



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Instrumento financiero NIIF 9 y su efecto en la situación financiera en
la empresa Backus y Johnston, Trujillo –2022-2023.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTOR:

Olivares Palacios, Estefany Melissa (orcid.org/0000-0001-9856-6093)

ASESORES:

Mg. Araujo Calderón, Wilder Adalberto (orcid.org/0000-0003-0884-0808)

Dr. Rodríguez Abraham, Antonio Rafael (orcid.org/0000-0002-3956-9937)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TRUJILLO- PERÚ

2023

DEDICATORIA

A Dios por permitir llegar a mi meta.

A mis hijos, por compartir esta felicidad
de ser profesional.

A mis padres, por el apoyo
incondicional que han estado a pie de
guerra durante todo este recorrido.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, doy infinitamente gracias a Dios, por haberme dado fuerza y valor para culminar esta etapa de mi vida.

Agradezco también la confianza y el apoyo brindado por parte de mis padres, que sin duda alguna en el trayecto de mi vida me ha demostrado su amor, corrigiendo mis faltas y celebrando mis triunfos.

A mis asesores, por toda la colaboración brindada, durante la elaboración de este proyecto.

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Declaratoria de Autenticidad de los Asesores

Nosotros, ARAUJO CALDERON WILDER ADALBERTO, RODRIGUEZ ABRAHAM ANTONIO RAFAEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, asesores de Tesis titulada: "Instrumento financiero NIIF 9 y su efecto en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo –2022-2023.", cuyo autor es OLIVARES PALACIOS ESTEFANY MELISSA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

Hemos revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

TRUJILLO, 27 de Noviembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
ARAUJO CALDERON WILDER ADALBERTO, RODRIGUEZ ABRAHAM ANTONIO RAFAEL DNI: 18130902 ORCID: 0000-0003-0884-0808	Firmado electrónicamente por: WARAUJOC el 06-12-2023 19:13:58
ARAUJO CALDERON WILDER ADALBERTO, RODRIGUEZ ABRAHAM ANTONIO RAFAEL DNI: 18084375 ORCID: 0000-0002-3956-9937	Firmado electrónicamente por: ARRODRIGUEZA el 07-12-2023 22:04:43

Código documento Trilce: TRI - 0668033

DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE AUTORA



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, OLIVARES PALACIOS ESTEFANY MELISSA estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Instrumento financiero NIIF 9 y su efecto en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo –2022-2023.", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
ESTEFANY MELISSA OLIVARES PALACIOS DNI: 47934060 ORCID: 0000-0001-9856-6093	Firmado electrónicamente por: EOLIVARES el 27-11- 2023 20:59:28

Código documento Trilce: TRI - 0668035

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE AUTORA	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	10
3.1. Tipo y diseño de investigación	10
3.2. Variables y operacionalización	10
3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis	11
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	12
3.5. Procedimientos	13
3.6. Método de análisis de datos	14
3.7. Aspectos éticos	14
IV. RESULTADOS	15
V. DISCUSIÓN	27
VI. CONCLUSIONES	31
VII. RECOMENDACIONES	33
REFERENCIAS	34
ANEXOS	40

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Situación financiera de la empresa Backus y Johnston.	16
Tabla 2 Resumen del análisis de la situación financiera de la empresa Backus y Johnston.....	17
Tabla 3 Aplicación de la NIFF 9 instrumento financiero	19
Tabla 4 La aplicación de la NIFF 9 instrumento financiero en el reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros y no financieros de la empresa (ALCANCE)	20
Tabla 5 La aplicación de la NIFF 9 instrumento financiero en el reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros y no financieros de la empresa (VALORACIÓN)	21
Tabla 6 La aplicación de la NIFF 9 instrumento financiero en el reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros y no financieros de la empresa (DETERIORO).....	22
Tabla 7 La aplicación de la NIFF 9 instrumento financiero en el reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros y no financieros de la empresa (MEDICIÓN)	23
Tabla 8 Situación financiera de la empresa Backus y Johnston.	24
Tabla 9 Resumen del análisis de la situación financiera de la empresa Backus y Johnston.....	25

RESUMEN

En la presente investigación se tuvo como objetivo determinar cuál es el efecto del Instrumento financiero NIIF 9 en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo 2022–2023. Se desarrollo bajo la metodología de estudio de tipo aplicada, de diseño no experimental de corte longitudinal. Se aplicaron como instrumentos, una lista de cotejo, una entrevista y guías de análisis documental. En los resultados, respecto al análisis de la situación financiera, la liquidez corriente se puede indicar que la empresa ha tenido problemas; pero los esfuerzos por recuperar son notables, debido al incremento del índice, para la prueba acida los resultados tienen una tendencia negativa, con el resultado desfavorable para el año 2022; Mientras que en lo que respecta al análisis de la solvencia, para el endeudamiento del activo; tiene un 0.599 que se encuentra dentro del 40% y 60% que son valores adecuados. Se concluye, que hay variaciones porcentuales de aumento y disminución de las ratios financieras que nos dice que la aplicación de la norma contable produce variaciones positivas en las razones de liquidez, gestión y solvencia que nos permite afirmar la mejora de la situación financiera de la empresa.

