



**PLAN DE TRABAJO
DEL ESTUDIANTE**

DEL ESTUDIANTE
PLAN DE TRABAJO



1. INFORMACIÓN GENERAL

Apellidos y Nombres: Carhuapuma Aguilar Gabriel ID: 1424413
 Dirección Zonal/CFP: Ica / Chincha
 Carrera: Administración de empresas Semestre: VI
 Curso/ Mód. Formativo: Contabilidad Financiera
 Tema del Trabajo: Formulación, Análisis e Interpretación de los Estados Financieros

2. PLANIFICACIÓN DEL TRABAJO

N°	ACTIVIDADES/ ENTREGABLES	CRONOGRAMA/ FECHA DE ENTREGA									
		01/09	02/09	03/09	04/09	05/09	06/09	07/09	08/09	09/09	10/09
1	Descargar los formatos	X									
2	Guardar en archivos	X									
3	Llenar la información general		X								
4	Realizar la planificación		X								
5	Analizar las preguntas guía			X							
6	Investigar y leer sobre el tema			X							
7	Realizar resumen de lo estudiado			X							
8	Responder las preguntas				X						
9	Realizar un aporte personal				X						
10	Editar el formato de letra					X					
11	Pegar imágenes de apoyo					X					
12	Adjuntar el entregable N°1					X					
13	Llenar la hoja de planificación						X				
14	Analizar y contestar preguntas tarea 2						X				
15	Responder preguntas del caso							X	X		
16	Agregar imágenes sobre el tema								X		
17	Mencionar la lista de recursos									X	
18	Adjuntar el entregable N°2										X

CASO PRÁCTICO

Objetivo General:

- **Balance General:**

La empresa "Artesanías Peruanas S.A.C". es una empresa dedicada a la producción y Comercialización de artesanías típicas del país. Fundada en 2018, la empresa ha experimentado un crecimiento constante en sus operaciones y busca consolidarse como líder en el mercado nacional e internacional. Información Financiera al 31 de diciembre del 2023:

Activos	Monto (en S/)	Pasivos y Patrimonio Neto	Monto (en S/)
Activo Circulante:		Pasivo Circulante:	
- Caja	45,000	- Cuentas por Pagar	25,000
- Cuentas por Cobrar	60,000	- Préstamos a corto plazo	15,000
- Inventarios	85,000		
Activo No Circulante:		Pasivo No Circulante:	
- Maquinaria y Equipos	150,000	- Préstamos a largo plazo	50,000
- Terrenos y Edificaciones	200,000		
Total de Activo	540,000	Total de Pasivo:	90,000
Depreciación:		Patrimonio Neto	450,000
Total Activo:	540,000	Total de Pasivos y Patrimonio Neto:	540,000

- **Estado de Resultados:**

Utilizando la información de ingresos y gastos de la empresa "Artesanías Contabilidad Financiera Peruanas S.A.C" con relación al punto anterior, para el año que termina el 31 de diciembre de 2023 tiene la siguiente información:

Concepto	Monto (en S/)
Ingresos por Ventas	800,000
Costo de Ventas	400,000
Utilidad Bruta	400,000
Gastos de Operación	200,000
Utilidad Operativa	200,000
Gastos Financieros	30,000
Impuestos	50,000
Utilidad Neta	120,000

- **Estado de Cambios en el Patrimonio Neto:**

La empresa "Artesanías Peruanas S.A.C" tiene la siguiente información:

Concepto	Monto (en S/)
Patrimonio Neto al 1 de enero de 2023	350,000
Utilidad Neta del ejercicio	120,000
Aporte de Capital	50,000
Retiro de Dividendos	20,000
Total Patrimonio Neto al 31 de diciembre de 2023	500,000

- **Estado de Flujo de Efectivo:**

La empresa "Artesanías Peruanas S.A.C" posee la siguiente información:

Concepto	Monto (en S/)
Cobros por Ventas	800,000
Pagos a Proveedores	400,000
Pagos de Intereses	30,000
Compra de Maquinaria	100,000
Dividendos Recibidos	10,000
Flujo Neto de Efectivo	280,000

- **Ratios Financieros:**

Asimismo, para efectos de análisis de los estados financieros, al 31 de diciembre del 2023 la Empresa "Artesanías Peruanas S.A.C" tiene la siguiente información:

Concepto	Monto (en S/)
Activo Circulante	75,000
Pasivo Circulante	30,000
Costo de Ventas	400,000
Inventario Promedio	40,000
Pasivo Total	60,000
Patrimonio Total	100,000
Utilidad Neta	120,000

ENTREGABLE 1.

1. ¿Cuáles son los principales órganos de control contable financiero y tributario en el Perú y cuál es su función respecto a la empresa "Artesanías Peruanas S.A.C."?

Los principales órganos de control contable financiero y tributario en el Perú son los siguientes:

- ☑ Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT): Es el organismo encargado de la administración de los tributos internos, así como de la fiscalización y control del cumplimiento de las obligaciones tributarias. Para una empresa como Artesanías Peruanas S.A.C., SUNAT supervisa que cumpla con sus obligaciones fiscales, como la declaración y pago de impuestos (IGV, Impuesto a la Renta, entre otros) y la correcta emisión de comprobantes de pago.
- ☑ Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS): Regula y supervisa las entidades del sistema financiero, de seguros y de pensiones. Aunque su enfoque principal no está directamente sobre empresas no financieras como Artesanías Peruanas S.A.C., cualquier entidad que tenga operaciones financieras significativas podría estar bajo su supervisión indirecta.
- ☑ Contaduría Pública de la Nación: Es el órgano encargado de normar y fiscalizar la profesión contable en Perú. Se asegura de que los contadores y auditores cumplan con las normas y principios contables establecidos. Para Artesanías Peruanas S.A.C., la Contaduría Pública garantiza que las prácticas contables sigan los principios y normativas vigentes, asegurando la transparencia y precisión en los estados financieros.
- ☑ La Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) en Perú tiene como función principal supervisar y regular el mercado de valores para garantizar su transparencia, integridad y correcto funcionamiento. Aunque su enfoque principal está en las empresas que cotizan en bolsa o que están involucradas en la emisión de valores, su impacto también puede ser relevante para una empresa productora y comercializadora de productos artesanos por ejemplo si una empresa como Artesanías Peruanas S.A.C. decide emitir valores, como acciones o bonos, para captar inversiones o financiar sus operaciones, la SMV regula y supervisa este proceso. La empresa tendría que cumplir con las normativas relacionadas con la emisión de valores, la información financiera y la transparencia ante los inversionistas.

