



UNIVERSIDAD
DE PIURA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

**Efectos de una correcta presentación de la información
financiera de una empresa de servicios sobre su inversión
en un fondo de inversión en una situación de liquidación**

Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título de
Contador Público

Alison Belén Castillo Medina

Revisor:
Dra. María Cecilia Venegas Morales

Piura, septiembre de 2025

Declaración Jurada de Originalidad del Trabajo Final

Yo, Alison Belén Castillo Medina, egresado del Programa Académico de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad de Piura, identificado(a) con DNI: 70615830, declaro que:

Soy autor del trabajo final titulado:

“Efectos de una correcta presentación de la información financiera de una empresa de servicios sobre su inversión en un fondo de inversión en una situación de liquidación”

El mismo que presento bajo la modalidad de Trabajo de suficiencia profesional para optar el Título profesional de Contador Público.

El texto de mi trabajo final es original y no vulnera los derechos de terceros o, de ser el caso, derechos de los coautores, incluidos los derechos de propiedad intelectual, datos personales, entre otros. En tal sentido, el texto de mi trabajo final no ha sido plagiado total ni parcialmente, para lo cual, he respetado las normas internacionales de citas y referencias de las fuentes consultadas. Asimismo, el texto del trabajo final que presento no ha sido publicado ni presentado antes en cualquier medio electrónico o físico; y que la investigación, los resultados, datos, conclusiones y demás información presentada que atribuyo a mi autoría son veraces.

En caso de detectarse el incumplimiento de lo declarado asumo frente a terceros, la Universidad de Piura y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

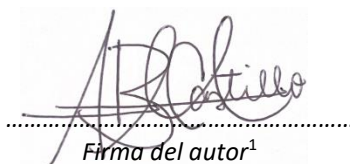
La asesoría del trabajo estuvo a cargo de los siguientes docentes de la Universidad de Piura:

- Dra. María Cecilia Venegas Morales, identificado con DNI: 02605551

Declaro (declaramos) que:

Luego de haber empleado el software de coincidencia Turnitin, revisado las fuentes de información señaladas por el autor, y en razón de mi (nuestra) experiencia como investigador(es), declaro (declaramos) que las ideas expuestas en el trabajo final alcanzan las condiciones de calidad, integridad y originalidad acorde a los objetivos institucionales y estándares en materia de investigación. Finalmente, no asumo (asumimos) responsabilidad por la posible vulneración de derechos de autor en el trabajo final referido, pues tal responsabilidad es exclusiva del autor.

Fecha: 22/09/2025.



Firma del autor¹



Firma del asesor¹

¹ Firma idéntica al DNI. No se admite digital, salvo certificado.

Dedicatoria

Dedico este trabajo con cariño y gratitud a mis padres, por su amor incondicional, su apoyo constante y su confianza.

A mis hermanas, por ser siempre ser mis aliadas y fortaleza en cada etapa de mi vida.

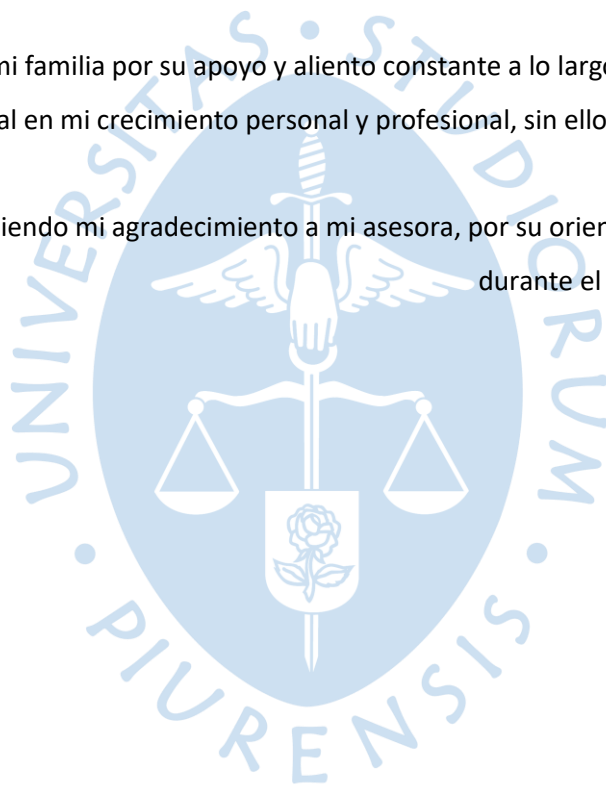
Y con especial afecto, a la memoria de mis abuelas, que desde el cielo me acompañan con su luz y su amor.



Agradecimientos

Agradezco a mi familia por su apoyo y aliento constante a lo largo de este trabajo. Han sido un pilar fundamental en mi crecimiento personal y profesional, sin ellos no hubiese llegado hasta aquí.

Asimismo, extiendo mi agradecimiento a mi asesora, por su orientación y acompañamiento durante el desarrollo de este trabajo.



Resumen

El presente Trabajo de Suficiencia Profesional analiza el impacto de una correcta aplicación del marco conceptual y las Normas Internacionales de Información Financiera en la revelación y presentación de la información de carácter general en los estados financieros, destacando como el cumplimiento de estas normas garantiza la transparencia, comparabilidad y confiabilidad de la información, elementos claves para la toma de decisiones de los usuarios internos y externos.

La metodología utilizada en el presente TSP es cuantitativa en base a la información obtenida durante la experiencia de la autora. La empresa objeto de estudio perteneciente al sector de alimentos y bebidas, ha sido tomada para el presente análisis, pues contenía información relevante materia de este informe.

Finalmente, las conclusiones y recomendaciones finales plantean sugerencias prácticas orientadas a guiar a la gerencia de la entidad, a mejorar y fortalecer su aplicación de normas contables con el fin de asegurar la transparencia y calidad de sus estados financieros.