Palabras clave: Instrumento financiero, NIIF 9, situación financiera.

ABSTRACT

The objective of this investigation was to determine the effect of the NIIF 9 financial instrument on the financial situation of the company Backus y Johnston, Trujillo 2022–2023. It was developed under the applied study methodology, with a non-experimental longitudinal design. A checklist, an interview and documentary analysis guides were applied as instruments. In the results, regarding the analysis of the financial situation, the current liquidity can indicate that the company has had problems; but the efforts to recover are notable, due to the increase in the index, for the acid test the results have a negative trend, with the unfavorable result for the year 2022; While regarding the analysis of solvency, for the indebtedness of the asset; It has a 0.599, which is within the 40% and 60% that are appropriate values. It is concluded that there are percentage variations of increase and decrease in the financial ratios, which tells us that the application of the accounting standard produces positive variations in the liquidity, management and solvency ratios, which allows us to affirm the improvement of the company's financial situation.

Keywords: Financial instrument, NIIF 9, financial situation.

I. INTRODUCCIÓN

En todo el mundo, las empresas se están alejando de las ideas prescriptivas, lo que permite que los gobiernos y las empresas tomen las decisiones correctas, especialmente cuando se trata de la economía y las finanzas del país, incluso a lo largo de los años. Hay cambios y novedades en la regulación que deben seguir las empresas, y este es el primer cambio en las reglas (Sajamami et al., 2020), por lo tanto, la norma internacional de contabilidad es importantes para las empresas, independientemente del sector, y tienen el objetivo de presentar su información financiera de manera confiable y evitarla, en caso de fraude comprobado causado por una mala gestión o por la mala ejecución del personal involucrado (Chalá et al., 2022).

Tal es el caso de la empresa Eron que cotizaba en la Wall Street, uno de las gigantes estadounidenses, la cual estuvo inmersa en el escándalo financiero más grande de fraudes, por una inadecuada manipulación de la información en la que se reflejaban importes poco razonables en sus estados financieros, y no existía normativa alguna que establezca la idoneidad en las fiscalización de la información, con ello, se promovió el nacimiento de las NIIF, adaptabas a nivel internacional con las que se regule de manera confiable y transparente a las empresas, y con ello procurar el crecimiento económico de las mismas (Pareja, 2022).

Además, la NIIF 9 tiene como objetivo mejorar la forma en que las empresas e instituciones administran sus finanzas para superar las experiencias de los últimos años, a saber, la crisis financiera de 2008 que llevó al colapso de bancos como Washington Mutual, Indy Mac, First National Bank of Nevada. First Heritage Bank, First Priority Bank, The Columbian Bank and Trust, Integrity Bank, Silver State Bank y Amerbank y el famoso Lehman Brothers (Peña, 2019).

Cabe señalar que la NIIF 9 se ha mantenido muy similar a la NIC 39, por lo que los contadores preguntaron sobre las cosas relacionadas con la NIC 39, pero en la NIIF se puede explicar que hay formas. contratos de compra o venta de bienes sin bienes inmuebles para uso personal y generan gastos e ingresos de diversa índole (Parrales y Castillo, 2018).

De acuerdo con el impacto del estrés en la economía de las empresas bancarias, existe una mayor probabilidad de reestructurar los instrumentos financieros de inversión con costos o agotamiento de efectivo; ya que el valor razonable presenta cambios en otros resultados integrales medidos donde se utiliza el método de la participación activos en la cuenta de pérdidas y ganancias, en la reclasificación que se realizó debido a la nueva categoría introducida por la NIIF 9, que difiere de la NIC 39 en su tipo y cuantía. Primero, sé considera que en el estándar antiguo había cuatro unidades y en el nuevo patrón solo encontraras dos. Dichos cambios ayudan a mantener el equilibrio, pase lo que pase, los cambios en la base de medición son legalmente reconocidos y funcionan como correcciones necesarias (Choez y Castillo, 2018).

En Perú, la aplicación de la NIIF 9 se limita a ciertos elementos financieros como ingresos, obligaciones, préstamos bancarios, valores, etc. En comparación con países como Estados Unidos, donde la implementación está más avanzada, no tenemos muchos productos financieros (Mayhua, 2020). En el país, muchas microempresas y pequeñas empresas se están consolidando como empresas familiares y al no saber cuál es la responsabilidad que conlleva su trabajo, no están seguros de elegir la supervisión adecuada, personal calificado para administrar los recursos contables de su presupuesto. Por lo tanto, cometen errores utilizando los principios de contabilidad aceptados por nuestro gobierno. Los empresarios deben comprender, educar y capacitar para atender las necesidades comerciales de las empresas de nuestro país (Nuñez et al., 2022).

