



UNIVERSIDAD  
DE PIURA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES**

**La correcta presentación de información financiera de  
acuerdo con la normativa contable de una empresa de la  
ciudad de Lima**

Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título de  
Contador Público

**Eric Martin Flores Cruz**

Revisor(es):  
**Dra. María Cecilia Venegas Morales**

Piura, abril de 2025



### Declaración Jurada de Originalidad del Trabajo Final

Yo, Eric Martin Flores Cruz, 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:** 47369206, declaro que:

Soy autor del trabajo final titulado:

**“La correcta presentación de información financiera de acuerdo con la normativa contable de una empresa de la ciudad de Lima”**

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: 11/04/2025.



.....  
Firma del autor<sup>1</sup>



.....  
Firma del asesor<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Firma idéntica al DNI. No se admite digital, salvo certificado.

### **Dedicatoria**

A Dios, por darme la paciencia y fortaleza de cumplir mis objetivos personales.

A mis padres, por el apoyo incondicional que me brindan en cada etapa de mi vida.



### **Agradecimientos**

Agradezco a la Universidad de Piura y a mis profesores por su dedicación y apoyarme en mi crecimiento personal, académico y desarrollar mis habilidades.

Agradezco a mi asesora por apoyarme y contribuir con sus conocimientos en la elaboración de mi trabajo.



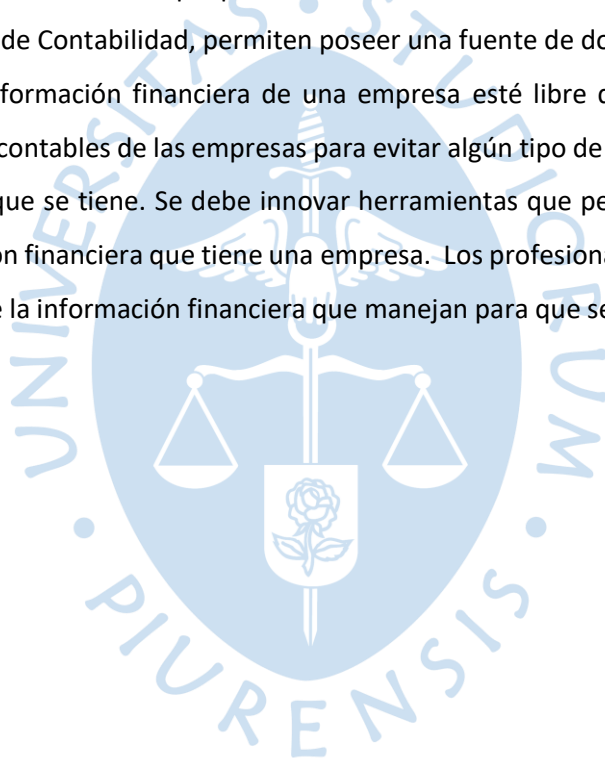
## Resumen

El trabajo presenta una problemática que describe el autor al momento de realizar el cierre contable mensual, pues la información financiera no se estaba presentando de forma fiable y relevante a lo que era la realidad económica de la empresa por lo que se debía encontrar dicho error y corregirlo, para cumplir con el objetivo del área donde el autor desarrolla sus funciones.

En el presente trabajo, se emplea un estudio de tipo cualitativo y descriptivo del caso objeto de estudio, para lo cual el autor desarrollo herramientas, que permiten verificar los saldos y corregir errores que estos pueda presentar.

Se logra presentar la información financiera de la empresa sin errores para el periodo en el que se está presentando.

Es necesario contar con herramientas que permitan mostrar información libre de error. El uso de las Normas Internacionales de Contabilidad, permiten poseer una fuente de donde extraer metodologías que ayuden a que la información financiera de una empresa esté libre de error. Es importante la revisión de los sistemas contables de las empresas para evitar algún tipo de error que pueda afectar la información financiera que se tiene. Se debe innovar herramientas que permitan realizar una mejor revisión de la información financiera que tiene una empresa. Los profesionales contables deben estar en constante revisión de la información financiera que manejan para que sea fiable y relevante.



## Tabla de contenido

Introducción .....	9
Capítulo 1. Información general .....	10
1.1 Descripción de la empresa .....	10
1.1.1 Ubicación.....	11
1.1.2 Actividad .....	11
1.1.3 Misión y visión.....	12
1.1.4 Organigrama .....	12
1.2 Descripción general de experiencia profesional.....	12
1.2.1 Actividad profesional desempeñada .....	13
1.2.2 Objetivos y propósitos del puesto.....	13
1.2.3 Producto estudio del puesto .....	14
1.2.4 Resultados logrados obtenidos .....	15
Capítulo 2. Fundamentación del tema .....	16
2.1 Teórica y práctica en el desempeño profesional.....	16
2.1.1 Definiciones.....	16
2.1.2 Revisión de literatura .....	17
2.2 Descripción de las acciones metodológicas y procedimientos .....	18
Capítulo 3. Aportes y desarrollo de experiencias .....	25
3.1 Desarrollo de experiencias .....	25
3.2 Aportes.....	26
Conclusiones .....	28
Glosario .....	29
Referencias.....	30
Anexos.....	31
Anexo A. Informe extraído de sistema contable .....	32

**Lista de tablas**

**Tabla 1** Cuentas con diferencia de saldo antes del ajuste .....26

**Tabla 2** Resumen de resultados .....27



## Lista de figuras

<b>Figura 1</b> Países en los que se encuentra la empresa .....	10
<b>Figura 2</b> Pilares de la organización .....	11
<b>Figura 3</b> Organigrama de la empresa .....	12
<b>Figura 4</b> Flujograma del subproceso de validación de cuentas .....	20
<b>Figura 5</b> Cuentas de efectivo y equivalente de efectivo .....	21
<b>Figura 6</b> Cuentas por cobrar diversas - Terceras .....	21
<b>Figura 7</b> Cuenta 676003-Gasto por diferencia de cambio .....	21
<b>Figura 8</b> Cuentas por pagar comerciales – Terceros .....	22
<b>Figura 9</b> Cuentas por pagar diversas- relacionadas .....	22
<b>Figura 10</b> Cuentas por Cobrar Diversas – Relacionadas .....	23



## Introducción

La información financiera resume los principales datos de una organización en un periodo de tiempo determinado, con la cual se elaboran los reportes financieros que son utilizados por los usuarios de los mismos para la toma de decisiones, por lo que es de suma importancia que esta información sea relevante y fiable. Por ende, las empresas emplean recursos y buscan mecanismos de control que le permitan mostrar información con estas características a los usuarios.

En el presente trabajo, se muestra cómo es que el autor, utilizando sus conocimientos y habilidades, logro que la información financiera de la empresa donde se desarrolla el tema objeto de estudio logre suministrar información financiera libre de error.

Los resultados obtenidos no solo permitieron una mejora en la presentación de la información financiera a la empresa, sino también que el autor desarrollara su capacidad de juicio crítico y de análisis.



## Capítulo 1. Información general

### 1.1 Descripción de la empresa

La empresa es una subsidiaria de una marca colombiana muy reconocida a nivel internacional por realizar servicios financieros en diferentes países como son: Colombia, Panamá, México y Chile (ver Figura 1), en los cuales ofrece un servicio de alta calidad, moldeable, eficiente y específico con las necesidades del mercado y sus clientes.

#### Figura 1

*Países en los que se encuentra la empresa*



*Nota.* Systemgroup International Perú S.A.C. (2023)

En Perú la empresa inicia sus actividades el 14 de julio del 2014, mediante la denominación de outsourcing ofreciendo a sus clientes soluciones innovadoras y analíticas que permite maximizar la satisfacción de los mismo. Su servicio principal está enfocado en la compra, administración y gestión de carteras de crédito es situación de vencido y castigado. También, la empresa ofrece otro servicio financiero como venta de nuevos productos financieros de algunos de los clientes estratégicos.

Dentro de sus principales pilares como organización, la empresa define 05 que son los que se muestran en la Figura 2.

**Figura 2***Pilares de la organización*

<b>01</b>	<b>ADAPTABILIDAD</b>
<b>02</b>	<b>TECNOLOGÍA</b>
<b>03</b>	<b>EXPERIENCIA</b>
<b>04</b>	<b>INNOVACION</b>
<b>05</b>	<b>PROCESO ANALÍTICO</b>

*Nota.* Elaboración propia

Además, producto de su buena gestión de resultados, se encuentra como socia y Miembro de Asociaciones Nacionales de Empresas de Cobranzas (ANECOP) que le brinda un valor agregado de calidad y seguridad a las operaciones que realiza la empresa. En este sentido, la empresa ha desarrollado una línea de ética en cada una que la trasmite a cada uno de sus trabajadores.

#### **1.1.1 Ubicación**

La empresa está ubicada en el departamento de Lima, en la provincia de Lima, en el distrito de San Isidro, con dirección en avenida Paseo de la Republica N° 3755, urbanización Malibu. Es la única sede que tiene la empresa en Perú y fue el lugar donde se desarrolló la actividad sujeta de estudio del presente trabajo.

#### **1.1.2 Actividad**

La empresa como ya se menciona es un outsourcing, que brinda soporte a entidades financieras, sus dos líneas de negocio son: La recuperación de líneas de crédito vencidas y castigas; y la venta de productos financieros de las principales entidades del rubro financiero peruano.

Con respecto a la recuperación de líneas de crédito se manejaban dos tipo de productos, pues se tenía una cobranza de una cartera específica la cual era propiedad del cliente, quien era una entidad del rubro financiero, así mismo la empresa contaba con una cantidad de cuentas (cartera de clientes con mala calificación en la central de riesgo que fue castigada por alguna entidad financiera) las cuales fueron adquiridas y se realizaba la gestión de recuperación pero el ingreso era en su totalidad para la empresa.

En la venta de productos financieros, la empresa se encuentra en fase de introducción pues ya había manejado el servicio de venta de productos no financieros a empresas de otro rubro que no eran específicamente empresas de intermediación financiera.

### 1.1.3 Misión y visión

#### a) Misión

En Sistemgroup, nuestro objetivo es brindar soluciones tecnológicas innovadoras para satisfacer las necesidades de nuestros clientes y promover su crecimiento.

