivo específico:	Variable Independiente VI : NIC 7	Actividades de Inversión	Pagos por compra de activos fijos	Entrevista		

<p>Determinar cómo es la aplicación del efectivo elaborado según la NIC 7 para la empresa Comercial Ferretería Fátima S.A.C. de la Ciudad de Tacna. Periodo 2017 al 2020.</p>	<p>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</p>		<p>. cobros por venta de activos fijos</p>	
			<p>. Pagos y reembolsos por anticipos de efectivo y préstamos a terceros.</p>	<p>Análisis documental</p>
<p>Evaluar cómo es la toma de decisiones</p>		<p>Actividades de financiación</p>	<p>Pagos y cobros de futuros, opciones y permuta financiera.</p>	<p>Observación</p>
			<p>Cobros y pagos por acciones.</p>	<p>Entrevista</p>
			<p>Cobros de préstamos, bonos, cédulas hipotecarias.</p>	
			<p>Pagos realizados por arrendamiento financiero</p>	<p>Análisis documental</p>
				<p>Observación</p>

del efectivo elaborado según en la NIC 7 para la Empresa Comercial Ferretería Fátima S.A.C. de la Ciudad de Tacna. Periodo 2017 al 2020.	Decisiones empresariales	Decisión operativa	Entrevista	Análisis de la NIC 07 en la entrevista
			Análisis documental	
			Observación	
		Decisión estratégica	Entrevista	
			Análisis documental	
			Observación	
	Estado de resultados	Ventas Costos y gastos , Utilidad	Entrevista	
			Análisis documental	
			observación	

Fuente: elaboración propia

Tabla :5

Operacionalización de variables: "La NIC 07 Estado de Flujo de Efectivo como herramienta de gestión para la toma de decisiones de la Empresa Comercial Ferretería Fátima S.A.C, Tacna, Periodo 2017 al 2020"

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	categorías	subcategorías	Técnicas	Instrumentos	Fuentes
VI: NIC 07 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	La NIC 07 es una Norma Internacional de Contabilidad que se encarga de requerir el suministro de información sobre los cambios históricos en el efectivo y equivalentes al efectivo de una empresa y/o entidad mediante un estado de flujos de efectivo en el que los flujos de fondos del periodo se clasifican según si proceden de actividades de operación, de inversión y de financiación. Según Internacional	Se refiere a una norma contable que permite analizar la capacidad que tiene una empresa de generar flujos de efectivo clasificándolo según el tipo de actividad, con la cual se pueden tomar decisiones económicas más acertadas.	Actividades de Operación	. Cobros de bienes y servicios	Entrevista	Análisis de la NIC 07	Contador, Analista contable, Gerente
				. Pagos de bienes y servicios			
				. Pagos a los empleados	Análisis documental		
			Actividades de Inversión	.Pagos y cobros de seguros	Observación		
				.Pagos y devoluciones de impuestos.			
				Pagos por compra de activos fijos	Entrevista		
Cobros por venta de activos fijos	Análisis documental						
Pagos y reembolsos por anticipos de efectivo y préstamos a terceros.							

	Accounting Standards Board (IASB).		Pagos y cobros de futuros, opciones y permuta financiera.	Observación		
			Actividades de financiación	Cobros y pagos por acciones.		Entrevista
				Cobros de préstamos, bonos, cédulas hipotecarias.		
				Pagos realizados por arrendamiento financiero		Análisis documental
				Observación		

Fuente: elaboración propia

Tabla: 5

Operacionalización de variables: : "La NIC 07 Estado de Flujo de Efectivo como herramienta de gestión para la toma de decisiones de la Empresa Comercial Ferretería Fátima S.A.C, Tacna, Periodo 2017 al 2020"

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	categorías	subcategorías	Técnicas	Instrumentos	Fuentes
VD: TOMA DE DECISIONES	Es la elección de la alternativa más adecuada de entre varias posibilidades con el fin de alcanzar un estado deseado, considerando o la limitación de recursos según (Davis,2000).	Es la capacidad de decidir una opción ante una opción ante una situación determinada, la cual podría a ser estratégica y operativa y que influye de manera positiva o negativa en la empresa.	Decisiones empresariales	Decisión operativa	Entrevista	Análisis de la NIC 07 en la entrevista	Contador, Analista contable, Gerente
					Análisis documental		
					observación		
				Decisión estratégica	Entrevista		
					Análisis documental		
					observación		
			Estado de resultados	Ventas, costos y gastos Utilidad.	Entrevista		
					Análisis documental		
					observación		

Fuente: elaboración propia

Aplicación de procesadores de datos cualitativos:

Tabla: 6

Formato de ficha de investigación documental:

Tipo de fuente	Libro..O	Revista....O	Periódico...O	Documento...O	Otros....O
Nombre de la fuente					
Nombre del documento					
Título/Asunto					
Volumen					
Tomo/Legajo					
Folio/página					
Lugar y fecha del doc.					
Autor					
Cargo del autor					
Destinatario					
Ubicación de la fuente					
CONTENIDO :					

Fuente: elaboración propia

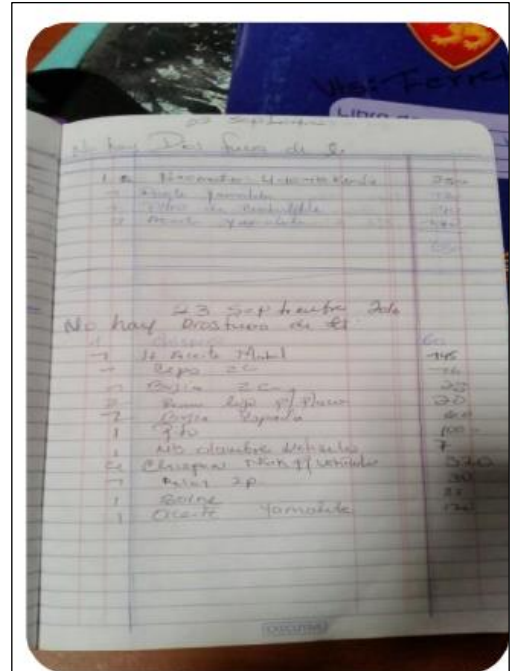
Tabla :7

Observación documental

Observación N°	DESCRIPCION
Grupo	
Participantes	
Lugar	
Actividad	
TRANSCRIPCION	CODIGOS Y COMENTARIOS

Fuente: elaboración propia

Fotografías: registro de compras y ventas diarias en la empresa comercial ferretería Fátima



Fuente: elaboración propia