Todo esto se logró a través del estudio de instrumentos financieros, incluyendo las normas contables IFRS 9, y la fuerte producción de licores y bebidas de malta que utilizan Backus y Johnston; estas prácticas comunes se pueden utilizar para definir modelos de negocio. Por lo tanto, los instrumentos financieros se pueden dividir en dos grupos; En primer lugar, está el monto de las ventas de productos terminados, que son los ingresos y el dinero que se pueden ganar en un ciclo comercial normal. Los préstamos se ordenan por fecha de vencimiento, sin principal ni descuento general de cuenta, si se comparan estos activos; es decir, el efectivo emitido por el comité paritario se mantiene en cuentas corrientes y cuentas de crédito al vencimiento. Estos recursos también se utilizan para actividades financieras.

En cambio, la empresa mantiene activos financieros en forma de bonos cuyo único propósito es generar ingresos a partir de cambios de precios y obtener pagos de intereses. Finalmente, con base en la definición de actividad económica, se puede concluir que los préstamos y créditos se clasifican como activos mantenidos hasta el vencimiento, tal como lo requiere la NIIF 9 (Normas Internacionales de Información Financiera). Por lo tanto, los activos financieros deben estar utilizables para la venta. reconocido como un activo a valor razonable con cambios en resultados. Al igual que con la nueva norma contable, decidir si utilizar el método estándar o simplificado para operadores con un flujo de caja importante. Bajo NIIF 9, el deterioro de los activos financieros se relaciona con la mejora crediticia; sin embargo, esto se evalúa en función de la diferencia entre la fecha de emisión y la fecha más antigua conocida.

Ante la realidad problemática presentada se enuncia la siguiente pregunta de investigación ¿Cuál es el efecto del Instrumento financiero NIIF 9 en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo 2022-2023?

El enfoque de esta investigación es a todos los niveles de Hernández y Sampieri (2018), en parte, donde se encuentran las principales razones que sustentan la NIIF 9 y la situación financiera. El hecho de que la empresa manufacturera cotice en la Bolsa de Valores de Lima desde 2017 significa que el control y desarrollo ha aumentado en los últimos cinco años. Por parte de la empresa, existen importantes informes de los recursos financieros y cómo se pueden utilizar de manera efectiva, para ayudarlos en la competencia comercial, el precio y la distribución de la empresa, que aporte mejores ingresos familiares, contribuyendo a la economía del país. Por otro lado, a nivel práctico, el estudio mirará el problema que existe actualmente en algunas sociedades, en cuanto a la gama de cosas que se pueden tratar; aumentan su prestigio, que es la base para la cooperación de embajadores, países e intermediarios. Y finalmente, en base a la metodología, se podrán medir los instrumentos y se definirán las variables que se han estudiado con la idea de que sean de utilidad para futuros investigadores.

Al respecto, se planteó el objetivo general de la investigación: determinar cuál es el efecto del Instrumento financiero NIIF 9 en la situación financiera en la empresa

Backus y Johnston, Trujillo 2022–2023. El cual será desarrollado mediante los siguientes objetivos específicos:

- a) Analizar la situación económica de la empresa Backus y Johnston, Trujillo – 2022- 2023
- b) Aplicar la NIIF 9 instrumento financiero en la empresa Backus y Johnston, Trujillo 2022–2023
- c) Analizar la aplicación de la NIIF 9 instrumento financiero en el reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros y no financieros de la empresa Backus y Johnston, Trujillo 2022 –2023
- d) Analizar los efectos de la aplicación del Instrumento financiero NIIF 9 en la situación financiera en la empresa.

Asimismo, se planteó la hipótesis de la investigación el efecto de la aplicación de los Instrumento financiero NIIF 9 en la situación financiera en la empresa, Trujillo 2022 –2023, es positivo.

II. MARCO TEÓRICO

Para sustentar artículos de investigación que analizan diferentes métodos, véase Llerena (2022), quien elaboró un estudio metodológico para evaluar los resultados esperados de implementar un modelo guiado por la NIIF 9 de información financiera en el sector de la ciudad de Guayaquil. Utilizó un método cuantitativo para determinar el efecto de las condiciones de trabajo en el desempeño. 545 PYMES completaron la muestra mediante un cuestionario compuesto por 8 preguntas fijas. El autor concluyó, utilizando el modelo propuesto, que la empresa presentará una disminución en el valor de las facturas impagas y de los ingresos, o que esto se podrá notar en la forma de pago. Por lo que se recomienda a todas las Pymes de la división Guayaquil cumplir con las nuevas normas y procedimientos para la evaluación de futuros productos de consumo.