Estos órganos tienen la función de garantizar que las empresas operen

dentro del marco legal establecido, cumpliendo con sus obligaciones tributarias, contables y laborales, y promoviendo la transparencia y la correcta gestión financiera.

2. ¿Cuáles son los tres principales estados financieros y por qué son importantes para la gestión y la toma de decisiones de la empresa "Artesanías Peruanas S.A.C."?

Los tres principales estados financieros son:

▪ **Estado de Situación Financiera (o Balance General):**

Descripción: Presenta una instantánea de la situación financiera de la empresa en un momento específico. Incluye activos (lo que posee la empresa), pasivos (lo que debe) y el patrimonio neto (la diferencia entre activos y pasivos).

Importancia para la gestión y toma de decisiones: Permite a Artesanías Peruanas S.A.C. conocer su posición financiera actual, evaluar la solidez de su estructura de capital y la capacidad de cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo. Ayuda a determinar la liquidez, la solvencia y la capacidad de la empresa para enfrentar emergencias financieras.

▪ **Estado de Resultados (o Cuenta de Pérdidas y Ganancias):**

Descripción: Muestra la rentabilidad de la empresa durante un período específico. Incluye ingresos, costos, gastos y el resultado neto (utilidad o pérdida).

Importancia para la gestión y toma de decisiones: Permite a la empresa evaluar su desempeño operativo, identificar las áreas más rentables y las que generan pérdidas. Es crucial para tomar decisiones sobre la estrategia de precios, el control de costos y la planificación financiera. También proporciona información sobre la capacidad de la empresa para generar utilidades y distribuir dividendos.

Estado de Flujo de Efectivo:

Descripción: Detalla las entradas y salidas de efectivo en la empresa durante un período. Se clasifica en actividades operativas, de inversión y de financiación.

Importancia para la gestión y toma de decisiones: Ofrece una visión clara de la capacidad de la empresa para generar efectivo y manejar sus necesidades de liquidez. Es esencial para la planificación de la tesorería, la gestión de pagos y cobros, y la evaluación de la capacidad para invertir en nuevos proyectos o enfrentar imprevistos financieros.

Son importantes para la empresa "Artesanías Peruanas S.A.C.", por las siguientes razones:

Planificación y Control Financiero: Estos estados permiten a la empresa monitorear su situación financiera, controlar sus costos y planificar futuras inversiones. Saber cómo se están gestionando los recursos y cómo se están generando las utilidades es fundamental para ajustar estrategias y tácticas.

Evaluación de Rentabilidad y Liquidez: Ayudan a evaluar si la empresa está generando suficientes ingresos para cubrir sus gastos y si tiene el flujo de efectivo necesario para operar de manera efectiva. Esta información es crucial para la toma de decisiones operativas y estratégicas.

Comunicación con Inversores y Financiadores: Proporcionan a los inversores, bancos y otros financiadores la información necesaria para evaluar la viabilidad y el rendimiento de la empresa, facilitando la obtención de financiamiento o la atracción de inversores interesados en el negocio.

3. Utilizando la información del Balance General, ¿Preparar un Balance General completo para la empresa "Artesanías Peruanas S.A.C." al 31 de diciembre de 2023?

ARTESANÍAS PERUANAS SAC			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023			
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Activo Circulante		Pasivo Circulante	
Caja	110,020.00	Tributos,contraprestaciones	14,094.00
Cuentas por cobrar	63,720.00	Planilla	2,349.00
Inventarios	95,000.00	Cuentas por pagar	21,240.00
		Prestamos a corto plazo	5,000.00
Total Activo Circulante	268,740.00	TOTAL PASIVO	42,683.00
Activo No Circulante		Pasivo No Circulante	
Maquinarias y equipos	200,000.00	Préstamos a largo plazo	45,000.00
Terrenos y edificaciones	220,000.00		
Depreciación	-90,000.00	Total Pasivo No Circulante	45,000.00
		TOTAL PASIVO	87,683.00
Activo No Circulante	330,000.00	PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVO	598,740.00	Capital	300,000.00
		Reservas	30,000.00
		Resultado acumulado	120,000.00
		Ejercicio	61,057.00
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	598,740.00

Información adicional:

Inventarios: 8,500.00 a 10.00 c/u

Maquinarias: 200.000,00

Depreciación: -50.000,00

Terrenos 120.000,00

Edificaciones 100.000,00

Depreciación -20.000,00

Se realiza los pagos y cobros pendientes al inicio del ejercicio

Se compra mercadería s 5,000 unds a 12.00 c/u + IG

Se vende mercaderías 9,000 unds a 15.00 c/u + IG

Se provisiona las planillas como sigue

Trabajador 1 Gerente 1.500,00 ONP

Trabajador 2 Vendedor 1.200,00 ONP

Se cobra el 60% de las facturas pendiente y se deposita en cuenta

Se cancela el 70% de las facturas por compra de mercadería

Se paga los impuestos del periodo

Del total del préstamo el 10% es a corto plazo y el 3% interés

Se realiza la depreciación n y el costo de venta del ejercicio.

Este Balance General muestra la situación financiera de "Artesanías Peruanas S.A.C." a fines del año 2023 balanceado los activos con los pasivos y el patrimonio neto, con un total de S/598,740.00 en ambas secciones.