#### b) Visión

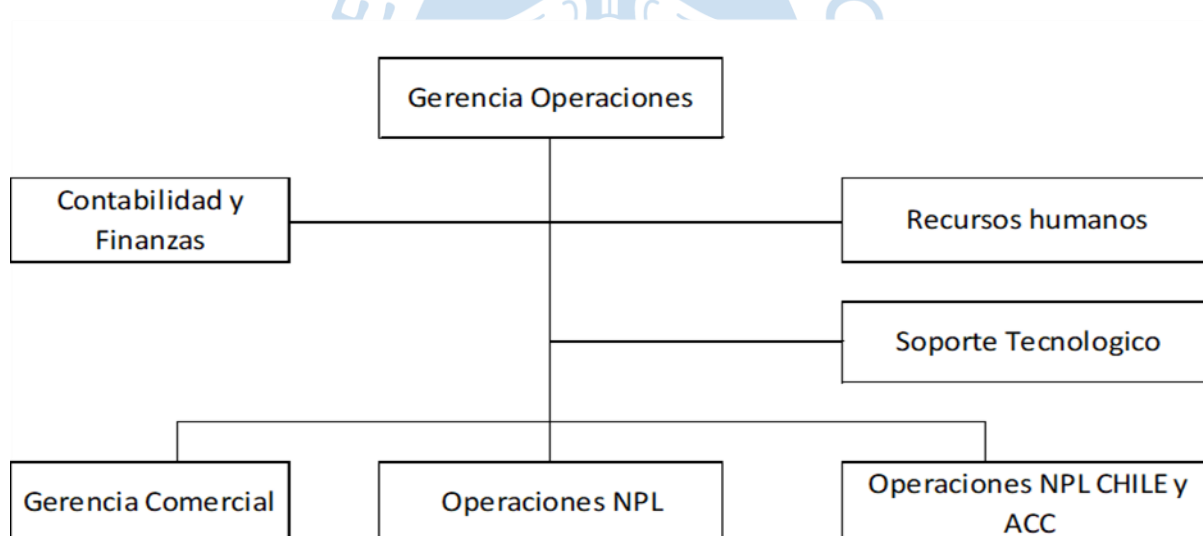
Queremos ser líderes en el mercado, reconocidos por nuestra calidad, confiabilidad y excelencia en el servicio, proporcionando un ambiente de trabajo.

### 1.1.4 Organigrama

La empresa muestra el organigrama en la Figura 3, en la que se observa el área sujeta de estudio es la de Contabilidad y Finanzas, la cual estaba conformada por el Contador general de la empresa como: jefe del área, un analista y 02 asistentes. Para el presente trabajo objeto de estudio es el de Asistente contable, el cual es descrito de forma más detallada en los puntos posteriores.

**Figura 3**

*Organigrama de la empresa*



*Nota.* Elaboración propia

## 1.2 Descripción general de experiencia profesional

El autor inició sus labores como integrante del área de Contabilidad y finanzas de la empresa, comenzado sus funciones en el mes de Julio del 2023. Se comenta que el área objeto de estudio se conformaba por: el contador de la empresa, como jefe y supervisor de cada una de las funciones asignadas al área, el analista contable que se encargaba de brindar soporte al contador y tenía a su cargo a los dos asistentes contables. El equipo contable realizaba sus funciones dentro de un horario

de trabajo comprendido entre los días lunes a sábado, el puesto objeto de estudio es el de Asistente Contable.

### **1.2.1 Actividad profesional desempeñada**

El área de contabilidad y finanzas tenía la responsabilidad de la elaboración y presentación de manera correcta de la información financiera de la empresa, en este sentido, era de mucha importancia que cada uno de los integrantes del área misma realicen su trabajo de manera óptima para lograr el cumplir con todas las funciones asignadas a la misma.

El autor del trabajo desarrolló sus actividades bajo el cargo de Asistente contable, en este sentido mantenía relación directa con el analista contable, quien era el encargado de la supervisión del trabajo diario asignado a los asistentes contables.

Las funciones que tenía al área de contabilidad y finanzas de la empresa fueron las siguientes:

- Recepción de la documentación física de las transacciones de la empresa.
- Custodia física de los comprobantes de clientes, proveedores y de las transacciones.
- Custodia electrónica de los comprobantes de clientes, proveedores y de las transacciones.
- Registro de las transacciones diarias en el software contable.
- Conciliación diaria de las cuentas bancarias.
- Elaboración del flujo de caja.
- Revisión y Análisis de saldos de las cuentas contables.
- Elaboración de estados financieros de la empresa en los sistemas contables y financieros
- Elaboración de las ratios financieros.
- Control de la caja chica de la organización.
- Pago de remuneraciones mensuales de los trabajadores.
- Cálculo y pago de los beneficios sociales.
- Cálculo y pago de las liquidaciones.
- Cálculo, declaración y pago de los impuestos.
- Pago a los proveedores de la organización.
- Facturación mensual a los clientes de la organización.

La empresa realizaba un doble registro de su información financiera, utilizando para esto un software que solo era del área contable y otro que permitía observar dicha información y comparar con la de las sedes en otros países, por lo que era de suma importancia realizar un correcto registro y presentación de esta, por la importancia de ésta para los usuarios.

### **1.2.2 Objetivos y propósitos del puesto**

El puesto de Asistente contable había sido creado para cumplir y brindar soporte al analista y al contador de la empresa en caso sea requerido. En este sentido, era el encargado de revisar de forma

minuciosa el correcto ingreso en los sistemas contable de la información financiera y de existir alguna inconsistencia reportarla y ser corregida de manera oportuna.

Como se ya se describió en el punto anterior, el área contable presentaba funciones ya asignadas, las cuales eran distribuidas entra cada uno de los integrantes del equipo.

Así mismo, el puesto de Asistente contable tenía las tareas que se mencionan a continuación:

- La recepción de la documentación física de las transacciones de la empresa, comprobantes de clientes, proveedores y otros documentos; así como su posterior custodia ya sea de forma física o electrónica, permitía tener una base de datos de información.
- El registro de las transacciones diarias en el software contable, los documentos y comprobantes, así como los movimientos obtenidos en la conciliación diaria de las cuentas bancarias se encuentren registrados en su totalidad dentro del periodo que correspondía.
- Revisión y análisis de saldos de las cuentas contables, para lograr una correcta presentación de cada uno de las transacciones y movimiento en un registro libre de error de ingreso.

Estas funciones eran importantes para lograr una presentación de la información financiera y elaboración posterior de los estados financieros. Esto se realizaba en una primera estancia en un software contable propio de la empresa en Perú, el que se revisaba para que la información registrada no tenga error significativo.

De forma posterior, esta información era registrada en un software Oracle, en donde era este último sistema quien realizaba las actualizaciones de las cuentas con la información ingresada y emitía el balance de comprobación, el cual era cotejado con el primero creado por el área y se revisaba que no existiera diferencia en los saldos de cada uno. De existir dicha diferencia, se analizaba el origen y se corregía de manera manual en este caso por el autor.

Así se analizaba por cada una de las cuentas que presentan las diferencias, el registro de sus transacciones hasta encontrar la ya mencionada diferencia de saldo estas.

### **1.2.3 Producto estudio del puesto**

La presentación de información financiera libre de error tiene una relevancia fundamental para una organización, para lo cual es importante que las empresas implementen sus políticas contables según la normativa contable vigente y aprobada.

En este sentido, la empresa objeto de estudio implementa sus políticas contables de acuerdo con dicha normativa. Así pues, al momento de la revisión de la información financiera se detectó que existía diferencia en los saldos de las cuentas de los estados financieros elaborados por cada uno de los sistemas contables.

En este sentido, el autor fue asignado con la función de revisar los saldos de las cuentas y analizar el origen de estas diferencias, por lo que se llegó a la conclusión que los saldos de los activos

y pasivos que se encontraban en moneda extranjera presentaban diferencia en cada uno de los sistemas de la empresa.

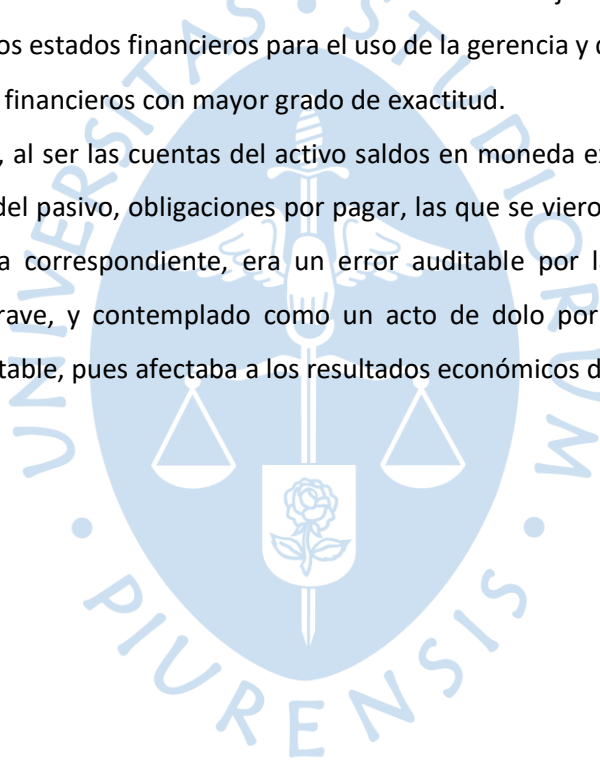
Lo que permitió corregir estas diferencias, logrando una presentación correcta de la información financiera y libre de error significativo logrando objetivos concretos que se detallan en el siguiente punto.

#### **1.2.4 Resultados logrados obtenidos**

Para el caso objeto de estudios se argumenta que realizada la revisión de la información financiera registrada de la empresa en el sistema contable por parte del autor y su posterior corrección mediante la aplicación de la normativa contable se lograron los siguientes resultados:

- Presentación correcta del saldo de las cuentas contables que poseía la empresa.
- Correcto registro de las transacciones de cuentas en moneda extranjera de la empresa.
- Emisión correcta de los estados financieros para el uso de la gerencia y de los accionistas.
- Elaboración de ratios financieros con mayor grado de exactitud.

Además de esto, al ser las cuentas del activo saldos en moneda extranjera pertenecientes a cuentas bancarias y las del pasivo, obligaciones por pagar, las que se vieron afectadas por no utilizar correctamente la norma correspondiente, era un error auditable por la gerencia por lo cual se considera como falta grave, y contemplado como un acto de dolo por parte del autor o de los integrantes del área contable, pues afectaba a los resultados económicos de la empresa.