Tabla de contenido

Introducción	9
Capítulo 1. Aspectos generales	10
1.1 Descripción de la empresa	10
1.1.1 Ubicación.....	10
1.1.2 Actividad.....	10
1.1.3 Misión y visión de la empresa.....	10
1.1.4 Organización	11
1.2 Descripción general de la experiencia.....	11
1.2.1 Descripción general de la experiencia profesional	11
1.2.2 Propósito del puesto	12
1.2.3 Producto o proceso que es objeto del informe	12
1.2.4 Resultados concretos logrados	13
Capítulo 2. Desarrollo del trabajo	14
2.1 Marco teórico.....	14
2.1.1 Marco conceptual de información financiera.....	15
2.1.2 Norma Internacional de Contabilidad 1 – Presentación de estados financieros.....	15
2.1.3 Norma Internacional de Información Financiera 9 – Instrumentos financieros.....	16
2.1.4 Norma Internacional de Información Financiera 13 – Medición del valor razonable	16
2.1.5 Revisión de literatura	17
2.2 Descripción de acciones, metodología y procedimiento	18
Capítulo 3. Aportes y desarrollo de experiencias generales	19
3.1 Desarrollo de la experiencia.....	19
3.2 Aportes	23
Conclusiones.....	25
Recomendaciones	26
Referencias	27

Lista de tablas

Tabla 1 Estado de situación financiera.....	22
Tabla 2 Estado de resultados	22
Tabla 3 Nota 6 del informe de auditoría.....	23



Lista de figuras

Figura 1 Organigrama.....	11
Figura 2 Nota 27 del Informe de auditoría.....	23
Figura 3 Carta de control.....	24



Introducción

La información financiera juega un rol crucial en la dinámica de toma de decisiones en cualquier tipo de entidad, ya sea una compañía sin fines de lucro o una entidad gubernamental, pues brindan datos relevantes y claves sobre la situación económica y el desempeño de la entidad, facilitando a los diversos usuarios de la información tomar decisiones informadas y acertadas (Erdogan y Oruç Erdogan, 2021, citado por López-Moreno et al., 2024).

En ese sentido, resulta relevante garantizar la correcta presentación y revelación de la información financiera en los estados financieros de modo que se asegure una visión transparente y confiable de la situación de la compañía y así mismo, esta sea de utilidad para los usuarios tanto internos como externos de la entidad.

El presente trabajo abordará la importancia de la adecuada presentación y revelación de la información en los estados financieros, bajo los lineamientos establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y el marco conceptual para la información financiera. Se analizará un caso en concreto y cómo una presentación precisa y adecuada no solo refleja fielmente la situación económica de la compañía, sino que también contribuye al cumplimiento de los principios contables fundamentales como son la relevancia y representación fiel.

Asimismo, se revisarán los efectos en los estados financieros que puede tener una presentación errónea y el rol que cumple la auditoría en identificar, corregir y prevenir errores que comprometan la calidad de la información financiera presentada.

A fin de proteger la confidencialidad de la empresa, se han modificado los datos y nombres reales de la misma, sin que afecte la finalidad del estudio.

Capítulo 1. Aspectos generales

1.1 Descripción de la empresa

La “Empresa Auditora XYZ” es una firma con más de 50 años de experiencia, reconocida principalmente por sus servicios de auditoría, aunque también ofrece una extensa variedad de alternativas orientadas a generar un impacto positivo y crecimiento en sus clientes. Pertenece a la red de firmas más prestigiosas del mundo, globalmente conocidas por sus servicios. Se destaca por su extraordinario renombre dentro y fuera del país, caracterizándose por la excelencia en sus servicios, por poseer una cultura con enfoque ético y por ser un referente a nivel global en servicios de auditoría, impuestos y consultoría.

En el marco del presente trabajo, la auditoría realizada por la Empresa Auditora XYZ tuvo como objeto examinar los Estados Financieros del periodo 2024 de la Compañía ABC, una compañía dedicada al sector de servicios de alimentos y bebidas.

La “Compañía ABC”, objeto de estudio del presente trabajo de suficiencia profesional, es una empresa consolidada en el mercado peruano con más de 30 años de experiencia en el sector de alimentos y bebidas. Se destaca por la alta calidad en sus servicios, por la variedad en su carta de productos y un formidable servicio de atención al cliente.

1.1.1 Ubicación

El domicilio fiscal de la Compañía Auditada ABC se encuentra en el distrito de San Isidro, de la ciudad de Lima, Perú, sin embargo, cuenta con una amplia red de establecimientos distribuidos en los diversos distritos de la ciudad, lo que le permite la interacción con un amplio y variado público.

1.1.2 Actividad

La Compañía ABC como ya ha sido mencionado previamente en el presente trabajo, se encuentra dentro del sector de servicios de alimentos y bebidas, siendo más puntuales se dedica a la preparación, comercialización y atención al cliente a través de una cadena de restaurantes.

La compañía ofrece una carta variada de productos que contemplan comidas preparadas, bebidas, postres y opciones de consumo rápido. Asimismo, cuenta con 3 canales de atención al público, entre ellos se encuentra el servicio dentro de los establecimientos, autoservicio y pedidos para llevar.

1.1.3 Misión y visión de la empresa

Con el fin de mantener la confidencialidad de la Compañía ABC, sin presentar detalles específicos, se presenta una descripción general acerca de la misión y visión:

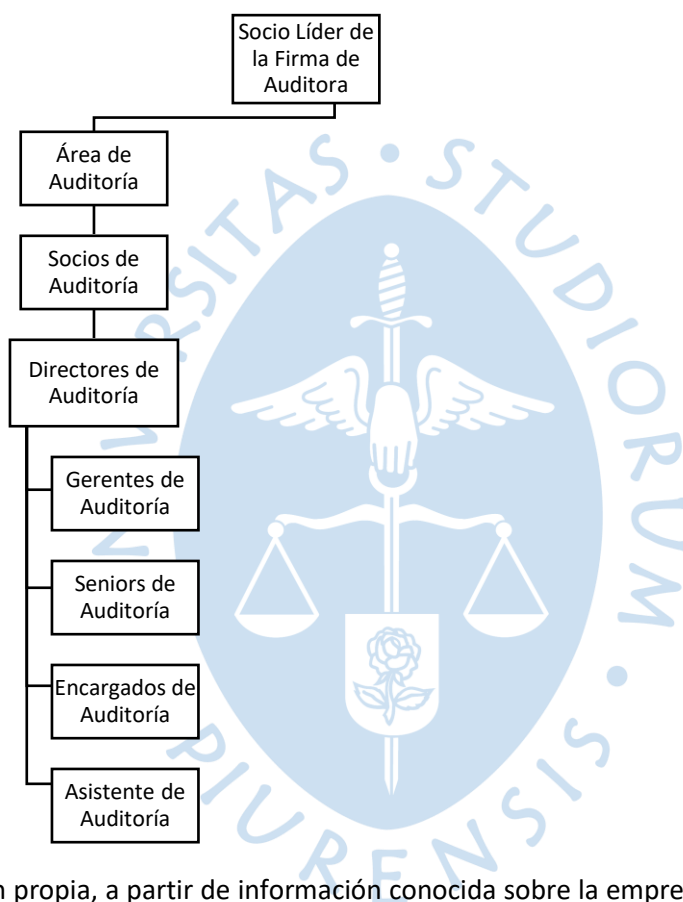
- Misión: Consolidarse como la más eficiente y rentable cadena de restaurantes en cada una de las ciudades donde cuenten con presencia.
- Visión: Busca expandir su presencia con la apertura de nuevos locales a nivel nacional, al mismo tiempo fortalecer la fidelización de su público a través de un servicio y productos de alta calidad.