4. Utilizando la información del Estado de Resultados, Preparar un Estado de Resultados completo para la empresa "Artesanías Peruanas S.A.C." para el año que termina el 31 de diciembre de 2023.

ARTESANÍAS PERUANAS SAC	
ESTADO DE RESULTADOS	
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
Ingreso por ventas	135,000.00
Costo de ventas	-50,000.00
Utilidad bruta	85,000.00
Gastos de operación	-11,635.00
Utilidad operativa	73,365.00
Gastos financieros	-11,308.00
Otros Gastos	1,000.00
Utilidad neta	61,057.00

Resumen:

- Ingresos totales: S/135,000.00
- Costo de Ventas: S/50,000.00
- Utilidad Bruta: S/85,000.00
- Gastos Totales: S/22,943.00 (Gastos de operación + Gastos Financieros + otros gastos)
- Utilidad Neta: S/61,057.00

Este estado refleja la situación financiera de la empresa al final del periodo mencionado.

5. ¿Cómo se prepara el Estado de Flujo de Efectivo y cuál es su importancia para la gestión financiera de "Artesanías Peruanas S.A.C."?

El estado de flujo de efectivo es un informe financiero esencial que muestra cómo se mueve el efectivo dentro y fuera de una empresa durante un período específico. Su importancia radica en que proporciona una visión clara de la liquidez de la empresa y su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, lo que es crucial para la gestión financiera efectiva.

Aquí te detallo cómo se prepara el estado de flujo de efectivo y por qué es importante para una empresa como "Artesanías Peruanas S.A.C.":

Cómo Preparar el Estado de Flujo de Efectivo

i. Recopilación de Información:

- Estado de Resultados: Para ajustar las partidas de ingresos y gastos no relacionados con el efectivo.
- Balance General: Para identificar los cambios en los activos y pasivos.

ii. Clasificación de Actividades: El estado de flujo de efectivo se clasifica en tres secciones principales:

- Actividades de Operación:
 - Método Directo: Muestra las entradas y salidas de efectivo directamente, como cobros de clientes y pagos a proveedores.
 - Método Indirecto: Ajusta la utilidad neta para convertirla en efectivo neto de actividades operativas, agregando o restando los efectos de partidas no monetarias, como depreciación o amortización.
- Actividades de Inversión:

Incluye las compras y ventas de activos fijos (como maquinaria y equipo), y las inversiones a largo plazo. Los flujos de efectivo de inversión reflejan cómo se invierte el efectivo en activos que se espera generen beneficios futuros.
- Actividades de Financiación:

Refleja las entradas y salidas de efectivo relacionadas con las transacciones con los propietarios y los acreedores, como la emisión de acciones, el pago de dividendos, y el pago o recibo de préstamos.

iii. Cálculo y Presentación:

- Comienza con el saldo de efectivo al inicio del período.
- Suma o resta los flujos de efectivo de las tres actividades mencionadas.
- El resultado será el saldo de efectivo al final del período.

Importancia para "Artesanías Peruanas S.A.C."

1. Gestión de Liquidez:

El estado de flujo de efectivo permite a la empresa monitorear su capacidad para generar efectivo de sus operaciones principales y gestionar sus necesidades de efectivo diarias.



2. Planificación Financiera:

Proporciona una base sólida para la planificación financiera al mostrar cómo se financian las operaciones y se invierte el capital. Esto es crucial para una empresa que podría depender de ciclos de venta estacionales o fluctuaciones en la demanda de productos artesanales.

3. Toma de Decisiones:

Ayuda a tomar decisiones informadas sobre la expansión, las inversiones y las estrategias de financiación. Por ejemplo, si "Artesanías Peruanas S.A.C." planea expandir su línea de productos o abrir nuevas tiendas, el estado de flujo de efectivo puede ayudar a determinar si hay suficiente efectivo disponible para estas inversiones.

4. Evaluación de la Salud Financiera:

Ofrece una visión clara sobre la capacidad de la empresa para enfrentar sus obligaciones a corto plazo y sus posibles problemas de liquidez. Esto es fundamental para mantener una buena relación con proveedores, empleados y otros socios comerciales.

5. Cumplimiento de Obligaciones:

Permite a la empresa asegurar que tiene suficiente efectivo para cumplir con obligaciones financieras, como pagos de intereses, amortización de deudas y dividendos a accionistas.

6. Transparencia y Confianza:

Proporciona una imagen clara y transparente de la situación financiera de la empresa a los inversionistas, prestamistas y otras partes interesadas, lo que puede influir en la confianza y en la obtención de financiamiento

adicional si es necesario.

En resumen, el estado de flujo de efectivo es una herramienta clave para asegurar la estabilidad financiera y el crecimiento sostenible de "Artesanías Peruanas S.A.C.", permitiendo una gestión efectiva de los recursos y la planificación adecuada para el futuro.

6. ¿Qué información se presenta en el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y cómo se calcula el saldo final del Patrimonio Neto para "Artesanías Peruanas S.A.C." al 31 de diciembre de 2023?

El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto es un informe financiero que muestra las variaciones en el patrimonio neto de una empresa durante un período específico, como un año. Este estado proporciona información crucial sobre cómo se ha modificado el patrimonio de los accionistas o propietarios a lo largo del tiempo, reflejando eventos como aumentos de capital, distribuciones de dividendos, utilidades retenidas, entre otros.

MOVIMIENTOS	CAPITAL SOCIAL	CAPITAL ADICIONAL	ACCIONES DE INVERSIÓN	OTRAS RESERVAS	EXCEDENTE REVALUACIÓN	RESERVA LEGAL	RESERVA ESTATUTARIO	RESULTADO ACUMULADO	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldo al 31/12/22	300,000.00					30,000.00		120,000.00		S/ 450,000.00
Resultado de ejercicio									61,057.00	
Impuesto a la renta									-18,317.10	-18,317.10
Reserva legal						4,273.99			-4,273.99	
Traslado de resultado								38,465.91	-38,465.91	
Capitalización	50,000.00							-50,000.00		
Dividendos								-40,000.00		-40,000.00
Saldo al 31/12/23	350,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34,273.99	0.00	66,465.91	0.00	391,682.90

Información que se Presenta en el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Para el caso a resolver se presentan los siguientes datos en la tabla:

1. Saldo Inicial del Patrimonio Neto:

Muestra el valor del patrimonio neto al inicio del período (1 de enero de 2023 para el caso de "Artesanías Peruanas S.A.C.").