## Capítulo 2. Fundamentación del tema

### 2.1 Teórica y práctica en el desempeño profesional

En el capítulo anterior, se hizo referencia sobre la importancia que tiene un correcto registro de información financiera y su impacto sobre las consecuencias que trae para los usuarios de estas y para el área competente como es el de contabilidad y finanzas.

Para algunos influyentes el desempeño de un negocio se conoce a través del análisis de sus estados financieros y esa información a ayuda a la toma de decisiones ya que estos comprenden todos los datos financieros, económicos y contables sobre las actividades pasadas y permiten proyectar con mayor certeza el futuro de la organización (Castrellón Calderón et al., 2021). En este sentido cabe resaltar el papel fundamental del puesto desempeñado por el autor en las funciones de revisión y control del contenido del saldo de las cuentas de la empresa.

No obstante, revisaremos de manera más detallada la importancia que tiene la información y los estados financieros de una organización, y como esto influye con el desempeño del puesto profesional que desarrollo el autor del trabajo.

#### 2.1.1 Definiciones

##### a) Marco conceptual para la información financiera

Es un documento esencial que proporciona un marco de referencia para la presentación y comprensión de la información financiera, promoviendo la transparencia y la comparabilidad de los estados financieros a nivel internacional. Fue publicado por el IASB en septiembre de 2010, establece los objetivos y conceptos fundamentales que rigen la información financiera con propósito general: Sirve como ayuda para desarrollar Normas NIIF, políticas contable consistentes cuando no existe una norma específica para una transacción o evento u ofrece opciones de tratamiento contable; facilita la comprensión e interpretación de las Normas.

En el contexto de la empresa sujeto de análisis, las políticas contables y financieras eran establecidas por la gerencia general de la matriz extranjera y adaptadas con la normativa de la región o país de la subsidiaria, en este caso la normativa era la que establecía el consejo normativo de contabilidad del Perú.

##### b) Norma Internacional de Contabilidad 01

Esta norma tiene como título Presentación de Estados financieros, cuyo objetivo es brindar los lineamientos para la presentación de los estados financieros con propósito general, así mismo presenta los requerimientos de información para establecer su estructura y su contenido.

Tomando en cuenta lo definido en el párrafo anterior, las políticas contables y financieras definidas por la empresa había sido definida tomando en cuenta esta norma, para elaborar y brindar información financiera a los usuarios de la misma libre de error material.

c) Norma Internacional de Contabilidad 21

La NIC 21, denominada Efectos de la variación en las tasas de cambio de la moneda extranjera, brinda información sobre actividades en el extranjero las cuales pueden ser transacciones en moneda extranjera o negocios en el extranjero. Además, la forma como se debe incorporar las transacciones en moneda extranjera.

La empresa en estudio presentaba cuentas cuyos saldos estaban expresados en una moneda distinta a su moneda funcional. Por lo tanto, se requiere una revisión exhaustiva de las transacciones que originaron dichos saldos para determinar la veracidad de la información financiera y su correcta conversión a la moneda funcional.

Con estas definiciones descritas en este punto nos da una apertura de la importancia que tiene la presentación correcta de la información financiera, en base a la empresa en estudio, para que la alta gerencia, como es la matriz extranjera, pueda tomar decisiones sobre su competencia y además a los demás usuarios de la misma, en el siguiente punto se comentara sobre la importancia de la información financiera.

**2.1.2 Revisión de literatura**

En el punto anterior se ha presentado y definido algunas normas que han sido brindadas por el órgano competente, en este sentido las empresas que pueden optar por establecer sus políticas bajo estas normas, cómo es el caso de la empresa en donde se realiza el caso objeto del informe, con la finalidad de establecer políticas contables que sea fiables, para proporcionar información financiera sin errores en su presentación a los usuarios de ésta.

Entonces la información financiera de propósito general reúne una cantidad de información de la empresa, así lo define los autores Gómez et al. (2017) quienes han definido la información financiera como un resumen de evidencia de la situación económica que permite expresar de forma cuantitativa la realidad de una organización. (p. 91)

Para definir lo que es información financiera es un conjunto de datos y estados que describen la situación económica y financiera de una entidad. Su objetivo principal, según el Marco Conceptual de la Información Financiera, es proporcionar información útil para la toma de decisiones económicas de diversos usuarios, como inversores, prestamistas y otros acreedores, tanto existentes como potenciales. Estos usuarios necesitan esta información para evaluar la capacidad de la entidad para generar flujos de efectivo y, en consecuencia, tomar decisiones informadas sobre el suministro de recursos a la entidad.

Esta información financiera, por su importancia ya descrita, debe ser presentada de forma correcta, para lo cual se elaboran los estados financieros partiendo de una base de información que ya se encuentra libre de error, y son estos últimos los que son publicados a los usuarios, elaborados de acuerdo con la normativa y políticas ya aceptadas por la empresa.

Los estados financieros se pueden definir cómo el conjunto de información financiera, los cuales reflejan el estado de una empresa en un momento determinado, entonces es un resumen de información para un tiempo determinado de una empresa que informa. (Universidad Politécnica de Madrid, 2025).

Según la Norma Internacional de contabilidad 01, los estados financieros con propósito de información general son aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios y el marco conceptual para la información financiera, establece que el propósito es proporcionar información con respecto a los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de la entidad que es útil a los usuarios de los estados financieros.

Algunos autores refuerzan la importancia de los estados financieros, para Cajo y Álvarez (2016) la importancia de los estados financieros incluye que estos revelan información sobre los efectos de las transacciones de las cuentas contables y otros sucesos de importancia relativa que ocurren en el periodo lo cual en la situación objeto de estudio ocurría en las principales cuentas de la empresa las cuales estaban en moneda funcional y algunas en moneda extranjera.

Así también, otros autores agregan que la presentación de estados contables cumpliría con la forma de ser un resumen de los recursos con los que dispone una organización, y que estas cantidades expresan una existencia o el saldo en un momento determinado (Castrellón Calderón et al., 2021). Entonces el saldo debe ser exacto para reflejar la cantidad de recurso que dispone dicha organización con respecto a este recurso.

Con lo ante dicho la importancia no solo es la presentación sino el análisis posterior que se realiza a los estados financieros, como pueden ser el rendimiento de la inversión, liquidez y necesidades de esta, y nivel de endeudamiento lo que es de suma importancia para los usuarios de los estados financieros, pues buscan detectar los problemas potenciales y encontrar alternativas de solución viables. (Reyes et al., 2014)

Habiendo establecido la importancia que tiene una correcta presentación de información financiera mediante los estados financieros para los usuarios de los mismos, se brindara información acerca de lo que se desarrolló en la empresa objeto de estudio para lograr que su presentación de información financiera sea correcta y libre de error.

## **2.2 Descripción de las acciones metodológicas y procedimientos**

En este punto se mencionará las acciones que realizó el autor para cumplir el objetivo propuesto que es la correcta presentación de la información financiera de la empresa donde desarrollo sus funciones como asistente contable.

Al autor se le asignó esta función de realizar la revisión de los saldos de las cuentas registradas en el software contable ante de su envío a la matriz, para el cierre contable del mes de mayo, como

parte de sus actividades. De esta forma el autor realizó un estudio cualitativo y descriptivo de las cuentas de la empresa.

Como ya se mencionó en el capítulo anterior, la empresa utilizaba dos sistemas contables, uno era un software comercial llamado Siscont, el cual se pagaba de manera anual por su uso y era el utilizado por el área de Contabilidad y Finanzas de la subsidiaria de Perú y otro que era uno propio de la empresa, que era un sistema Oracle el cual se denominaba Netsuite, en el cual cada subsidiaria ingresaba su información y esta era analizada por la matriz y de existir error o alguna interrogante por parte de la matriz a una subsidiaria con respecto a la información, era enviada directamente al jefe del área y al gerente de operaciones.

Mediante la Figura que se presenta posterior se puede apreciar cómo era el subproceso de validación de saldos de las cuentas contables, el cual iniciaba como ya se explicó en el párrafo anterior por el analista contable y era culminado por el autor, en su función de asistente contable.

En la Figura 4, flujograma del proceso de validación de cuentas, se aprecia que la información en el sistema Siscont era ingresada por el analista contable y revisada por el jefe del área, quien validaba la información con su visto bueno. Luego, se procedía con el ingreso de la información financiera al sistema Netsuite la cual era extraída del sistema Siscont, esto era realizado por el autor. Una vez que se culminaba con esta acción se realizaba una actualización de saldos para las cuentas que se tenían en moneda extranjera, el cual era realizado por el sistema de forma automática.

Una vez culminado la actualización de saldos del sistema Netsuite, se procedía a descargar el balance de comprobación para revisar que se haya realizado de manera correcta y no muestra mensaje de error por parte del sistema.