1.1.4 Organización

El siguiente organigrama muestra la estructura organizativa del equipo de auditoría específico en el que participó la autora del presente trabajo de suficiencia profesional, esta estructura definida les permite a los equipos de auditoría una gestión alineada y un flujo eficiente y asegura una adecuada coordinación de funciones y el cumplimiento de los objetivos establecidos.

Figura 1

Organigrama



Nota. Elaboración propia, a partir de información conocida sobre la empresa, por confidencialidad se han modificado los nombres reales, sin que afecte la finalidad del estudio.

1.2 Descripción general de la experiencia

La autora del presente trabajo de suficiencia profesional cuenta con alrededor de tres años de experiencia en el rubro de contabilidad. Actualmente, labora en una de las firmas de auditoría de gran prestigio, reconocidas como *Big Four* ocupando el puesto de Asistente de auditoría. Desde este cargo, ha participado en auditorías de empresas de diversos rubros como servicios, hidrocarburos y retail.

1.2.1 Descripción general de la experiencia profesional

La experiencia, objeto del presente trabajo se centra en la participación significativa desarrollada durante la auditoría a la Compañía ABC, la cual, al tratarse de su segundo año de revisión,

aún se encuentra en proceso de adaptación y mejora en cuanto a preparación y presentación de su información financiera lo cual, implicó grandes desafíos para el equipo de auditoría a cargo durante el desarrollo de su visita, sin embargo, esta situación permitió un mayor grado de involucramiento y aprendizaje relevante para la autora del presente trabajo.

La autora participó en todas las fases de la visita de auditoría, desde la visita inicial de auditoría, incluyendo la planificación hasta la emisión del informe final y su participación fue constante a lo largo de la auditoría lo que le permitió contribuir directamente en cada etapa.

Dentro de sus responsabilidades desempeñadas destacan la coordinación directa con los profesionales del cliente auditado, elaboración de requerimientos de información, validación de la documentación entregada por el cliente, ejecución de pruebas sustantivas y análisis analíticos. Asimismo, la autora asumió funciones de supervisión dentro del equipo de auditoría, brindando soporte a otros asistentes y contribuyendo en la identificación de debilidades y deficiencias en los controles internos del cliente auditado.

1.2.2 Propósito del puesto

El rol de asistente de auditoría es clave en la ejecución de la visita, pues su participación constante garantiza la eficiencia y calidad en el desarrollo de la auditoría. Algunas de las funciones de un asistente de auditoría son:

- Elaboración de pruebas sustantivas para la validación de saldos contables, sumarias y pruebas analíticas elaboradas de acuerdo con la metodología de la firma.
- Interacción con los profesionales del cliente auditado.
- Ejecución de pruebas sustantivas relacionadas a cuentas significativas y/o asuntos relevantes.
- Elaboración de papeles de trabajo claves de los estados financieros manteniendo los estándares y políticas de la firma.
- Colaboración con seniors y gerentes en la ejecución de la visita de auditoría.

1.2.3 Producto o proceso que es objeto del informe

El objetivo del presente trabajo de suficiencia profesional es explicar la correcta presentación y revelación de la información financiera en los estados financieros sobre una inversión en un fondo de inversión en estado de liquidación, determinando el impacto que genera la correcta aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en los resultados finales de la compañía.

El problema identificado en la compañía fue la inadecuada presentación de la información en los estados financieros, pues no seguían los requerimientos establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera y marco conceptual, debido a la deficiencia en el correcto entendimiento de las aseveraciones de contabilidad de presentación y revelación.

En ese sentido, en la presente investigación se busca resaltar el rol de la auditoría en la orientación y el acompañamiento al cliente, con el fin de que este comprenda la relevancia de presentar información fiel, completa y conforme al marco normativo aplicable y enfatiza la necesidad de que los estados financieros reflejen de manera veraz la situación económica de la entidad, ya que de ello depende que los usuarios de la información puedan tomar decisiones oportunas y bien fundamentadas.

Finalmente, es importante mencionar que una correcta presentación de la información es beneficiosa para la compañía, pues permite la toma de decisiones informadas, acceso a mayores oportunidades de inversión o financiamiento, evaluación real del rendimiento de la compañía y brinda mayor confianza frente a los usuarios de la información financiera.

1.2.4 Resultados concretos logrados

Los resultados logrados son los siguientes:

- Correcta presentación de la información financiera bajo los lineamientos de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables.
- Correcta valoración de la inversión a valor razonable.
- Entendimiento detallado del objeto de la NIC 1 y marco conceptual.
- Variación en el estado de resultados por la disminución en el del activo de la compañía debido al reconocimiento de una pérdida por deterioro.
- Reducción del patrimonio neto debido a la disminución de valor en el total de los activos.
- Incremento de otros gastos por el gasto de deterioro.
- Nuevo cálculo de impuesto a la renta y el reconocimiento de un nuevo ingreso por impuestos diferidos.
- Nuevo resultado del periodo.
- Recomendaciones en su carta de control.
- Corrección y ajuste de sus estados financieros de modo que revelen de forma precisa la situación económica de la compañía.
- Revelación del ajuste por deterioro en las notas explicativas a los estados financieros.

Capítulo 2. Desarrollo del trabajo

2.1 Marco teórico

Los estados financieros son el resultado final y clave del procesamiento de las transacciones económicas de una empresa siendo el propósito esencial de estos estandarizar la información económico-financiera de la entidad, de modo que, en ellos se vea representada la situación, desempeño y cambios en la compañía y por consiguiente, dicha información sea útil, relevante y respalde la toma de decisiones de los diversos usuarios, los cuales pueden variar desde inversionistas, bancos e instituciones financieras, empleados, proveedores, acreedores, clientes, el gobierno y organismos públicos, entre otros (Tanaka, 2015).