2. Resultado del ejercicio

El resultado del ejercicio se refiere a la ganancia o pérdida neta que una empresa obtiene durante un período contable específico. Este resultado se calcula como la diferencia entre los ingresos y los gastos de la empresa durante el período.

3. Reserva Legal

La reserva legal es una parte de las utilidades de la empresa que se reserva obligatoriamente por ley antes de distribuir dividendos a los accionistas.

4. Traslado de Resultados

El traslado de resultados se refiere al proceso de mover el resultado del ejercicio (ya sea ganancia o pérdida) a una cuenta de reserva o a las utilidades retenidas (resultados acumulados)

5. Capitalización

La capitalización implica transformar las reservas o utilidades retenidas en capital social, lo que puede realizarse mediante la emisión de nuevas acciones o el aumento del valor nominal de las existentes. Este proceso aumenta el capital social de la empresa y se refleja en el estado de cambios en el patrimonio neto como una transferencia desde las utilidades retenidas o reservas al capital social.

6. Dividendos y Otras Distribuciones:

Muestra los dividendos pagados a los accionistas y cualquier otra forma de distribución de utilidades.

7. Saldo Final del Patrimonio Neto:

Es el saldo del patrimonio neto al final del período (31 de diciembre de 2023).

Cálculo del Saldo Final del Patrimonio Neto

Para calcular el saldo final del patrimonio neto para "Artesanías Peruanas S.A.C." al 31 de diciembre de 2023, seguimos los siguientes pasos

1. Determina el Saldo Inicial del Patrimonio Neto:

Obtén el saldo del patrimonio neto al inicio del período (1 de enero de 2023) desde el Balance General del año anterior, en este caso conformados por nuestras cuentas 50(capital), 58(reservas) y 59(resultados acumulados)

2. Identificamos nuestro resultado del ejercicio anterior, el cual lo ubicamos en nuestro estado de situación. Siendo este monto de S/61,057

3. Calculamos nuestro impuesto a la renta el cuál es el 30% de nuestro resultado del ejercicio anterior, el cual nos resulta en S/18,317.10

4. Obtenemos nuestra utilidad después de impuestos a partir de la resta de nuestra utilidad del ejercicio anterior menos el impuesto a la renta lo cual nos da un monto de S/42,739.90

5. A partir de nuestra utilidad después de impuestos, calculamos nuestra reserva legal el cuál es un porcentaje de 10% de este monto, lo cual nos resulta S/4,273.91

6. Luego realizamos el traslado de nuestro resultado el cual es la resta de nuestra utilidad después de impuestos menos nuestra reserva legal lo cual nos da un monto de S/38,465.91

7. Resta los Dividendos y capitalización

Resta los dividendos pagados a los accionistas y cualquier otra distribución realizada durante el año.

8. Calcula el Saldo Final del Patrimonio Neto:

El saldo final del patrimonio neto es el resultado después de sumar o restar todas las partidas anteriores al saldo inicial del patrimonio neto.

Este informe es esencial para entender cómo se ha modificado el patrimonio neto de la empresa, proporcionando una visión clara de la estabilidad financiera y las decisiones tomadas por los propietarios o accionistas a lo largo del año.

7. ¿Cuál es el flujo neto de efectivo de "Artesanías Peruanas S.A.C." para el año que termina el 31 de diciembre de 2023 y qué implicaciones tiene este saldo para la liquidez y la solvencia de la empresa?

UTILIDAD NETA		61,057.00
ACTIVIDAD DE OPERACIÓN		8,963.00
DEPRECIACION	20,000.00	
CUENTAS POR COBRAR	-3,720.00	
INVENTARIOS	-10,000.00	
TRIBUTOS POR PAGAR	14,094.00	
REMUNERACIONES POR PAGAR	2,349.00	
CUENTAS POR PAGAR	-13,760.00	
ACTIVIDAD DE INVERSION		0.00
ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO		-5,000.00
PRESTAMO A LARGO PLAZO	-5,000.00	
FLUJO DE EFECTIVO NETO		65,020.00
EFECTIVO INICIAL		45,000.00
SALDO FINAL		110,020.00

Implicaciones del flujo neto de efectivo:

1. Liquidez:

Un flujo neto de efectivo positivo indica que la empresa tiene suficientes ingresos en efectivo para cubrir sus gastos operativos y obligaciones a corto plazo. Esto es una señal positiva para la liquidez, ya que sugiere que la empresa puede hacer frente a sus deudas y gastos sin necesidad de recurrir a financiamiento externo o venta de activos.

2. Solvencia:

La solvencia se refiere a la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a largo plazo. Un flujo de efectivo positivo puede contribuir a la solvencia, ya que permite a la empresa reinvertir en sus operaciones, pagar deudas a largo plazo, o acumular reservas para futuras contingencias. Sin embargo, es importante considerar la relación entre el flujo de efectivo y el total de pasivos para evaluar plenamente y solvencia.

8. ¿Cómo interpretarías las tendencias de los ingresos por ventas y los costos

de ventas para "Artesanías Peruanas S.A.C." durante el período analizado?