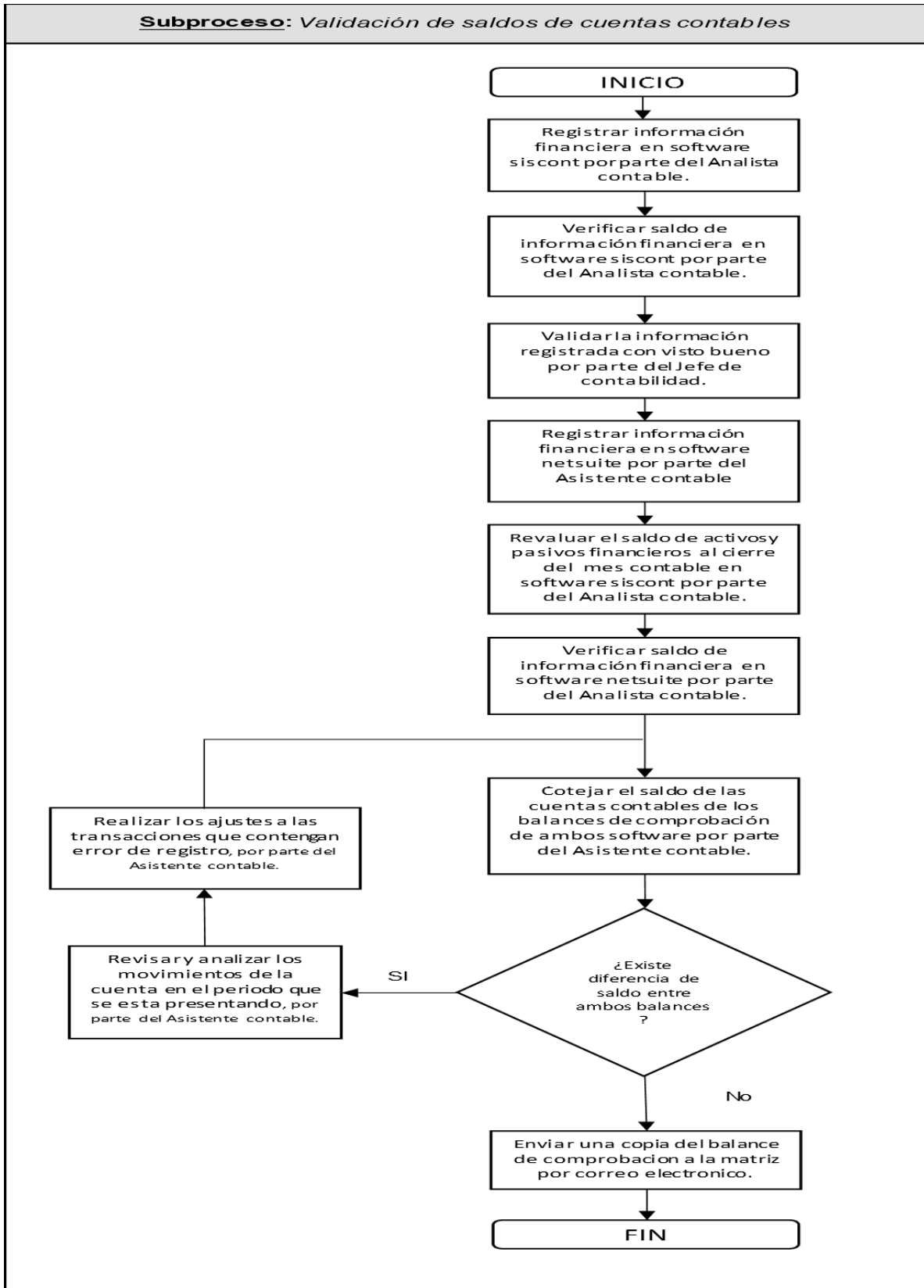
Para el caso de estudio, el periodo en el que se le designó esta función el balance de comprobación que proporcionó el sistema Siscont fue el que se puede observar en el anexo 01

Este Balance de comprobación, era cotejado con el saldo de las cuentas del sistema Siscont, para lo cual se empleaba un formato, el cual fue creado por el autor y había sido validado por el jefe del área para su implementación, proceso por el cual se verificaba y comparaba uno a uno el saldo de las cuentas contables al cierre del periodo, para encontrar posibles errores.

En este sentido, se encontró diferencia en los saldos de las cuentas: Efectivo y equivalente de efectivo, Cuentas por Cobrar Diversas – Terceros, Cuentas por Cobrar Diversas – Relacionadas, Cuentas por Pagar Comerciales – Terceros, Cuentas por Pagar Diversas – Relacionadas y Gasto por diferencia de cambio, cómo se observa desde la Figura 5 hasta la Figura 10.

Figura 4

Flujograma del subproceso de validación de cuentas



Nota. Elaboración propia

**Figura 5***Cuentas de efectivo y equivalente de efectivo***Nota: 1. Efectivo y equivalente de efectivo:**

A continuación se presentan las cuentas que componen este rubro:

		<u>2024</u>		<u>NETSUITE</u>	<u>VARIACION</u>
		S/	S/		
1041008	BBVA Continental Soles 4623	S/ 7,509.13	S/	7,509.13	-
1041009	BCP Banco Soles 2025	S/ 22,593.25	S/	22,593.25	-
1041010	(a) BCP Banco USD 5154	-S/ 56.03	S/	35.81	91.84
1042008	BBVA Recaudadora Soles 2789	S/ 763.11	S/	763.11	-
1042010	(a) BBVA Recaudadora USD 2797	S/ 301.75	S/	306.91	5.16
1042009	BBVA Recaudadora Soles 6068	S/ 926.67	S/	926.67	-
1042013	(a) BBVA Recaudadora USD 6076	S/ 1,794.85	S/	1,814.10	19.25
1061007	Banco BCP Ahorros Soles 2085	S/ -	S/	-	-
1061008	Banco BCP Ahorros Soles 4048	S/ -	S/	-	-
1061009	Banco BCP Ahorros Soles 2072	S/ 256.50	S/	256.50	-
1061010	(a) Banco BCP Ahorros USD 2125	S/ 9,678.21	S/	9,684.97	6.76
1061011	(a) Banco BCP Ahorros USD 5154	S/ -	S/	80.03	80.03
1061012	(a) Banco BBVA Ahorros USD 0146	S/ 5,343.33	S/	5,365.59	22.26

Nota. Elaboración propia

**Figura 6***Cuentas por cobrar diversas - Terceras***Nota: 3. Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros:**

A continuación se presenta la composición de este rubro:

		<u>2024</u>			
		S/	S/		
1624003	Reclamacion De Tributos	9,884.74		9,905.63	20.89
	Reclamacion de Terceros	-		-	-

Nota. Elaboración propia

**Figura 7***Cuenta 676003-Gasto por diferencia de cambio*

Anexo:	(D)	GASTOS FINANCIEROS						NETSUITE	VARIACION
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	ACUMULADO		
6731101	Intereses prestam bancario	1,257.29	1,257.29	1,152.51	1,044.39	972.41	S/ 5,683.89	S/ 5,683.89	-
	Intereses Prestamos Relac.	-	-	-	-	-	S/ -	S/ -	-
6760003	Diferencia en cambio	-	7,408.67	28,911.37	-	2,646.60	S/ 38,966.64	S/ 36,320.04	2,646.60
	Redondeo	-	-	-	-	-	S/ -	S/ -	-
	Total	1,257.29	8,665.96	30,063.88	1,044.39	3,619.01	S/ 44,650.53		

Nota. Elaboración propia

**Figura 8***Cuentas por pagar comerciales – Terceros***Nota: 8. Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros:**

	<u>2024</u>	<u>NETSUITE</u>	<u>VARIACION</u>
A continuación se presenta la composición de este rubro:	S/		
4212001 Telefonica Del Peru S.A.A.	658.24		
4212001 Vision Estrategia & Resultados	1,239.00		
4212001 America Movil Peru Sac	3,201.37		
4212001	5,098.61	5,098.61	-
4212002 America Movil Peru Sac	30,063.05	30,392.53	329.48

Nota. Elaboración propia

**Figura 9***Cuentas por pagar diversas- relacionadas***Nota: 12. Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas:**

	<u>2024</u>	<u>NETSUITE</u>	<u>VARIACION</u>
A continuación se presenta la composición de este rubro:	S/		
4711002 Interese s 2019 Systemgroup Global Financ ial Corp. - Dolares	167,191.72		
4711002 Interese s 2019 Systemgroup Global Financ ial Corp. - Dolares	101,305.87		
4711002 Interese s 2020 Systemgroup Global Financ ial Corp. - Dolares	587,430.19		
4711002 Interese s 2020 Systemgroup Global Financ ial Corp. - Dolares	40,388.70		
4711002 Interese s 2021 Systemgroup Global Financ ial Corp. - Dolares	307,855.98		
4711002 Interese s 2022 Systemgroup Global Financ ial Corp. - Dolares	76,835.65		
4711002 Interese s 2023 Systemgroup Global	4,106.83		
4711008	1,285,114.94	1,278,244.50	6,870.44
4791001 Recaudos por Pagar Marzo 2024 NPL PE SAC	300.00		
4791001 Recaudos por Pagar Abril 2024 NPL PE SAC	300.00		
4791005 Recaudos por Pagar	300.00		
	900.00	900.00	-

Nota. Elaboración propia

**Figura 10****Cuentas por Cobrar Diversas – Relacionadas****Nota 4. Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas:**

A continuación se presenta la composición de este rubro:		<u>2024</u>	<u>NETSUTE</u>	<u>VARIACION</u>
		S/		
1712002	Prestamos A Soluciones - Dolares	1,678,109.28		
1712002	Prestamo a Sistemgroup 2023 - 27.10.23	13,819.50		
1712002	Prestamo a Sistemgroup 2023 - 26.02.2024	25,024.50		
1712002		<b>1,716,953.28</b>	1,736,720.16	19,766.88
1712002	Prestamo A Sistemcobro Sas 03.04.20 - Dolares	439,890.19		
1712002	Prestamo A Systemgroup Sas 17.11.22 - Dolares	130,725.00		
1712002	Prestamo A Systemgroup Sas 23.11.22 - Dolares	112,050.00		
1712002	Prestamo A Systemgroup Sas 13.12.22 - Dolares	112,050.00		
1712005		<b>794,715.19</b>	790,246.91	4,468.28
1731002	Intereses por Cobrar 2023 - Soluciones	81,602.24		
1712002	Intereses 2021 Prestamo Soluciones	192,812.65		
1712002	Intereses 2022 Prestamo Soluciones	138,747.00		
1731002		<b>413,161.89</b>	408,454.08	4,707.81
1731002	Intereses Abril 2024 Sistemgroup SAS-Dolares	3,288.11		
1712002	Intereses Diciembre 2021 Systemgroup Sas - Dolares	2,822.65		
1712002	Intereses 2022 Systemgroup Sas - Dolares	23,498.83		
1712002	Intereses 2023 Systemgroup Sas - Dolares	39,456.99		
1712002	Intereses Enero 2024 Systemgroup Sas - Dolares	3,288.07		
1712002	Intereses Febrero 2024 Sistemgroup SAS-Dolares	3,288.11		
1712002	Intereses Marzo 2024 Sistemgroup SAS-Dolares	3,288.07		
1712002	Intereses Mayo 2024 Sistemgroup SAS	3,288.07		
1731005		<b>82,218.90</b>	81,813.83	405.07
1791002	Recaudos por Cobrar Abril 2024 NPL PE SAC	5,789.25		
1791002	Recaudos por Cobrar Mayo 2024 NPL PE SA C	2,734.02		
1791006		<b>8,523.27</b>	8,554.01	30.74

**Nota.** Elaboración propia

De la comparación realizada a los saldos de las cuentas contables, se obtuvo diferencias en algunas de las cuentas, lo cual significaba que, si no se solucionaba estos errores ya encontrados, la información financiera que se iba a brindar en los estados financieros estaría con error, y esto podría llevar a una mala toma de decisiones por parte de la alta gerencia, así como de los usuarios que disponen de los estados financieros con propósito general.