Con el objetivo que los múltiples usuarios de la información financiera de una compañía puedan llevar a cabo sus acciones con plena transparencia y fiabilidad es fundamental, entre otros factores, que esta información sea preparada en función a un marco normativo que establezca estándares internacionales que mejoren la comparabilidad, calidad de la información y que se adapte a los requerimientos de una economía mundial en permanente cambio (Díaz, 2010).

En las últimas décadas, el alto nivel de globalización ha conseguido que tanto el Marco Conceptual y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) se conviertan en referentes fundamentales internacionales pues contienen los lineamientos para la preparación y presentación de los estados financieros (Díaz, 2010).

Lo anteriormente señalado, conduce a enfatizar que es importante que la compañía garantice que los estados financieros que han sido preparados para ser entregados a los usuarios son confiables, razonables, objetivos, representan la realidad económica y financiera de la entidad, y así mismo, la información revelada se caracteriza por su suficiencia, veracidad y oportunidad, aspectos que contribuyen y fortalecen la calidad en el análisis de la toma de cursos de acción, de modo que, estas sean las más apropiadas para la gestión empresarial y acerquen a conseguir el éxito a la organización (Castrellón et al., 2021).

A partir de lo desarrollado previamente, en el presente trabajo de suficiencia profesional se profundizará en la relevancia de la información financiera y en la adecuada presentación de los estados financieros dentro de una organización, incorporando la experiencia profesional de la autora como asistente de auditoría, la cual resulta clave para comprender como se asegura el cumplimiento de los requerimientos establecidos por el marco conceptual, la NIC 1 y en este caso en concreto, al tratarse de una inversión en un fondo de inversión, resulta apropiado considerar también lo dispuesto por la NIIF 9 y la NIIF 13, normas que regulan el reconocimiento, medición y revelación de este tipo de instrumentos financieros.

2.1.1 Marco conceptual de información financiera

Según la Fundación IFRS (2025) el marco conceptual para la información financiera proporciona los principios fundamentales que guían el desarrollo, aplicación e interpretación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y de igual manera ayuda a los elaboradores de estados financieros a desarrollar políticas contables consistentes cuando ninguna otra norma es aplicable a una transacción particular, siendo su objetivo principal brindar soporte a los emisores de normas, preparadores, usuarios y auditores para que estos puedan interpretar y llevar a cabo una aplicación práctica adecuada de los principios contables, promoviendo la transparencia y comparabilidad de la información financiera a nivel global.

Así mismo, el marco define que el objetivo de los estados financieros es proporcionar información útil con propósito general sobre la situación financiera, rendimiento y cambios en la situación financiera de la entidad de modo que sirvan de base para la toma de decisiones económicas por parte de los inversores, prestamistas y otros usuarios externos. Esta información incluida dentro de los Estados Financieros debe ser relevante y representar fielmente la realidad económica de la entidad, es por ello, que el marco establece conceptos claves de la información financiera de propósito general, como son su objetivo, características cualitativas de la información financiera útil, la necesidad que proporcionar una descripción de la entidad informante y su límite, también incluye definiciones de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos y orientación que respalda dichas definiciones, criterios para incluir activos y pasivos en los estados financieros, bases de medición y orientación, conceptos y orientación sobre presentación y divulgación, y conceptos relacionados con el capital y el mantenimiento del capital (Fundación IFRS, 2018).

2.1.2 Norma Internacional de Contabilidad 1 – Presentación de estados financieros

La Norma Internacional de Contabilidad 1 establece los requerimientos generales, directrices y requisitos mínimos para la correcta presentación de los estados financieros con el fin de asegurar su comprensibilidad, comparabilidad y transparencia (Fundación IFRS, 2024). Esta norma define los componentes que deben incluirse en los 5 estados financieros, entre ellos están el estado de situación financiera, el estado de resultados y otro resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio, el estado de flujos de efectivo y las notas explicativas.

Asimismo, la NIC 1 establece los principios clave como la presentación razonable, la importancia relativa o materialidad, la consistencia en la presentación y la necesidad de mostrar cifras comparativas con el periodo anterior.

Por otro lado, también establece que los Estados Financieros incluirán revelaciones específicas que permitan a los usuarios evaluar la posición financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad, de modo que se conozca cualquier incertidumbre significativa sobre la capacidad de la empresa para continuar operando.

En resumen, la NIC 1 proporciona las bases para la presentación clara y coherente de los estados financieros bajo las NIIF, siendo aplicable a toda entidad que prepare estados financieros con fines generales.

2.1.3 Norma Internacional de Información Financiera 9 – Instrumentos financieros

La Norma Internacional de Información Financiera 9 determina los lineamientos aplicables para el registro y valuación de los instrumentos financieros, abarcando activos y pasivos financieros, con el objetivo de proporcionar información útil y relevante para la toma de decisiones económicas.

La norma se centra en tres áreas clave: La clasificación y medición de los instrumentos financieros, el reconocimiento del deterioro y la contabilidad de coberturas. En cuanto a la clasificación y medición, los activos financieros se dividen en tres categorías principales: costo amortizado, valor razonable con cambios en otro resultado integral (ORI) y valor razonable con cambios en resultados (FVTPL), esta categorización dependerá tanto del modelo de negocio de la entidad como de las características contractuales de los flujos de efectivo del instrumento (Fundación IFRS, 2025).

En relación con el deterioro, la NIIF 9 introduce un enfoque basado en pérdidas crediticias esperadas, lo cual representa un cambio significativo frente al modelo anterior basado en pérdidas incurridas, lo que permite anticipar el reconocimiento de pérdidas en las cuentas por cobrar, préstamos y otros activos financieros sujetos a riesgo crediticio.

En resumen, la NIIF 9 busca mejorar la calidad, transparencia y utilidad de la información financiera relacionada con los instrumentos financieros, facilitando una mejor evaluación del riesgo y del desempeño económico de las entidades.

2.1.4 Norma Internacional de Información Financiera 13 – Medición del valor razonable

La Norma Internacional de Información Financiera 13 establece un marco para la medición del valor razonable y para las revelaciones relacionadas con dichas mediciones dentro de los estados financieros, pues tiene como objetivo principal aumentar la consistencia y la comparabilidad de las valoraciones a valor razonable al definir claramente el concepto de valor razonable y establecer un marco común para su aplicación.