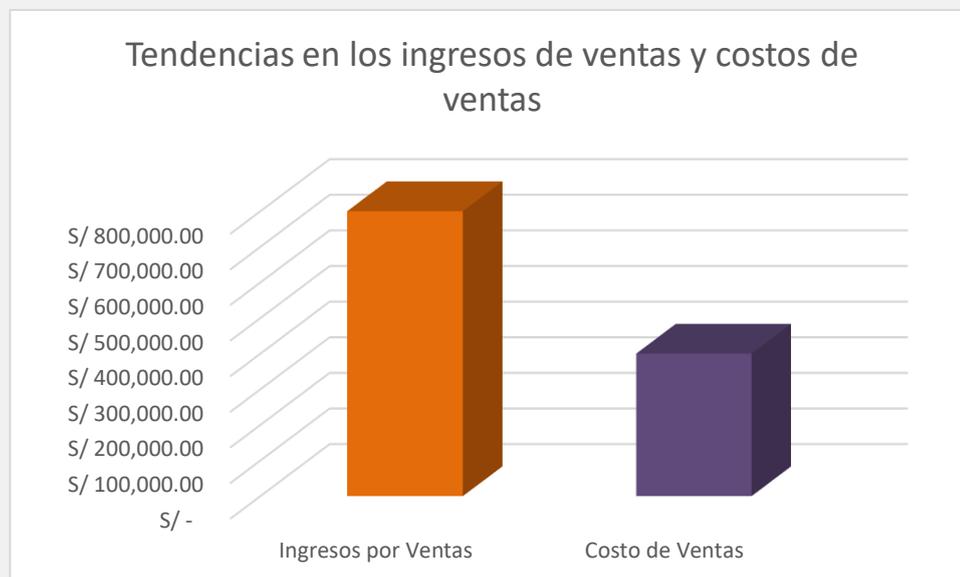
Para analizar las tendencias en los ingresos de ventas y los costos de ventas, y entender la relación con la utilidad neta, es importante examinar cómo estos elementos interactúan entre sí. En el caso de "Artesanías Peruanas S.A.C.", los datos proporcionados son los siguientes:

Ingresos de Ventas: S/ 800,000.00

Costo de Ventas: S/ 400,000.00

Utilidad Neta: S/ 400,000.00

A partir de estos datos, podemos calcular y analizar varias métricas clave que proporcionan información sobre la eficiencia y rentabilidad de la empresa. Aquí están los pasos para realizar este análisis:



1. Margen Bruto

El margen bruto se calcula restando el costo de ventas de los ingresos de ventas y dividiendo el resultado entre los ingresos de ventas. Esto nos da una idea de qué tan bien la empresa está manejando sus costos en relación con sus ingresos.

Margen Bruto= $(\text{Ingresos de Ventas} - \text{Costos de ventas} / \text{Ingresos de Ventas}) * 100$

Margen Bruto= $(800,000 - 400,000 / 800,000) * 100$

Margen Bruto=50%

Interpretación: Un margen bruto del 50% indica que la empresa retiene la mitad de los ingresos de ventas después de cubrir el costo de ventas. Este margen muestra la eficiencia en la producción o adquisición de productos y es fundamental para evaluar la capacidad de la empresa para generar ganancias brutas.

2. Margen de Utilidad Neta

El margen de utilidad neta se calcula dividiendo la utilidad neta entre los ingresos de ventas. Este indicador muestra qué porcentaje de los ingresos de ventas se convierte en utilidad neta después de cubrir todos los gastos, incluidos los costos de ventas, gastos operativos, impuestos, etc.

Margen de Utilidad Neta= (Utilidad Neta/ingresos de Ventas) *100

Margen de Utilidad Neta= (S/800,000 / S/400,000) *100

Margen de Utilidad Neta= 50%

Interpretación: Un margen de utilidad neta del 50% significa que la empresa convierte la mitad de sus ingresos en utilidad neta, lo cual es excelente y sugiere una gestión eficiente de los costos y gastos generales.

3. Relación Costo de Ventas sobre Ingresos de Ventas

Esta relación muestra qué porcentaje de los ingresos de ventas se destina a cubrir el costo de ventas.

Relación costo de ventas= (Costo de ventas/Ingresos de ventas) *100

Relación costo de ventas= (400,000/800,000) *100

Costo de Ventas=50%

Interpretación: La relación del 50% indica que la mitad de los ingresos de ventas se destina a cubrir el costo de ventas. Esto deja el otro 50% para cubrir otros gastos y generar utilidad.

Tendencias e Implicaciones

Eficiencia Operativa: Los márgenes bruto y neto del 50% sugieren que la empresa está operando con una eficiencia considerable. Mantener o mejorar estos márgenes es crucial para la sostenibilidad a largo plazo.

Costo de Ventas: El costo de ventas representa el 50% de los ingresos, lo que indica una estructura de costos relativamente equilibrada. La empresa debe monitorear los costos para asegurarse de que no se incrementen desproporcionadamente en relación con los ingresos.

Rentabilidad: La alta rentabilidad neta indica que la empresa no solo está gestionando bien sus costos directos, sino también sus gastos generales y otros gastos. Es un buen indicador de la salud financiera y la capacidad de la empresa para generar valor para los accionistas.

Estrategias a Futuro: La empresa puede considerar estrategias para aumentar los ingresos sin incrementar proporcionalmente el costo de ventas, como la expansión de mercado, diversificación de productos, o la mejora en la eficiencia operativa.

En resumen, los datos indican una empresa con una sólida eficiencia en la gestión de costos y una excelente rentabilidad. Continuar optimizando costos y mantener una estrategia de crecimiento sostenible será clave para asegurar la estabilidad y el éxito a largo plazo.

9. ¿Cuál es la relación entre la Utilidad Neta y el Patrimonio Neto de "Artesanías Peruanas S.A.C." y qué indican estas ratios sobre la rentabilidad y la eficiencia de la empresa?

La relación entre la Utilidad Neta y el Patrimonio Neto se mide comúnmente mediante el Retorno sobre el Patrimonio Neto (ROE), que es un indicador crucial para evaluar la rentabilidad y la eficiencia de una empresa en la utilización del capital de los accionistas. En el caso de "Artesanías Peruanas S.A.C.", con una Utilidad Neta de S/ 120,000 y un Patrimonio Neto de S/ 500,000, calculamos el ROE para entender mejor el desempeño financiero de la empresa.