El autor, de forma posterior revisó las transacciones registradas en el periodo de cada una de estas cuentas que presentaban diferencias para detectar los errores, dando como resultado que las cuentas que presentaban diferencia eran las cuentas cuyo saldo contable estaba en moneda extranjera, debido a que por un error de sistema no se aplicaba de manera correcta la medición posterior como lo indica la norma 21 denominada Efectos de la variación en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera.

Estas correcciones, se realizaban de forma manual, modificando cada uno de los asientos contables en el sistema Netsuite hasta que los saldos de las cuentas sean los mismo en ambos sistemas contables, así pues, el autor realizaba un último cotejo después de estas acciones de corrección y modificación para validar que los saldos de las cuentas se encuentren libres de error y no exista diferencia en los saldos y poder ser enviado a la matriz para sus análisis correspondientes.

De esta manera, es como se corrigieron los errores, logrando cumplir con el objetivo propuesto que era una presentación correcta de la información financiera de la empresa libre de error potencial. Así en el siguiente capítulo enfocaremos más el tema de los aportes y las experiencias que el autor desarrollo en el tiempo que desempeño las funciones asignadas.



### **Capítulo 3. Aportes y desarrollo de experiencias**

#### **3.1 Desarrollo de experiencias**

La empresa objeto de estudio brinda soporte para entidades en su mayoría de intermediación financiera, con las cuales ya tenía alianzas estratégicas que había desarrollado en función a sus excelentes resultados y calidad en sus procesos, los cuales eran apreciados y valorados por estos últimos.

En este sentido, son sus clientes una parte más de los interesados en conocer el resultado de financiero de la empresa, pues buscan socios estratégicos que no solo muestren indicadores positivos de sus resultados, sino que muestren información real y transparente de las operaciones que realizan.

Así pues, la empresa se preocupaba por que sus procesos sean claros, transparentes y libre de errores, lo mismo que la información que se muestra hacía sus principales interesados, siendo a información financiera una parte importante para la organización, por lo que busca desarrollar procesos y procedimientos que le permitan mitigar el riesgo de presentación de información financiera con errores.

Tal como lo indica la norma internacional de contabilidad 01 en el párrafo 15, que establece que la presentación razonable es aquella a la cual su representación y revelación es fiel a la realidad de la organización, por lo tanto, esta información debe ser relevante y fiable.

Tomando en cuenta esto, la empresa busca que su información sea relevante y fiable. Analizando el subproceso objeto de estudio, el autor durante el periodo en que desarrolló sus funciones encuentra que la información que se presenta la entidad era relevante para a toma de decisiones de los usuarios de la misma.

Sin embargo, con respecto a ser fiable que es no presentar error, no lo está cumpliendo, pues el sistema al momento de completar sus procesos presentaba la información que se originaba de cuentas que se encontraba en moneda extranjera, con error en su cálculo, las cuales como ya se detalló en el capítulo anterior eran las de obligaciones de la empresa y la de sus cuentas bancarias.

El desarrollo de los procedimientos para el cotejo de los saldos y posterior corrección de forma manual de los saldos de las cuentas le permitió al autor desarrollar herramientas nuevas para brindar una solución oportuna y adecuada al área, pues la información financiera era utilizada por la matriz para la emisión de los estados financieros consolidados de todo el grupo económico.

El autor desarrolló algunas herramientas que permitieran llevar a cabo un control adecuado de la información financiera. Es así como con ayuda de una plantilla de Excel se llevo a cabo el control de saldos los obtenidos de los sistemas contables de la empresa, lo que permitió desarrollar su capacidad de innovación y solución de situaciones problemáticas dentro del área. Así como aplicar los conocimientos de las normas contables adquiridas durante el proceso de formación universitaria, que permitió desarrollar su capacidad de análisis y de juicio crítico, durante el desarrollo de sus funciones en la empresa objeto de estudio.

En el siguiente punto veremos los aportes desarrollados más a detalle.

### 3.2 Aportes

Como ya se detalló en el punto anterior, las experiencias adquiridas por el autor en el desarrollo de sus funciones son un punto de valor, también es importante mencionar los aportes que se brindaron al área por parte del autor y en su defecto de esta última a la empresa objeto de estudio.

Dentro de los aportes brindados tenemos el desarrollo de herramientas de control de cotejo de saldo de cuentas que son importantes dentro del subproceso del área contable, antes no se poseía con formatos pues solo se utilizaba un solo sistema contable. Con lo que se logró el cumplimiento de la presentación correcta del saldo de las cuentas contables que poseía la empresa, correcto registro de las transacciones de cuentas en moneda extranjera de la empresa, emisión correcta de los estados financieros para el uso de la gerencia y de los accionistas y elaboración de Ratios financieros con mayor grado de exactitud.

Del formato de control, resumido en las figuras del 05 al 09, podemos encontrar que inicialmente se encontraron de 15 cuentas contables de la empresa con error en su saldo (como se puede observar en la Tabla 1), por lo que se recomendó al jefe del área tener una reunión con el proveedor del sistema para corregir dicho error que era parte del procedimiento del sistema contable utilizado por el área contable.

**Tabla 1**

*Cuentas con diferencia de saldo antes del ajuste*

Cuenta	Nombre de cuenta	Tipo
1041010	BCP Banco USD 5154	Efectivo y equivalente de efectivo:
1042010	BBVA Recaudadora USD 2797	Efectivo y equivalente de efectivo:
1042013	BBVA Recaudadora USD 6076	Efectivo y equivalente de efectivo:
1061010	Banco BCP Ahorros USD 2125	Efectivo y equivalente de efectivo:
1061011	Banco BCP Ahorros USD 5154	Efectivo y equivalente de efectivo:
1061012	Banco BBVA Ahorros USD 0146	Efectivo y equivalente de efectivo:
1624003	Reclamación De Tributos	Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros:
1712002	Préstamos Soluciones - dólares	Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas:
1712002	Préstamo Systemgroup S.A.S dólares	Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas:
1712002	Intereses 2022 Préstamo Soluciones	Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas:
1712002	Intereses mayo 2024 Sistemgroup SAS	Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas:
1791002	Recaudos por Cobrar mayo 2024	Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas:
4212002	América Móvil Perú S.A.C	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros:
4711002	Intereses 2023 Systemgroup Global	Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas:
6760003	Diferencia en cambio	Cuenta de Resultados

*Nota.* Elaboración propia

Así pues, se realizó un ajuste al sistema contable, realizando el ingreso de la tasa de cambio de forma manual, así el saldo de las cuentas contables antes mencionadas llegó a ser el correcto en ambos sistemas contables para el cierre contable del mes correspondiente, por lo que se presentó sin errores en sus saldos.

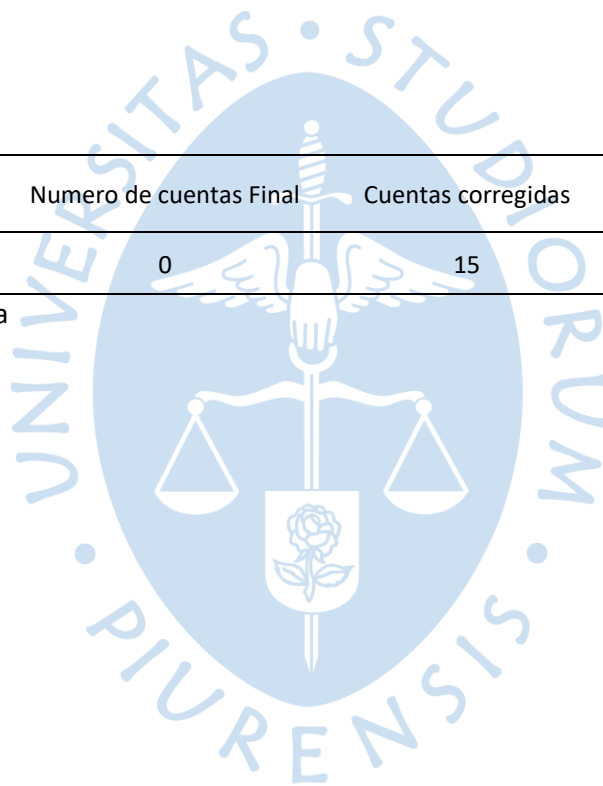
En este sentido, se puede apreciar que el número de cuentas que presentan error en su saldo disminuyó de 15, número que era el número inicial de cuentas a 0. El aporte realizado por el autor logra que un total de 15 cuentas se muestren de forma correcta cumpliendo con ser relevante para la entidad y al mismo tiempo fiable, esto en términos numéricos significa que se obtuvo un alto porcentaje de mejora en la presentación de la información financiera de las cuentas de la empresa que inicialmente se presentan con error y ahora se muestran de forma fiable, tal cual lo resume la Tabla 2.

**Tabla 2**

*Resumen de resultados*

Numero de cuentas Inicial	Numero de cuentas Final	Cuentas corregidas	Porcentaje
15	0	15	100%

*Nota.* Elaboración propia



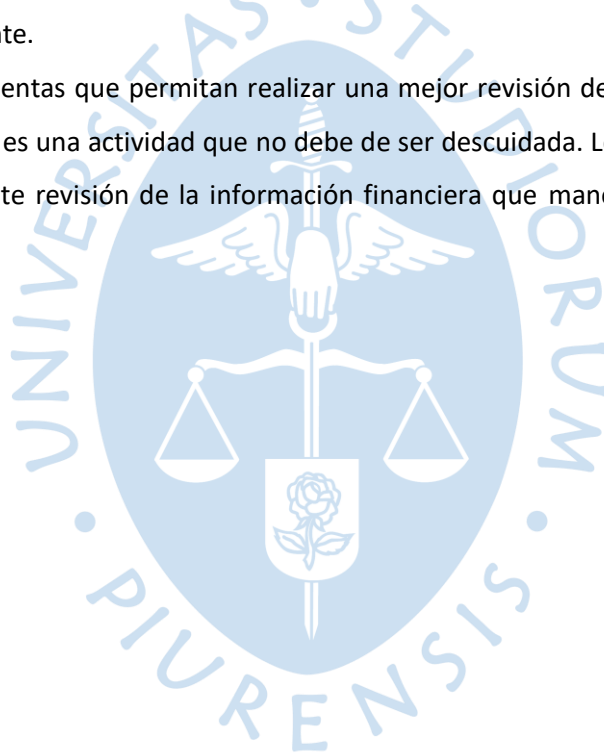
## Conclusiones

La información financiera con propósito general es importante para la emisión de reportes financieros, los cuales ayudan en la toma de decisiones de los usuarios, por lo tanto, es útil desarrollar herramientas que permitan reducir los errores al momento de ingresar la información financiera en una empresa, para que esta sea una representación de información útil a los usuarios.