La NIIF 13 precisa el concepto de valor razonable como el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición. La norma introduce la organización por categorías del valor razonable, compuesta por tres niveles. El nivel 1 incluye precios cotizados en mercados activos para activos o pasivos idénticos, el nivel 2 abarca precios observables diferentes a los del nivel 1, como datos de mercado indirectos y el nivel 3 incluye datos no observables, utilizados cuando no hay información de mercado disponible, lo que implica un mayor juicio por parte de la entidad (Fundación IFRS, 2025).

Además de establecer cómo medir el valor razonable, la NIIF 13 también exige revelar información suficiente para permitir a los usuarios de los estados financieros comprender las técnicas de valoración utilizadas y los insumos aplicados, incluyendo descripciones de las metodologías, los niveles de la jerarquía utilizados y explicaciones sobre las sensibilidades de las valoraciones ante cambios en los supuestos clave.

En resumen, la NIIF 13 aporta uniformidad en la medición del valor razonable, mejora la transparencia de las valoraciones financieras y proporciona a los usuarios información más útil para la toma de decisiones económicas en entornos donde el valor razonable es requerido.

2.1.5 Revisión de literatura

En este apartado, con el fin de sustentar la importancia del tema escogido para el presente trabajo de suficiencia profesional, se recopilan y analizan diversas investigaciones académicas relacionadas con la relevancia e impacto de realizar una adecuada presentación de la información en los estados financieros.

En palabras de Perea et al. (2016), la importancia de un correcto entendimiento y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para la presentación de la información no solo recae en que brindan un lenguaje universal a las compañías para que la información de propósito general que dan a conocer sea consistente, sino que su correcta aplicación asegura que la información es fiel a la realidad de la compañía, asimismo es confiable, comprensible y comparable pues, las partidas reconocidas han sido elaboradas conforme a métodos de valoración objetiva, sin sesgos, criterios y/o conveniencias de los preparadores de los estados financieros y por ello la información presentada si será de utilidad en el proceso de toma de decisiones de los diversos usuarios de la información.

Por su parte, Muñoz et al. (2020) destacan que una entidad al presentar estados financieros alineados con un marco normativo con aceptación global, favorece la transparencia y disminuye la incertidumbre por parte de los usuarios externos al momento de evaluar y llevar a cabo la toma de decisiones, pues la correcta aplicación de normas asegura que la información contenga estándares de calidad incrementando y fortaleciendo así la confianza de los diversos usuarios, entre ellos: inversionistas, en situaciones donde se vean en la situación compleja de decidir si adquirir, mantener, enajenar sus acciones, o para estimar las utilidades disponibles para distribución, por otro lado, sus trabajadores también analizan la capacidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones laborales asumidas y por último sus acreedores evalúan el nivel de solvencia y grado de cumplimiento de compromisos financieros, sin olvidar a las entidades reguladoras, esta información a ellas también les permite poder establecer políticas fiscales apropiadas y acorde a la entidad.

De manera similar, Fernández et al. (2015) destacan que en el mundo actual, caracterizado por la inmediatez en el que los usuarios reciben la información y en el que predomina el uso de

herramientas de tecnología de información, resulta inconcebible un entorno empresarial en el cual se tomen decisiones sin el respaldo de sistemas de información útiles y confiables que constituyen de soporte esencial para el diseño de una óptima estrategia corporativa que predomine por su eficacia, en consecuencia, toda entidad requiere contar con una variedad de información orientada a fines específicos, dentro de la cual destaquen los estados financieros, que cumplen una función fundamental al ser elaborados para proveer información respecto a la posición financiera de la entidad y sean de utilidad para la toma de decisiones. Así mismo, agrega el papel que cumple la Norma Internacional de Contabilidad 1, pues establece los criterios para la adecuada presentación de la información conforme a los criterios de oportunidad y exactitud, libre de errores significativos, proporcionando de esta manera a los usuarios los elementos necesarios para la práctica contable en los diversos ámbitos laborales.

2.2 Descripción de acciones, metodología y procedimiento

Para auditar el periodo 2024 de la compañía se adoptó un enfoque sustantivo, sin confianza en controles, el cual le permitió al equipo de auditoría obtener evidencia suficiente sobre la razonabilidad de los saldos reportados. Para ello se solicitó la siguiente:

- Revisión de comunicaciones y novedades relacionadas con el fondo de inversiones.
- Se recopiló y revisó toda la documentación disponible vinculada al fondo de inversión que pudiera tener implicancia financiera o contable, la cual fue clave para comprender el contexto actual y los posibles impactos futuros.
- Análisis de los estados financieros, se examinó la información contenida en los estados financieros, enfocándose particularmente en aquellas cuentas afectas de forma directa o indirecta por la inversión.
- Se revisaron los papeles de trabajo elaborados por el equipo contable y de auditoría respecto a las estimaciones contables y provisiones efectuadas en relación con el fondo.
- Se solicitaron evidencias de los asientos contables realizados donde se evidenciara el ajuste por deterioro en su sistema contable.

Todo análisis realizado se respaldó en las normas de contabilidad y auditoría correspondientes, logrando identificar ajustes necesarios de realizar siendo comunicados oportunamente a la Gerencia y registradas antes del cierre de la auditoría 2024.

Capítulo 3. Aportes y desarrollo de experiencias generales

El presente capítulo tiene como propósito exponer la experiencia como asistente de auditoría de la autora del presente trabajo de suficiencia profesional, donde participó activamente, en la detección oportuna de una presentación errónea y el reconocimiento oportuno del deterioro en una inversión, evitando la presentación de estados financieros materialmente incorrectos.

Se detallarán los procedimientos de auditoría que permitieron identificar la inconsistencia, las experiencias y aprendizajes obtenidas y los desafíos superados junto con las recomendaciones aportadas a la Compañía.