Cálculo del ROE

La fórmula para calcular el ROE es:

$$\text{ROE} = \text{Utilidad Neta} / \text{Patrimonio Neto} \times 100$$

Sustituyendo los valores:

$$\text{ROE} = (S/120,000 / S/500,000) \times 100$$

$$\text{ROE} = (S/500,000 \times S/120,000) \times 100$$

$$\text{ROE} = 0.24 \times 100$$

$$\text{ROE} = 24\%$$

Interpretación del ROE

1. Rentabilidad:

Rentabilidad Alta: Un ROE del 24% indica que "Artesanías Peruanas S.A.C." está generando una utilidad neta de 24 centavos por cada sol invertido en el patrimonio neto. Este nivel de rentabilidad es generalmente considerado alto y atractivo. Refleja que la empresa está generando un buen retorno sobre el capital

invertido por los accionistas, lo que es una señal positiva para los inversores.

2. Eficiencia en el Uso del Capital:

Eficiencia Operativa: Un ROE alto sugiere que la empresa está utilizando su patrimonio neto de manera eficiente para generar beneficios. Esto implica que la empresa tiene una buena capacidad para convertir el capital de los accionistas en utilidades, lo cual es un indicador de una gestión eficaz y una operación eficiente.

3. Atractivo para Inversionistas:

Inversión Atractiva: Los inversionistas suelen buscar empresas con un ROE alto porque indica que la empresa está generando una alta rentabilidad con el capital invertido. Esto puede hacer que la empresa sea más atractiva para los inversores potenciales en comparación con otras que tienen un ROE más bajo.

4. Crecimiento y Reinversión:

Reinversión de Utilidades: Un ROE positivo y alto también puede permitir a la empresa reinvertir utilidades en el negocio para financiar el crecimiento sin necesidad de recurrir a deuda adicional. Esto puede promover la expansión y mejorar la posición competitiva de la empresa.

En resumen, el ROE del 24% para "Artesanías Peruanas S.A.C." indica que la empresa está logrando una alta rentabilidad en relación con el patrimonio neto de los accionistas. Esto refleja una gestión eficiente y efectiva del capital y puede ser un indicador positivo para la salud financiera y el atractivo de la empresa para los inversores.

10. ¿Qué medidas podrían tomar los directivos de "Artesanías Peruanas S.A.C." en base a los análisis realizados sobre sus estados financieros para mejorar su desempeño financiero y maximizar el valor para los accionistas?

Basado en el análisis realizado de los estados financieros de "Artesanías Peruanas S.A.C.", los directivos pueden considerar diversas medidas para mejorar el desempeño financiero y maximizar el valor para los accionistas. Aquí detallo algunas estrategias clave:

1. Optimización de Costos y Gastos

- **Revisión de Costos de Ventas:** Evaluar los costos de producción o adquisición de productos para identificar oportunidades de reducción de costos sin comprometer la calidad. Esto puede incluir renegociar contratos con proveedores, mejorar la eficiencia en la cadena de suministro o invertir en tecnología para reducir costos operativos.
- **Control de Gastos Operativos:** Implementar medidas para controlar y reducir gastos operativos generales, como gastos administrativos y de

ventas. Esto puede incluir la adopción de prácticas de eficiencia energética, revisión de gastos en publicidad y marketing, y optimización de procesos internos.

2. Aumento de Ingresos

- **Diversificación de Productos:** Expandir la línea de productos o servicios para atraer a nuevos clientes o aumentar las ventas a los clientes actuales. La diversificación puede reducir la dependencia de un solo producto y abrir nuevas fuentes de ingresos.
- **Estrategias de Precios:** Revisar y ajustar las estrategias de precios para maximizar los ingresos. Esto puede incluir la introducción de precios premium para productos de alta calidad, ofertas especiales o promociones para impulsar las ventas.
- **Expansión de Mercado:** Explorar nuevos mercados geográficos o segmentos de clientes. La expansión a nuevas regiones o mercados internacionales puede aumentar significativamente los ingresos.

3. Mejora de la Gestión del Capital de Trabajo

Optimización del Inventario: Implementar una gestión de inventario eficiente para reducir los costos asociados con el almacenamiento y minimizar el capital inmovilizado.

Gestión de Cuentas por Cobrar y por Pagar: Optimizar el proceso de cobranza para mejorar el flujo de efectivo. Esto incluye la revisión de los términos de crédito, la implementación de políticas para la recuperación de cuentas vencidas y la negociación de términos de pago más favorables con proveedores.

4. Fortalecimiento de la Estructura Financiera

Revisión de la Estructura de Capital: Evaluar la estructura de capital actual y considerar la posibilidad de ajustar la combinación de deuda y patrimonio para optimizar el costo de capital. Esto puede implicar la refinanciación de deudas existentes para obtener condiciones más favorables o la emisión de nuevas acciones para fortalecer el capital propio.

Gestión de Deuda: Supervisar y gestionar el nivel de deuda para mantener un perfil de riesgo adecuado. Asegurarse de que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones de deuda sin afectar su liquidez y capacidad de inversión.

5. Inversión en Innovación y Tecnología

Automatización y Tecnología: Invertir en tecnología y automatización para mejorar la eficiencia operativa y reducir costos.

6. Mejora de la Rentabilidad

- **Análisis de Rentabilidad por Producto:** Evaluar la rentabilidad de cada línea de productos o servicio para identificar cuáles generan mayores márgenes de ganancia. Esto puede ayudar a enfocar los recursos en los productos más rentables y descontinuar aquellos que no aportan valor.
- **Incremento de la Eficiencia Operativa:** Analizar y mejorar los procesos operativos para aumentar la productividad y reducir desperdicios.

7. Fomentar la Sostenibilidad y Responsabilidad Social

Prácticas Sostenibles: Adoptar prácticas empresariales sostenibles para mejorar la imagen de la empresa y cumplir con las expectativas de los consumidores y reguladores. La sostenibilidad puede también abrir oportunidades para acceder a nuevos mercados y clientes conscientes del medio ambiente.