Las Normas Internacionales de Contabilidad, permiten que una entidad que informa tenga una fuente metodológica, para establecer procedimientos que permitan que la representación fiable y la formación financiera con propósito general una empresa, en donde se muestra la realidad global del suceso económico.

Los sistemas contables de las empresas son revisados tal cual la información que se ingresa, pues el resultado proporciona la realidad económica de una entidad que informa y esta información debe ser fiable y relevante.

Innovar herramientas que permitan realizar una mejor revisión de la información financiera que tiene una empresa, es una actividad que no debe de ser descuidada. Los profesionales contables deben estar en constante revisión de la información financiera que manejan para que sea fiable y relevante.



## Glosario

- ANECOP:** Asociación nacional de empresas de cobranza del Perú.
- Cuenta contable:** Elemento mínimo de la contabilidad.
- NIC:** Norma internacional de contabilidad establecida en una legislación.
- Netsuite:** Tipo de software contable que ayuda a registrar y procesar información contable y financiera de una empresa.
- Software contable:** Programa informático que ayuda a registrar y procesar las transacciones financieras de una empresa.
- Siscont:** Tipo de software contable que ayuda a registrar y procesar información contable de una empresa.



## Referencias

- Cajo, J., y Álvarez, J. (2016). *Manual práctico de la NIIF tratamiento contable tributario*. Pacífico Editores SAC.
- Castrellón Calderón, X., Cuevas Castillo, G., y Calderón, R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables. *Revista Faeco Sapiens*, 4(2), 82-92. <https://portal.amelica.org/ameli/journal/221/2212240006/2212240006.pdf>
- Gómez, C., Aristizábal, C., y Fuentes, D. (2017). Importancia de la Información Financiera para el ejercicio de la Gerencia. *Revista Desarrollo gerencial: de la facultad de ciencias económicas, administrativas y contables*, 9(2), 88-101. <https://doi.org/https://doi.org/10.17081/dege.9.2.2977>
- Reyes, I., Cadena, L., y De León, I. (2014). La importancia del análisis de los estados financieros en la toma de decisiones. *XIKUA Boletín Científico de la Escuela Superior de Tlahuelilpan*, 2(4). <https://doi.org/https://doi.org/10.29057/xikua.v2i4.1247>
- Systemgroup. (2023). *Organización*. <https://www.systemgroupglobal.com/nuestra-organizacion/>
- Universidad Politécnica de Madrid. (2025). *Estados financieros, ¿Qué son y por qué son tan importantes para tu empresa?* <https://ienupm.com/estados-financieros-que-son-y-por-que-son-tan-importantes-para-tu-empresa>



Anexos



## Anexo A. Informe extraído de sistema contable

## SISTEMGROUP S.A.S OUTSOURSING DE SERVICIOS

SISTEMCOBRO CASA MATRIZ CONSOLIDADO: CONSOLIDACIÓN DÓLARES: CONSOLIDACIÓN PERÚ:

## SISTEMGROUP SAC

## Balance de comprobación

Final de May 2023

Cuenta	Débito	Crédito
<b>104 - CUENTAS CORRIENTES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
<b>1041 - CUENTAS CORRIENTES OPERATIVAS</b>		
<b>10410 - CUENTAS CORRIENTES OPERATIVAS</b>		
<b>104100 - CUENTAS CORRIENTES OPERATIVAS – SYSTEMCOBRO</b>		
1041008 - PE-Bbva Continental Soles 46231041008 -L7	S/. 7,509.13	
1041009 - PE-Bcp Banco Soles 20251041009 -L7	S/. 22,593.25	
1041010 - PE-Bcp Banco Usd 51541041010 -L7		S/. 35.81
<b>Total - 104100 - CUENTAS CORRIENTES OPERATIVAS - SYSTEMCOBRO</b>	<b>S/. 30,102.38</b>	<b>S/. 35.81</b>
<b>Total - 10410 - CUENTAS CORRIENTES OPERATIVAS</b>	<b>S/. 30,102.38</b>	<b>S/. 35.81</b>
<b>Total - 1041 - CUENTAS CORRIENTES OPERATIVAS</b>	<b>S/. 30,102.38</b>	<b>S/. 35.81</b>
<b>1042 - CUENTAS CORRIENTES PARA FINES ESPECÍFICOS</b>		
<b>10420 - CUENTAS CORRIENTES PARA FINES ESPECÍFICOS</b>		
<b>104200 - CUENTAS CORRIENTES PARA FINES ESPECÍFICOS - SYSTEMCOBRO.</b>		
1042008 - PE-Bbva Recaudadora Soles 27891042008 -L7	S/. 763.11	
1042009 - PE-Bbva Recaudadora Soles 60681042009 -L7	S/. 926.67	
<b>Total - 104200 - CUENTAS CORRIENTES PARA FINES ESPECÍFICOS - SYSTEMCOBRO.</b>	<b>S/. 1,689.78</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>104201 - CUENTAS CORRIENTES PARA FINES ESPECÍFICOS - SYSTEMCOBRO</b>		
1042010 - PE-Bbva Recaudadora Usd 27971042010 -L7	S/. 306.91	
1042013 - PE-Bbva Recaudadora Usd 60761042012 -L7	S/. 1,814.10	
<b>Total - 104201 - CUENTAS CORRIENTES PARA FINES ESPECÍFICOS – SYSTEMCOBRO</b>	<b>S/. 2,121.01</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 10420 - CUENTAS CORRIENTES PARA FINES ESPECÍFICOS</b>	<b>S/. 3,810.79</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 1042 - CUENTAS CORRIENTES PARA FINES ESPECÍFICOS</b>	<b>S/. 3,810.79</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 104 - CUENTAS CORRIENTES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>S/. 33,913.17</b>	<b>S/. 35.81</b>

<b>106 - DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
<b>1061 - DEPÓSITOS DE AHORRO</b>		
<b>10610 - DEPÓSITOS DE AHORRO</b>		
<b>106100 - DEPÓSITOS DE AHORRO – SYSTEMCOBRO</b>		
1061009 - PE-Banco Bcp Ahorros Soles 20721061009 -L7	S/. 256.50	
1061010 - PE-Banco Bcp Ahorros Usd 21251061010 -L7	S/. 9,684.97	
1061011 - PE-Banco Bcp Ahorros Usd 51541061011 -L7	S/. 80.03	
1061012 - PE-Banco Bbva Ahorros Usd 01461061012 -L7	S/. 5,365.59	
<b>Total - 106100 - DEPÓSITOS DE AHORRO – SYSTEMCOBRO</b>	<b>S/. 15,387.09</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 10610 - DEPÓSITOS DE AHORRO</b>	<b>S/. 15,387.09</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 1061 - DEPÓSITOS DE AHORRO</b>	<b>S/. 15,387.09</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 106 - DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>S/. 15,387.09</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>112 - OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS</b>		
<b>1121 - OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS</b>		
<b>11211 – COSTO</b>		
<b>112110 - OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS - COSTO - SYSTEMCOBRO</b>		
1121101 - CARTERA KONFIGURA I	S/. 284,197.89	
	S/.	
1121102 - CARTERA KONFIGURA II	1,646,738.42	
<b>Total - 112110 - OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS - COSTO - SYSTEMCOBRO</b>	<b>S/.</b>	<b>S/. 0.00</b>
	<b>1,930,936.31</b>	
	S/.	
<b>Total - 11211 – COSTO</b>	<b>1,930,936.31</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>11212 - VALOR RAZONABLE</b>		
<b>112120 - VALOR RAZONABLE - SG SAC – SYSTEMCOBRO</b>		
1121202 - REVAL. CARTERA KONFIGURA II	S/. 997,139.31	
1121204 - REVAL. CARTERA BBVA SYSTEM	S/. 207,344.15	
	S/.	
<b>Total - 112120 - VALOR RAZONABLE - SG SAC – SYSTEMCOBRO</b>	<b>1,204,483.46</b>	<b>S/. 0.00</b>
	S/.	
<b>Total - 11212 - VALOR RAZONABLE</b>	<b>1,204,483.46</b>	<b>S/. 0.00</b>
	S/.	
<b>Total - 1121 - OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>3,135,419.77</b>	<b>S/. 0.00</b>
	S/.	
<b>Total - 112 - OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>3,135,419.77</b>	<b>S/. 0.00</b>