3.1 Desarrollo de la experiencia

a. Planificación y comprensión del negocio

Durante la planificación, el equipo de auditoría obtuvo una comprensión sobre las operaciones de la Compañía auditada ABC, su entorno, riesgos y amenazas que comprometían las actividades de la empresa o algún bien, su estructura de capital y las políticas contables adoptadas. Este primer paso le permitió al equipo de auditoría identificar y definir las cuentas de mayor riesgo, donde enfocaron la atención de la auditoría y consecuentemente se aplicaron las pruebas de auditoría, dentro de los rubros seleccionados se encontraban ventas y cuentas por cobrar, costos, gastos y cuentas por pagar, inventarios, partes relacionadas, propiedad, planta y equipo, intangibles y derecho de uso tesorería y obligaciones financieras, litigios, reclamaciones y evaluaciones.

b. Identificación del rubro de tesorería y deuda

Al revisar con mayor detalle la composición de la cuenta de Tesorería y Deuda, se desglosaron los activos con los que contaba la compañía, encontrándose dentro de ellos su participación en un fondo de inversión que gracias a la información brindada por la compañía auditada y junto con la información disponible públicamente, el equipo de auditoría ya contaba con el conocimiento anticipado de la situación delicada del fondo de inversión en el que la compañía poseía sus inversiones, pues a la fecha de la visita de auditoría el fondo ya se encontraba con su licencia revocada por la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y en un avanzado proceso de liquidación, registrando pérdidas millonarias con un patrimonio negativo de más de S/126 millones, según reportes al mes de noviembre de 2024. Dicho panorama conocido de antemano fue un factor clave que de inmediato llamó la atención sobre la inversión que el cliente mantenía en dicho fondo dada la volatilidad inherente a este tipo de instrumentos y la necesidad de aplicar criterios específicos de clasificación y valoración según la NIIF 9, instrumentos financieros.

c. Procedimientos de auditoría para el apartado de inversiones

Al iniciar la visita de auditoría como parte de los procedimientos estándar para el análisis de una cuenta se parten de los saldos iniciales, fue en este punto donde se identificó una segunda señal de alerta, al comparar los estados financieros del periodo 2023 y 2024, el importe de esta inversión el

cual ascendía a S/4,522,697 y representaba un 5% de los activos totales, se había incrementado entre ambos periodos, este hecho, en contraste con el conocimiento previo de la difícil y deteriorada situación del Fondo de inversión con su licencia revocada y proceso de liquidación, fue una clara señal de alarma para el equipo de auditoría, pues sugería que no se había reconocido ningún deterioro o ajuste al valor razonable a pesar de las circunstancias adversas y la evidente disminución del valor del fondo.

d. Solicitud de evidencia clave y profundización del análisis

Para comprender a fondo la situación real de la inversión y evaluar su valoración, se solicitaron y analizaron las siguientes evidencias cruciales:

- Contratos y cronogramas de las inversiones: Para entender las condiciones contractuales originales de la inversión.
- Cálculo del valor razonable de las inversiones: Proporcionado por el cliente para su respectivo análisis y contraste.
- Último estado de cuenta de las inversiones en los fondos: Fue vital para evaluar la información disponible y el estado de la inversión.
- Últimas comunicaciones formales sobre probabilidad de pago por parte del fondo de inversión: La escasez de comunicaciones fue esencial para que el equipo pudiera determinar un juicio objetivo sobre la recuperabilidad efectiva de los fondos.
- Invitaciones a asambleas o reuniones para comunicaciones formales: El gerente general de la compañía participó de dos asambleas organizadas por parte del fondo con sus inversionistas.
- Resolución de medida cautelar sobre el fondo de inversión: Este documento fue la base de la postura optimista de la compañía por recuperar lo invertido ya que ofrecía una expectativa legal sobre una potencial recuperación futura de los fondos.

A pesar de la existencia de la medida cautelar y la postura optimista inicial del cliente, el análisis integral de toda la evidencia y el conocimiento previo de que el fondo se encontraba con su licencia revocada por la SMV y en un avanzado proceso de liquidación, reforzó la postura de incertidumbre sobre la convertibilidad y la recuperación de la inversión.

e. Análisis del error en la presentación de los estados financieros

La evidencia recabada permitió determinar que en los Estados Financieros presentados al equipo de auditoría contaban con la omisión de una pérdida por deterioro material en una inversión que presentaba claros indicadores de riesgo, comprometiendo la relevancia de la información financiera al no reflejar fielmente el valor del activo.

- Omisión del reconocimiento de deterioro: La revocación de la licencia y el proceso de liquidación del Fondo de Inversión constituyeron una evidencia objetiva e irrefutable de deterioro de valor y

tal como lo menciona el párrafo 5.5.2 de la NIIF 9, si existe evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro en un activo financiero, la entidad deberá reconocer el importe de esa pérdida en el resultado del período. En este apartado, es importante recalcar que la evidencia presentada por la compañía si bien les ofrecían un marco legal sobre una alta probabilidad de recuperación, desde la perspectiva contable era necesario actualizar el importe en libros de S/ 4,522,697 haciendo crucial reconocer una pérdida significativa que reflejara la reducción de beneficios económicos futuros esperados y reclasificar la inversión a una cuenta de "Inversiones a valor razonable con cambios en resultados", asegurando que su valor razonable reflejara su condición actual, incluyendo el impacto del deterioro conforme a los principios de la NIIF 13, la cual define al valor razonable como el precio que se recibiría por vender un activo en una transacción ordenada entre los actores del mercado en el momento de la medición.

f. Interacción con el cliente y comunicación del hallazgo

Durante todo el proceso de auditoría, la autora de este trabajo mantuvo una comunicación constante y proactiva con la compañía auditada, para este punto crítico se sostuvieron varias sesiones de discusión con la alta gerencia, el equipo contable del cliente y sus asesores legales tanto internos como externos. Es importante destacar que, en un inicio, la gerencia y sus asesores se mostraban reacios y sin la intención de modificar lo plasmado en sus estados financieros preliminares, defendiendo su postura optimista, sin embargo, gracias al análisis detallado brindado por el equipo de auditoría, en su totalidad, desde la asistente, senior, gerente, socio e incluso equipo de especialistas que brinda soporte al equipo de auditoría, se logró transmitir con claridad y evidenciar la importancia de realizar la corrección pues de lo contrario se estaba distorsionando la presentación de la liquidez, el patrimonio y el resultado de la empresa, contraviniendo los principios de presentación razonable de la NIC 1. Se hizo hincapié en que, si bien los sustentos presentados por el cliente eran válidos en su contexto, no eran suficientes para justificar contablemente la ausencia de reconocimiento del deterioro de acuerdo con los requerimientos de las Normas Internacionales de Información Financiera.

g. Proceso de evaluación y acuerdo de corrección:

La materialidad de los estados financieros se había establecido en S/ 2,080,000 y la utilidad previa al ajuste era S/ 1,688,090:

- Como se observa en la Tabla 1 se reconoció una pérdida por deterioro por un valor de S/ 2,080,000. Este monto fue calculado como la diferencia entre el valor originalmente registrado de S/ 4,522,697 y el nuevo importe en libros de la inversión de S/ 2,442,697.
- Se reconoció un activo por impuesto diferido de S/ 613,600, el cual redujo el gasto total por impuesto a las ganancias del período.