8. Comunicación y Relación con Inversores

- **Transparencia Financiera:** Mantener una comunicación abierta y transparente con los inversores sobre el desempeño financiero, estrategias y objetivos de la empresa. Esto puede mejorar la confianza de los inversores y atraer capital adicional.
- **Estrategia de Dividendos:** Revisar la política de dividendos para equilibrar la distribución de utilidades con la necesidad de reinversión en el negocio. Una política de dividendos bien estructurada puede atraer a los inversores interesados en ingresos pasivos.

Conclusión

Las medidas mencionadas pueden ayudar a "Artesanías Peruanas S.A.C." a mejorar su desempeño financiero y maximizar el valor para los accionistas. Es importante que los directivos evalúen y prioricen estas estrategias en función de las necesidades específicas de la empresa y las condiciones del mercado.

Implementar un enfoque integral y adaptativo permitirá a la empresa fortalecer su posición competitiva y lograr un crecimiento sostenible a largo plazo.



11. Calcular el aumento o disminución del Patrimonio Neto de "Artesanías Peruanas S.A.C" durante el año 2023 de acuerdo con la información descrita en el punto.

Cálculo del Cambio en el Patrimonio Neto

Para encontrar el aumento o disminución del Patrimonio Neto durante el año, utilizaremos la siguiente fórmula:

$$\text{Cambio en el Patrimonio Neto} = \text{Patrimonio Neto Final} - \text{Patrimonio Neto Inicial}$$

Sustituyendo los valores proporcionados:

$$\text{Cambio en el Patrimonio Neto} = S/500,000 - S/350,000$$

$$\text{Cambio en el Patrimonio Neto} = S/150,000$$

Verificación

El Patrimonio Neto final de S/ 500,000 incluye la Utilidad Neta generada durante el año, así que también podemos verificar este cálculo sumando el Patrimonio Neto inicial con la Utilidad Neta:

$$\text{Patrimonio Neto Final} = \text{Patrimonio Neto Inicial} + \text{Utilidad Neta}$$

Sustituyendo los valores:

$$\text{Patrimonio Neto Final} = S/350,000 + S/500,000$$

$$\text{Patrimonio Neto Final} = S/850,000$$

Dado que el Patrimonio Neto final al 31 de diciembre de 2023 es S/ 500,000, esto sugiere que ha habido otros ajustes al Patrimonio Neto durante el año (como distribución de dividendos, pérdidas no reflejadas en la utilidad neta, etc.).

Ajustes

Para encontrar el monto total de otros ajustes, restamos el Patrimonio Neto calculado con la utilidad neta del Patrimonio Neto final real:

$$\text{Otros Ajustes} = \text{Patrimonio Neto Final Real} - (\text{Patrimonio Neto Inicial} + \text{Utilidad Neta})$$

$$\text{Otros Ajustes} = S/500,000 - S/850,000$$

$$\text{Otros Ajustes} = -S/350,000$$

Esto indica que hubo una disminución neta en el Patrimonio Neto de S/ 350,000 que podría haber sido causada por dividendos distribuidos u otros ajustes que no están reflejados directamente en la utilidad neta.

Resumen

Cambio en el Patrimonio Neto: -S/ 150,000 (disminución)

Patrimonio Neto Final al 31 de diciembre de 2023: S/ 500,000 (con un ajuste adicional de -S/ 350,000)

Estos cálculos sugieren que, a pesar de una alta utilidad neta de S/ 500,000 durante el año 2023, el Patrimonio Neto de la empresa disminuyó en S/ 150,000 debido a otros ajustes, probablemente relacionados con distribuciones de dividendos u otros movimientos de capital.

12. Utilizando la información, detallada en el punto 4 prepara el Estado de Flujo de Efectivo del año que termina el 31 de diciembre de 2023:

UTILIDAD NETA		61,057.00
ACTIVIDAD DE OPERACIÓN		8,963.00
DEPRECIACION	20,000.00	
CUENTAS POR COBRAR	-3,720.00	
INVENTARIOS	-10,000.00	
TRIBUTOS POR PAGAR	14,094.00	
REMUNERACIONES POR PAGAR	2,349.00	
CUENTAS POR PAGAR	-13,760.00	
ACTIVIDAD DE INVERSION		0.00
ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO		-5,000.00
PRESTAMO A LARGO PLAZO	-5,000.00	
FLUJO DE EFECTIVO NETO		65,020.00
EFFECTIVO INICIAL		45,000.00
SALDO FINAL		110,020.00

ENTREGABLE 2.