<b>162 - RECLAMACIONES A TERCEROS</b>		
<b>1624 – TRIBUTOS</b>		
<b>16240 - RECLAMACIONES POR TRIBUTOS</b>		
<b>162400 - RECLAMACIONES POR TRIBUTOS</b>		
1624003 - PE - Reclamos por Tributos	S/. 9,905.63	
<b>Total - 162400 - RECLAMACIONES POR TRIBUTOS</b>	<b>S/. 9,905.63</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 16240 - RECLAMACIONES POR TRIBUTOS</b>	<b>S/. 9,905.63</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 1624 – TRIBUTOS</b>	<b>S/. 9,905.63</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 162 - RECLAMACIONES A TERCEROS</b>	<b>S/. 9,905.63</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>167 - TRIBUTOS POR ACREDITAR</b>		
<b>1671 - PAGOS A CUENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>		
<b>16710 - PAGOS A CUENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>		
<b>167100 - PAGOS A CUENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>		
1671001 - Pagos a cuenta del impuesto a la renta	S/. 17,092.00	
<b>Total - 167100 - PAGOS A CUENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>S/. 17,092.00</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 16710 - PAGOS A CUENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>S/. 17,092.00</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 1671 - PAGOS A CUENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>S/. 17,092.00</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>1672 - PAGOS A CUENTA DE ITAN</b>		
<b>16720 - PAGOS A CUENTA DE ITAN</b>		
<b>167200 - PAGOS A CUENTA DE ITAN</b>		
1672001 - Pagos a cuenta de ITAN	S/. 23,191.00	
<b>Total - 167200 - PAGOS A CUENTA DE ITAN</b>	<b>S/. 23,191.00</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 16720 - PAGOS A CUENTA DE ITAN</b>	<b>S/. 23,191.00</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 1672 - PAGOS A CUENTA DE ITAN</b>	<b>S/. 23,191.00</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 167 - TRIBUTOS POR ACREDITAR</b>	<b>S/. 40,283.00</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>171 - PRÉSTAMOS PERU</b>		
<b>1712 - SIN GARANTÍA</b>		
<b>17120 - PRÉSTAMOS SIN GARANTÍA</b>		
<b>171200 - PRÉSTAMOS SIN GARANTÍA</b>		
	S/.	
1712002 - Préstamo por Cobrar S/Garantía Vinculada Peru – ME	1,736,720.16	
1712003 - PE -Préstamos por cobrar S/Garantía Vinvuladas Peru MN	S/. 404,000.00	
1712005 - PE- Préstamo por Cobrar S/Garantía Vinculada Exterior – ME	S/. 790,246.91	

	S/.	S/.
<b>Total - 171200 - PRÉSTAMOS SIN GARANTÍA</b>	<b>2,930,967.07</b>	<b>S/.</b>
	S/.	S/.
<b>Total - 17120 - PRÉSTAMOS SIN GARANTÍA</b>	<b>2,930,967.07</b>	<b>S/.</b>
	S/.	S/.
<b>Total - 1712 - SIN GARANTÍA</b>	<b>2,930,967.07</b>	<b>S/.</b>
	S/.	S/.
<b>Total - 171 - PRÉSTAMOS PERU</b>	<b>2,930,967.07</b>	<b>S/.</b>
<b>173 - INTERESES, REGALÍAS Y DIVIDENDOS PERU</b>		
<b>1731 – INTERESES</b>		
<b>17310 - INTERESES POR COBRAR</b>		
<b>173100 - INTERESES POR COBRAR</b>		
1731002 - PE - Intereses x Cobrar Vinculadas Peru ME	S/. 408,454.08	
1731004 - PE - Intereses x Cobrar Vinculadas Peru MN	S/. 7,308.00	
1731005 - PE -Intereses x Cobrar Vinculadas Exterior ME	S/. 81,813.83	
<b>Total - 173100 - INTERESES POR COBRAR</b>	<b>S/. 497,575.91</b>	<b>S/.</b>
<b>Total - 17310 - INTERESES POR COBRAR</b>	<b>S/. 497,575.91</b>	<b>S/.</b>
<b>Total - 1731 – INTERESES</b>	<b>S/. 497,575.91</b>	<b>S/.</b>
<b>Total - 173 - INTERESES, REGALÍAS Y DIVIDENDOS PERU</b>	<b>S/. 497,575.91</b>	<b>S/.</b>
<b>179 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS PERU</b>		
<b>1791 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS</b>		
<b>17910 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS</b>		
<b>179100 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS</b>		
1791005 - PE-Otras Ctas por Cobrar Div. MN	S/. 83,401.48	
1791006 - PE-Otras Ctas por Cobrar Div. ME	S/. 8,554.01	
<b>Total - 179100 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS</b>	<b>S/. 91,955.49</b>	<b>S/.</b>
<b>Total - 17910 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS</b>	<b>S/. 91,955.49</b>	<b>S/.</b>
<b>Total - 1791 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS</b>	<b>S/. 91,955.49</b>	<b>S/.</b>
<b>Total - 179 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS PERU</b>	<b>S/. 91,955.49</b>	<b>S/.</b>
<b>401 - GOBIERNO NACIONAL</b>		
<b>4017 - IMPUESTO A LA RENTA</b>		
<b>40171 - RENTA DE TERCERA CATEGORÍA</b>		
<b>401710 - IMPUESTO A LA RENTA DE TERCERA CATEGORÍA</b>		
4017101 - Renta de tercera categoría		S/. 122,112.00

<b>Total - 401710 - IMPUESTO A LA RENTA DE TERCERA CATEGORÍA</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 122,112.00</b>
<b>Total - 40171 - RENTA DE TERCERA CATEGORÍA</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 122,112.00</b>
<b>Total - 4017 - IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 122,112.00</b>
<b>Total - 401 - GOBIERNO NACIONAL</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 122,112.00</b>
<b>420 - FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR-DET</b>		
<b>4201 - EMITIDAS: DET</b>		
<b>42010 - FACT., BOL Y OTROS COMP POR PAGAR - EMITIDAS-DET</b>		
<b>420100 - FACT., BOL Y OTROS COMP POR PAGAR - EMITIDAS-DET</b>		
4201002 - PE-Fact. x Pagar emitidas Deduciones 4201002 -L7		S/. 1,644.00
<b>Total - 420100 - FACT., BOL Y OTROS COMP POR PAGAR - EMITIDAS-DET</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 1,644.00</b>
<b>Total - 42010 - FACT., BOL Y OTROS COMP POR PAGAR - EMITIDAS-DET</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 1,644.00</b>
<b>Total - 4201 - EMITIDAS: DET</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 1,644.00</b>
<b>Total - 420 - FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR-DET</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 1,644.00</b>
<b>421 - FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR</b>		
<b>4212 – EMITIDAS</b>		
<b>42120 - FACT., BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR - EMITIDAS</b>		
<b>421200 - FACT., BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR - EMITIDAS</b>		
4212001 - Fact. x Pagar emitidas MN		S/. 5,098.61
4212002 - Fact. x Pagar emitidas ME		S/. 30,392.53
<b>Total - 421200 - FACT., BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR – EMITIDAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 35,491.14</b>
<b>Total - 42120 - FACT., BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR – EMITIDAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 35,491.14</b>
<b>Total - 4212 – EMITIDAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 35,491.14</b>
<b>Total - 421 - FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 35,491.14</b>
<b>431 - FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR PERU</b>		
<b>4311 - NO EMITIDAS</b>		
<b>43110 - FACT., BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR - NO EMITIDAS</b>		
<b>431100 - FACT., BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR - NO EMITIDAS</b>		
4311001 - Fact. x Pagar no Emitidas MN Relacionadas		S/. 16,089.90

<b>Total - 431100 - FACT., BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR - NO EMITIDAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 16,089.90</b>
<b>Total - 43110 - FACT., BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR - NO EMITIDAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 16,089.90</b>
<b>Total - 4311 - NO EMITIDAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 16,089.90</b>
<b>4312 – EMITIDAS</b>		
<b>43120 - FACT., BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR - EMITIDAS</b>		
<b>431200 - FACT., BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR - EMITIDAS</b>		
4312001 - Fact. x Pagar emitidas MN Relacionadas		S/. 12,056.89
<b>Total - 431200 - FACT., BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR – EMITIDAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 12,056.89</b>
<b>Total - 43120 - FACT., BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR – EMITIDAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 12,056.89</b>
<b>Total - 4312 – EMITIDAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 12,056.89</b>
<b>Total - 431 - FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR PERU</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 28,146.79</b>
<b>451 - PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS Y OTRAS ENTIDADES</b>		
<b>4511 - INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
<b>45110 - PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
<b>451100 - PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
4511001 - Prestamos por Pagar Bancos MN		S/. 80,167.37
<b>Total - 451100 - PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 80,167.37</b>
<b>Total - 45110 - PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 80,167.37</b>
<b>Total - 4511 - INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 80,167.37</b>
<b>Total - 451 - PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS Y OTRAS ENTIDADES</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 80,167.37</b>
<b>461 - RECLAMACIONES DE TERCEROS</b>		
<b>4611 - RECLAMACIONES DE TERCEROS</b>		
<b>46110 - RECLAMACIONES DE TERCEROS</b>		
<b>461100 - RECLAMACIONES DE TERCEROS</b>		
4611003 - Recuperos por Identificar		S/. 3,386.56
<b>Total - 461100 - RECLAMACIONES DE TERCEROS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 3,386.56</b>
<b>Total - 46110 - RECLAMACIONES DE TERCEROS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 3,386.56</b>
<b>Total - 4611 - RECLAMACIONES DE TERCEROS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 3,386.56</b>
<b>Total - 461 - RECLAMACIONES DE TERCEROS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 3,386.56</b>

<b>471 - PRÉSTAMOS PERU...</b>		
<b>4711 - PRÉSTAMOS POR PAGAR RELACIONADAS</b>		
<b>47110 - PRÉSTAMOS POR PAGAR RELACIONADAS</b>		
<b>471100 - PRÉSTAMOS POR PAGAR RELACIONADAS</b>		
		S/.
4711008 - PE-Prestamo por pagar vinculadas Exterior – ME		1,278,244.50
		S/.
<b>Total - 471100 - PRÉSTAMOS POR PAGAR RELACIONADAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>1,278,244.50</b>
		S/.
<b>Total - 47110 - PRÉSTAMOS POR PAGAR RELACIONADAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>1,278,244.50</b>
		S/.
<b>Total - 4711 - PRÉSTAMOS POR PAGAR RELACIONADAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>1,278,244.50</b>
		S/.
<b>Total - 471 - PRÉSTAMOS PERU...</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>1,278,244.50</b>
<b>479 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS PERU</b>		
<b>4791 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS</b>		
<b>47910 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS</b>		
<b>479100 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS</b>		
		S/. 900.00
4791005 - PE-Otras ctas por pagar divers MN		S/. 900.00
		S/.
<b>Total - 479100 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 900.00</b>
		S/.
<b>Total - 47910 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 900.00</b>
		S/.
<b>Total - 4791 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 900.00</b>
		S/.
<b>Total - 479 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS PERU</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 900.00</b>
<b>501 - CAPITAL SOCIAL</b>		
<b>5011 – ACCIONES</b>		
<b>50110 - CAPITAL SOCIAL – ACCIONES</b>		
<b>501100 - CAPITAL SOCIAL - ACCIONES.</b>		
		S/. 151,200.00
5011001 - Capital Social		S/. 151,200.00
		S/.
<b>Total - 501100 - CAPITAL SOCIAL - ACCIONES.</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 151,200.00</b>
		S/.
<b>Total - 50110 - CAPITAL SOCIAL – ACCIONES</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 151,200.00</b>
		S/.
<b>Total - 5011 – ACCIONES</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 151,200.00</b>
		S/.
<b>Total - 501 - CAPITAL SOCIAL</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 151,200.00</b>
<b>564 - RESULTADO EN OTROS ACTIVOS O PASIVOS POR INVERS FINANCIERAS</b>		
<b>5641 – GANANCIA</b>		