- Como se observa en la Tabla 2 se ajustó la utilidad del periodo, obteniendo como nuevo Resultado del Período S/ 221,690 y por consiguiente hubo un cambio en el saldo final de Resultados Acumulado
- Como se observa en la Tabla 3 y Figura 2, se reveló información sobre el reconocimiento del deterioro en las notas a los estados financieros.

Tabla 1*Estado de situación financiera*

En soles	Nota	Con ajuste	Sin ajuste
		2024	2024
Activos			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	16,165,105	16,165,105
Depósitos en garantía	1.F	34,412	34,412
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	6	2,442,697	4,522,697
Cuentas por cobrar comerciales	7	196,234	196,234
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	8(i) y 8(ii)	97,888	97,888
Otras cuentas por cobrar	9	1,184,714	673,074
Inventarios	10	1,964,654	1,964,654
Gastos contratados por anticipado	11	252,341	252,341
Total activos corrientes		22,338,045	23,906,405

Nota. Comparación del rubro de activo corriente antes y después del ajuste por deterioro (2025).

Tabla 2*Estado de resultados*

Resultado del Ejercicio 2024 antes de ajustes	1,688,090
(-) Provisión por Deterioro de Inversión	-2,080,000
(+) Impuesto a la Renta Diferido 29.5%	613,600
Resultado del Ejercicio 2024 después de Ajustes	221,690

Nota. Impacto por el ajuste por deterioro (2025).

Tabla 3*Nota 6 del informe de auditoría*

6. Inversiones a valor razonable con cambios en resultados. A continuación, se presenta la composición del rubro:

En soles	Moneda	Al 31 de diciembre de 2024				Al 31 de diciembre de 2023		
		Cuotas	Valor cuota cierre	Desvalorización (a)	Valor razonable	Cuotas	Valor cuota cierre	Valor razonable
	S/.	2,886,656	1.000000	(1,327,580)	1,559,076	2,886.656	1.000000	2,886,656
	US\$	362,791	1.000000	(627,015)	147,268	362,791	1.000000	1,344,141
	US\$	72,558	1.000000	(125,405)	736,353	72,558	1.000000	268,827
				(2,080,000)	2,442.697			4,499,624

Nota. (a) Durante el periodo 2024, la Compañía reconoció pérdidas por el deterioro de las inversiones por aproximadamente S/2,080,000, debido a la coyuntura de la administradora del Fondo y se muestra en el rubro “otros gastos” del estado separado de resultados y otros resultados integrales (nota 27). Extracto de la Nota 6 del Informe de auditoría de la Compañía ABC (2025).

Figura 2*Nota 27 del Informe de auditoría*

27. Otros Ingresos y Otros Gastos			
A continuación, se presenta la composición del rubro:			
<i>En soles</i>	<i>Nota</i>	2024	2023
		1,412,459	1,745,085
Otros gastos			
Desvalorización de inversiones a valor razonable	<i>6(a)</i>	2,080,000	-
		2,613,839	83,138

Nota. Extracto de la Nota 27 del Informe de auditoría de la Compañía ABC (2025).

3.2 Aportes

Como resultado de la correcta ejecución de la auditoría, se realizaron los ajustes respectivos, dejando los saldos reales en los estados financieros, considerando la desvalorización correspondiente y se incluyó la información requerida en las notas a los estados financieros, siempre de acuerdo con

los lineamientos establecidos en el marco conceptual y Normas de Internacionales de Información Financiera, de modo que se cumplan con los objetivos de la información financiera y reflejen de manera fiel la situación actual de la compañía.

Este proceso no solo permitió presentar correctamente la información financiera, sino que también generó un valor añadido para la compañía, pues proporcionó una mejor comprensión de las normas contables aplicables para los colaboradores de la compañía, por medio de las reuniones y sesiones técnicas se reforzaron conocimientos clave que les permitió realizar una revelación más acertada de su información financiera y de la mano, una toma de decisiones mucho más acertada y confiable por parte de los usuarios.

Por otro lado, la porción restante de la pérdida por deterioro, aunque no material para los estados financieros en su conjunto al cierre del ejercicio, fue explícitamente detallada en la carta de control, dejando constancia que se recomendó a la gerencia monitorear activamente la situación del fondo de inversión y realizar ajustes adicionales en periodos futuros, tan pronto como la información fuera más precisa o si la acumulación de dicha porción llegara a superar el umbral de materialidad.

Figura 3

Carta de control

Asientos Relacionados a la Diferencia					Efecto en el Estado de Situación Financiera Separado Debito / Crédito			
ID	Descripción de las diferencias	Cuentas	Debito	(Crédito)	Efecto en el Ingreso según el método de traslado al siguiente periodo (Estado de Resultados)	Patrimonio	Activo	Pasivo
1	Por el deterioro del activo de Inversiones a Valor Razonable con Cambios en	Gasto por deterioro de la inversión	2,422,697		2,442,697	- 2,442,697	-	-
		Provisión por el deterioro de la inversión		2,422,697		-	-	- 2,442,697
2	XXXX	XXX	-		-	-	-	-
		XXX		-		-	-	-
Impuesto a la Renta 29.50%					720,596	720,596	720,596	-
Total					1,722,101	- 1,722,101	- 1,722,101	-
Cifra de los Estados Financieros Separados					171,784	17,960,128	80,436,122	80,436,122
Diferencias de Auditoría No Corregidas como un porcentaje de las cifras de los Estados Financieros Separados					-1002.48%	-9.59%	-2.14%	0%

Nota. Carta de control presentada por el equipo de auditoría (2025).

Conclusiones

El análisis crítico de la evidencia realizado por el equipo de auditoría y la comunicación constante y efectiva con la gerencia, fueron pilares esenciales para la corrección del error en los Estados Financieros, logrando que la compañía presente una información financiera transparente y alineada con las Normas Internacionales de Información Financiera y los principios fundamentales del Marco Conceptual. Los hallazgos principales que se derivan de este trabajo son los siguientes:

Primera. La aplicación rigurosa de las Normas Internacionales de Información Financiera, en especial la aplicación de la NIIF 9 y la NIIF 13, fue determinante para garantizar una presentación fiel, transparente, coherente de la información financiera y clara de la realidad económica de la entidad, fortaleciendo la correcta toma de decisiones por parte de los usuarios.