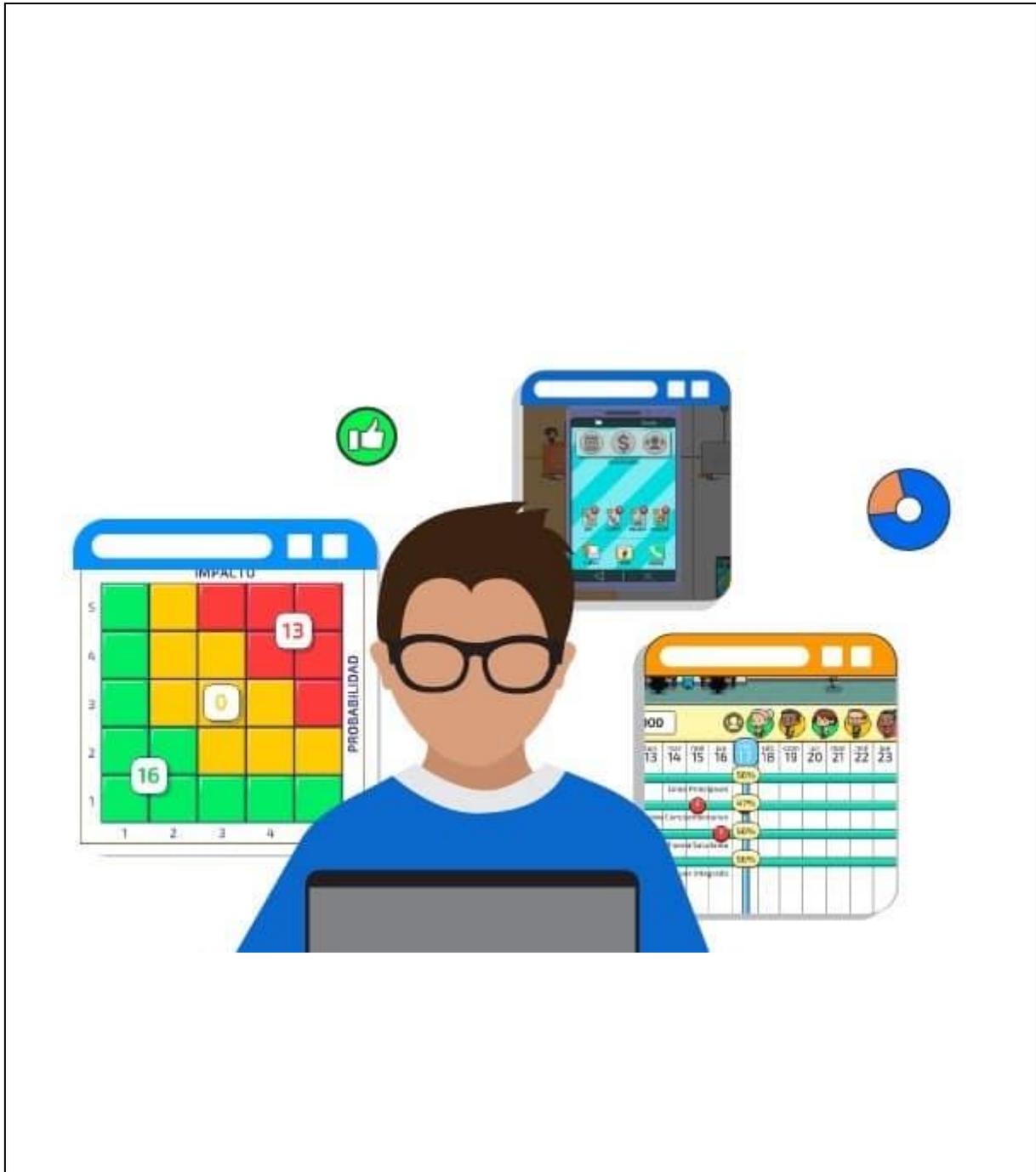
HOJA DE PLANIFICACIÓN

PROCESO DE EJECUCIÓN

OPERACIONES / PASOS /SUBPASOS	SEGURIDAD / MEDIO AMBIENTE / NORMAS -ESTANDARES
Paso N°1 Llenar la información general	Mantener limpio y ordenado el espacio de trabajo
Mantener limpio y ordenado el espacio de trabajo	
escribir los datos académicos	
Colocar el tema del proyecto	
Paso N°2 Realizar la planificación del trabajo	Organizar las herramientas y dispositivos
Organizar las herramientas y dispositivos	
Definir las fechas para los avances y para la entrega de los Tr1 y Tr2	
Paso N°3 Proceso de ejecución	Guardar las herramientas que ya no utilizaré, para no causar un accidente, además bebo agua, de esta manera me mantengo hidratado.
Guardar las herramientas que ya no utilizaré, para no causar un accidente, además bebo agua, de esta manera me mantengo hidratado.	
Buscar información relacionada al tema	
Indagar más sobre el tema en internet	
Apoyarme de fuentes confiables en internet y en YouTube	Mantener el formato de manera entendible y precisa, bajar la iluminación a la pantalla, de esta manera proteger la visión.
Paso N°4 Resolución del problema	
Mantener el formato de manera entendible y precisa, bajar la iluminación a la pantalla, de esta manera proteger la visión.	
Analizar el problema para dar mi respuesta	
Investigar acerca de temas relacionados	Ley 11723 Regula el régimen legal de propiedad intelectual
Paso N°5 resuelvo las preguntas guía	
Buscar referencias bibliográficas	
Identificar autores y detalles relacionados	
Resumir lo leído para dar un alcance investigativo	
Buscar imágenes relacionadas a cada respuesta	
Pegar las imágenes más idóneas	No tener agua cerca del pc Ser puntual Ergonomía en el proyecto
Agregar los links de las páginas que fueron necesarias en algunos casos.	
Paso N°6 Realizo el apartado imágenes/esquemas/diagramas	No olvidar mis apuntes o imágenes importantes
No olvidar mis apuntes o imágenes importantes	
Paso N°7 lista de recursos	Limpieza del área de trabajo
Limpieza del área de trabajo	
Anotar las herramientas que me fueron útiles para realizar el entregable	

INSTRUCCIONES: debes ser lo más explícito posible. Los gráficos ayudan a transmitir mejor las ideas. No olvides los aspectos de calidad, medio ambiente y SHI.

DIBUJO / ESQUEMA/ DIAGRAMA



[NOMBRE DEL TRABAJO]

[APELLIDOS Y NOMBRES]

[ESCALA]

LISTA DE RECURSOS

INSTRUCCIONES: completa la lista de recursos necesarios para la ejecución del trabajo.

1. MÁQUINAS Y EQUIPOS		
<input checked="" type="checkbox"/>	laptop	
<input checked="" type="checkbox"/>	Impresora	
<input checked="" type="checkbox"/>	celular	
3. HERRAMIENTAS E INSTRUMENTOS		
<input checked="" type="checkbox"/>	Kimen	
5. MATERIALES E INSUMOS		
<input checked="" type="checkbox"/>	Libreta de apuntes	
<input checked="" type="checkbox"/>	Marcadores y resaltadores	
<input checked="" type="checkbox"/>	Hojas	
<input checked="" type="checkbox"/>	Lápiz y lapicero	