<b>56410 - RESULT EN OTROS ACT O PAS POR INVERS FINANCIERAS - GANANCIA</b>		
<b>564100 - RESULT EN OTROS ACT O PAS PR INVERS FINANCIERAS - GANANCIA</b>		
		S/.
5641001 - Revaluacion de Carteras		1,204,483.46
<b>Total - 564100 - RESULT EN OTROS ACT O PAS PR INVERS FINANCIERAS - GANANCIA</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 1,204,483.46</b>
<b>Total - 56410 - RESULT EN OTROS ACT O PAS POR INVERS FINANCIERAS - GANANCIA</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 1,204,483.46</b>
<b>Total - 5641 - GANANCIA</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 1,204,483.46</b>
<b>Total - 564 - RESULTADO EN OTROS ACTIVOS O PASIVOS POR INVERS FINANCIERAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 1,204,483.46</b>
<b>582 - LEGAL</b>		
<b>5821 - RESERVA LEGAL</b>		
<b>58210 - RESERVA LEGAL.</b>		
<b>582100 - RESERVA LEGAL.</b>		
5821001 - Reserva Legal		S/. 30,240.00
<b>Total - 582100 - RESERVA LEGAL.</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 30,240.00</b>
<b>Total - 58210 - RESERVA LEGAL.</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 30,240.00</b>
<b>Total - 5821 - RESERVA LEGAL</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 30,240.00</b>
<b>Total - 582 - LEGAL</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 30,240.00</b>
<b>591 - UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS</b>		
<b>5911 - UTILIDADES ACUMULADAS</b>		
<b>59110 - UTILIDADES ACUMULADAS.</b>		
<b>591100 - UTILIDADES ACUMULADAS.</b>		
5911001 - Utilidades Acumuladas		S/. 3,719,829.17
<b>Total - 591100 - UTILIDADES ACUMULADAS.</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 3,719,829.17</b>
<b>Total - 59110 - UTILIDADES ACUMULADAS.</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 3,719,829.17</b>
<b>Total - 5911 - UTILIDADES ACUMULADAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 3,719,829.17</b>
<b>Total - 591 - UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 3,719,829.17</b>

<b>632 - ASESORIA Y CONSULTORIA</b>		
<b>6329 – OTROS</b>		
<b>63290 - OTROS.</b>		
<b>632900 - OTROS.</b>		
6329012 - PE-Amortización Systemcobro L7	S/. 41,330.72	
6329016 - PE-Reembolso de gastos Systemc 6329016-L7	S/. 68,944.06	
<b>Total - 632900 - OTROS.</b>	<b>S/. 110,274.78</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 63290 - OTROS.</b>	<b>S/. 110,274.78</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 6329 – OTROS</b>	<b>S/. 110,274.78</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 632 - ASESORIA Y CONSULTORIA</b>	<b>S/. 110,274.78</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>639 - OTROS SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>		
<b>6391 - GASTOS BANCARIOS</b>		
<b>63910 - GASTOS BANCARIOS</b>		
<b>639102 - GASTOS BANCARIOS.</b>		
6391022 - PE-Gastos bancarios 6391001-L7	S/. 4,850.18	
<b>Total - 639102 - GASTOS BANCARIOS.</b>	<b>S/. 4,850.60</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 63910 - GASTOS BANCARIOS</b>	<b>S/. 4,850.60</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 6391 - GASTOS BANCARIOS</b>	<b>S/. 4,850.60</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 639 - OTROS SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>	<b>S/. 4,850.60</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>641 - GOBIERNO NACIONAL PERU</b>		
<b>6411 - IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS Y SELECTIVO AL CONSUMO</b>		
<b>64110 - IMPUESTO GRAVAMEN VENTAS IGV.</b>		
<b>641100 - IMPUESTO GRAVAMEN VENTAS IGV.</b>		
6411001 - IMPUESTO GRAVAMEN VENTAS IGV	S/. 11,655.75	
<b>Total - 641100 - IMPUESTO GRAVAMEN VENTAS IGV.</b>	<b>S/. 11,655.75</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 64110 - IMPUESTO GRAVAMEN VENTAS IGV.</b>	<b>S/. 11,655.75</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 6411 - IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS Y SELECTIVO AL CONSUMO</b>	<b>S/. 11,655.75</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>6412 - IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS</b>		
<b>64120 - IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS</b>		
<b>641200 - IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS.</b>		
6412001 - IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINAN ITF	S/. 19.29	
<b>Total - 641200 - IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS.</b>	<b>S/. 19.29</b>	<b>S/. 0.00</b>

<b>Total - 64120 - IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS</b>	<b>S/. 19.29</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 6412 - IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS</b>	<b>S/. 19.29</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 641 - GOBIERNO NACIONAL PERU</b>	<b>S/. 11,675.04</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>673 - INTERESES POR PRÉSTAMOS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>		
<b>6731 - PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS Y OTRAS ENTIDADES</b>		
<b>67311 - INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
<b>673110 - INSTITUCIONES FINANCIERAS.</b>		
6731101 - Intereses por Prestamos bancarios	S/. 5,683.89	
<b>Total - 673110 - INSTITUCIONES FINANCIERAS.</b>	<b>S/. 5,683.89</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 67311 - INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>S/. 5,683.89</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 6731 - PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS Y OTRAS ENTIDADES</b>	<b>S/. 5,683.89</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 673 - INTERESES POR PRÉSTAMOS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>S/. 5,683.89</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>676 - DIFERENCIA DE CAMBIO</b>		
<b>6760 - DIFERENCIA DE CAMBIO</b>		
<b>67600 - DIFERENCIA DE CAMBIO.</b>		
<b>676000 - DIFERENCIA DE CAMBIO.</b>		
6760003 - PE-Diferencia de cambio 6760003-L7	S/. 36,320.04	
<b>Total - 676000 - DIFERENCIA DE CAMBIO.</b>	<b>S/. 36,320.04</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 67600 - DIFERENCIA DE CAMBIO.</b>	<b>S/. 36,320.04</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 6760 - DIFERENCIA DE CAMBIO</b>	<b>S/. 36,320.04</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>Total - 676 - DIFERENCIA DE CAMBIO</b>	<b>S/. 36,320.04</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>759 - OTROS INGRESOS DE GESTIÓN</b>		
<b>7599 - OTROS INGRESOS DE GESTIÓN</b>		
<b>75990 - OTROS INGRESOS DE GESTIÓN.</b>		
<b>759900 - OTROS INGRESOS DE GESTIÓN.</b>		
7599004 - PE-Ingresos por recaudos cartera propia 7599004-L7		S/. 229,813.52
<b>Total - 759900 - OTROS INGRESOS DE GESTIÓN.</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 229,813.52</b>
<b>Total - 75990 - OTROS INGRESOS DE GESTIÓN.</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 229,813.52</b>
<b>Total - 7599 - OTROS INGRESOS DE GESTIÓN</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 229,813.52</b>
<b>Total - 759 - OTROS INGRESOS DE GESTIÓN</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 229,813.52</b>
<b>772 - RENDIMIENTOS GANADOS</b>		

<b>7721 - DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
<b>77210 - RENDIMIENTOS GANADOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
<b>772100 - INTERESES GANADOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
7721002 - PE-Intereses por bancos 7721002-L7		S/. 3.54
<b>Total - 772100 - INTERESES GANADOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 3.54</b>
<b>Total - 77210 - RENDIMIENTOS GANADOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 3.54</b>
<b>Total - 7721 - DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 3.54</b>
<b>7723 - PRÉSTAMOS OTORGADOS</b>		
<b>77230 - PRÉSTAMOS OTORGADOS</b>		
<b>772300 - INTERESES POR PRÉSTAMOS OTORGADOS</b>		
7723002 - Intereses por Prestamos-Relacionadas		S/. 19,475.20
<b>Total - 772300 - INTERESES POR PRÉSTAMOS OTORGADOS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 19,475.20</b>
<b>Total - 77230 - PRÉSTAMOS OTORGADOS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 19,475.20</b>
<b>Total - 7723 - PRÉSTAMOS OTORGADOS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 19,475.20</b>
<b>Total - 772 - RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 19,478.74</b>
<b>776 - DIFERENCIA EN CAMBIO PERU</b>		
<b>7760 - DIFERENCIA EN CAMBIO.</b>		
<b>77600 - DIFERENCIA EN CAMBIO.</b>		
7760003 - PE-Diferencia de cambio 7760003-L7		S/. 52,383.92
<b>Total - 77600 - DIFERENCIA EN CAMBIO.</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 52,383.92</b>
<b>Total - 7760 - DIFERENCIA EN CAMBIO.</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 52,383.92</b>
<b>Total - 776 - DIFERENCIA EN CAMBIO PERU</b>	<b>S/. 0.00</b>	<b>S/. 52,383.92</b>
<b>110510 - CAJAS MENORES</b>		
1021004 - Pe- Caja chica transito SYSTEMCOBRO		S/. 0.01
<b>Total - 110510 - CAJAS MENORES</b>	<b>S/. 0.01</b>	<b>S/. 0.00</b>
<b>839530 - OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL</b>		
8810001 - Impuestos a las Ganancias	S/. 16,051.00	
<b>Total - 839530 - OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL</b>	<b>S/. 16,051.00</b>	<b>S/. 0.00</b>
4011122 - PE-IGV Compras 401112-L6	S/. 31,580.31	
Ganancias/pérdidas no realizadas		S/. 14,274.78
Ganancias/pérdidas realizadas		S/. 11.04
<b>Total</b>	<b>S/. 6,971,842.80</b>	<b>S/. 6,971,842.80</b>

Nota. Sistemgroup S.A.S Outsourcing de servicios