Segunda. El eficiente trabajo realizado por el equipo de auditoría logró la detección y oportuna corrección de los errores presentados asegurando que los estados financieros estén libres de errores materiales y cumplan con los requerimientos establecidos por las normas contables aplicables y garantizando que las decisiones tomadas a partir de dichos estados están basadas en datos confiables y representativos de la situación real de la entidad.

Tercera. El ajuste por deterioro de tuvo un efecto material y directo en el valor de los activos corrientes, la utilidad del periodo y los resultados acumulados.

Cuarta. Es importante siempre recabar toda la información posible de modo que se tenga un mejor panorama de la situación, en este caso gracias a la acumulación de evidencia sólida por el equipo se logró demostrar que, por válidos que fueran los argumentos del cliente en su contexto, la evidencia global y la normativa contable exigían el reconocimiento del deterioro.

Recomendaciones

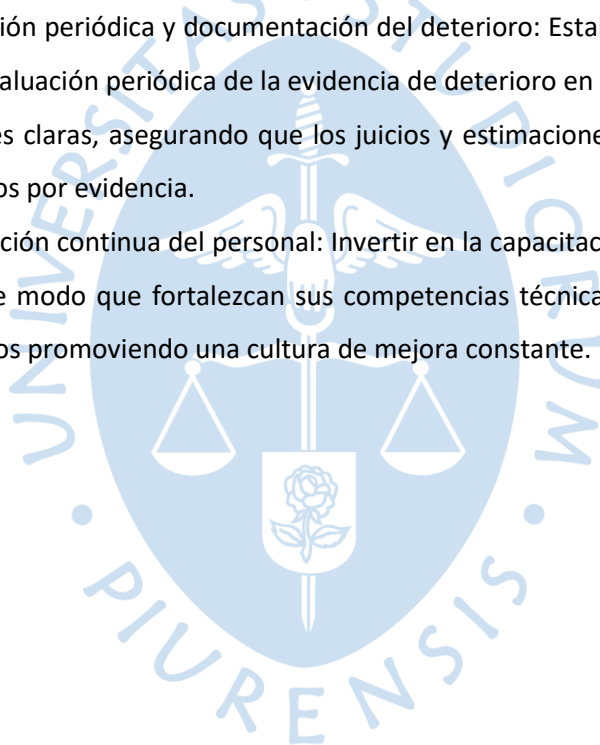
Para asegurar la continuidad y mejora del proceso de presentación de información relevante en los Estados Financieros se proponen las siguientes recomendaciones dirigidas a la gerencia:

Primera. Desarrollo y aplicación de políticas contables: Se recomendó la creación o actualización de políticas contables internas detalladas, conforme al Marco Conceptual y a las Normas Internacionales de Información Financiera que abarquen la clasificación, medición inicial y posterior y el reconocimiento de deterioro de todas las inversiones.

Segunda. Proceso de Monitoreo proactivo y formalizado de inversiones: Implementar un sistema de monitoreo continuo y estructurado para todas las inversiones, que incluya la revisión sistemática de los estados de cuenta, comunicaciones de los administradores de fondos, cambios regulatorios y la información de fuentes independientes.

Tercera. Evaluación periódica y documentación del deterioro: Establecer un proceso formal y documentado para la evaluación periódica de la evidencia de deterioro en los activos financieros, con roles y responsabilidades claras, asegurando que los juicios y estimaciones sean razonables y estén debidamente respaldados por evidencia.

Cuarta. Capacitación continua del personal: Invertir en la capacitación constante del personal contable y financiero de modo que fortalezcan sus competencias técnicas conforme a los cambios normativos y tecnológicos promoviendo una cultura de mejora constante.



Referencias

- Castrellón, X., Cuevas, G., y Calderón, R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables. *Revista FAECO Sapiens*, 4(2), 82-96. https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/2179
- Díaz, O. (2010). Estado actual de la aplicación de las NIIF en la preparación de estados financieros de las empresas peruanas. *Contabilidad y Negocios*, 5(10), 5-28. <https://doi.org/https://doi.org/10.18800/contabilidad.201002.003>
- Fernández, W., De la Cruz, K., Vergara, C., y Gonzales, S. (2015). NIC 1: Presentación de estados financieros. *Revista de Investigación Valor Contable*, 1(1). https://rivc.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/835
- Fundación IFRS. (2018). *El Marco conceptual para la información financiera*. (Emitido Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/niif/Marco_Conceptual_BV2023_GVT.pdf
- Fundación IFRS. (2024). *IAS 1 Presentation of Financial Statements*. <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-1-presentation-of-financial-statements/>
- Fundación IFRS. (2025). *Marco conceptual para la información financiera*. <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/conceptual-framework/>
- López-Moreno, S., Granados-González, P., y Moreno-Adalid, A. (2024). La elaboración de informes financieros que aportan valor: Una revisión bibliográfica. *ESIC Market, Economic and Business Journal*, 55(1), e326. https://www.researchgate.net/publication/380204304_La_elaboracion_de_informes_financieros_que_aportan_valor_Una_revisión_bibliografica
- Muñoz, M., Cantillo, J., y Pérez, C. (2020). Presentación de estados financieros según las normas internacionales de información financiera: un estudio comparativo. En *Diálogo de saberes desde Ciencias Económicas, Administrativas y Contables* (Vol. 4, pp. 84-102). Corporación Universitaria del Caribe (CECAR). <https://repositorio.cecar.edu.co/entities/publication/855bca5b-5caa-4374-a871-bf8472d68f87>
- Perea, M., Castellanos, H., y Valderrama, B. (2016). Estados financieros previsionales como parte integrante de un conjunto completo de estados financieros en ambiente NIIF: Una propuesta en el marco de la lógica difusa. *Actualidad Contable FACES*, 19(32), 113-141. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25744733006>

Tanaka, G. (2015). *Contabilidad y análisis financiero: Un enfoque para el Perú*. Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.
<https://repositoriodigital.bnp.gob.pe/bnp/recursos/2/html/contabilidad-y-analisis-financiero-un-enfoque-para-el-peru/cultura-biblioteca-libros-contabilidad/4/>