Prado y Rodríguez (2022), cuyo objetivo es utilizar la "NIIF 9" en la información financiera para evaluar los estados financieros de la empresa de alimentos. La European Cia LTDA. Utilice otros métodos publicitarios. Tomemos el ejemplo de la población y utilicemos el desempleo como instrumento. El autor concluye que el impacto positivo de los cambios del F9 en las finanzas de las empresas se manifiesta en un aumento de la depreciación. pérdidas comerciales esperadas.

Choez (2019) examina los fundamentos de las auditorías tributarias NIIF 9 a empresas comerciales en Guayaquil. La investigación descriptiva se realizó mediante un método experimental sobre una muestra de 10 personas de la zona de referencia que sabían utilizar los estándares y se utilizó la entrevista como instrumento. El autor ha decidido que la norma NIIF 9 permite el análisis de las actividades financieras de la empresa, es decir la gestión de la "NIIF 9" en las cuentas de la empresa, como se indica en la Retención de esta norma, la auditoría es tan simple como posible. Puede determinar si la empresa tiene información histórica e información del cliente para evaluar la evaluación de riesgos.

El estudio de Moreno y Rivera (2019), tienen como objetivo analizar de la situación económica y los resultados financieros de la NIIF 9. Utilizó el método de distribución de calidad. Los autores, utilizaron como una herramienta y un documento diferente y muy accesible. El autor de Ma Kam Manwa Ho Oahai y Hapai

concluye con una colección completa de artículos y artículos que satisfacen las necesidades de los clientes habituales. puedo decir. Finalmente, se revisaron los estados financieros, en el que se puede ver qué tiene que no cuenta con la aplicación adecuada de la NIIF 9 y qué lo necesita.

Mientras que, a nivel nacional, tenemos a Díaz y Hernández (2020) comenzaron a explicar el impacto de la NIIF 9: Instrumentos Financieros en la gestión financiera de las operaciones agrícolas de la región Ica de siembra y/o de uva y arándanos, en el año 2018. Fue desarrollada mediante un enfoque colaborativo. 02 fabricantes fueron invitados a crear un modelo estándar y utilizar la NIIF 9 para gestionar la investigación. Los autores creen que los instrumentos financieros de la NIIF 9 no afectarán la gestión financiera de las empresas agrícolas, incluidas las empresas agrícolas de Ica, que cultivarán y venderán uvas y arándanos en 2018.

Ponce y Villareal (2020) propusieron establecer el uso de un “modelo de evaluación crediticia” según “NIIF 9” respecto del impacto en los resultados de Agropecuaria Chimú SRL. Se utilizó un diseño experimental y método cuantitativo, utilizando como herramientas el muestreo estadístico y datos documentales. Los autores creen que utilizar el modelo de crédito propuesto por la NIIF 9, en lugar del modelo de crédito propuesto por la NIC 39, tiene un impacto significativo en el saldo de los préstamos estudiantiles existentes, reconocidos y garantizados. basado en el cálculo de insolvencias. Asimismo, el uso de este modelo tiene un efecto negativo en la facturación y resultados del ejercicio, lo que refleja su situación de la empresa.

Barboza y Martínez (2019) se propusieron determinar el impacto financiero y su impacto en la toma de decisiones de la implementación de la NIIF 9 a través de la provisión para insolvencias considerada por las empresas del sector de las telecomunicaciones en el Perú, 2018. Ejemplo para auditores 3. Determinaron que las NIIF 9 no tendría un impacto significativo porque los servicios móviles son muy populares entre los consumidores y el servicio se cancelará inmediatamente después de que se implementen las disposiciones del acuerdo.

Con respecto a las bases teóricas de las variables, se citan a continuación a los siguientes autores. Para la variable Instrumentos financieros NIIF 9, se basan en La Norma Internacional de Información Financiera (2020), según el Consejo de

Norma Internacional de Contabilidad (IASB), “[...] es un conjunto de normas contables avanzadas, comprensibles y obligatorias que requieren información financiera clara y de alta calidad” (p.5).

Amoretto y Valdiviezo (2020) hacen referencia al objetivo por el cual fue establecida la norma, que es establecer reglas básicas para la determinación de la información financiera de activos y pasivos. De esta forma, los usuarios de los estados financieros pueden obtener la información necesaria para evaluar los flujos de efectivo de la empresa.

Asimismo, Amoretto y Valdiviezo (2020) explican por qué se establecen las reglas y enfatizan que deben establecer las reglas básicas para determinar la información financiera de activos y pasivos. De esta forma, los usuarios de los estados financieros pueden obtener la información necesaria para evaluar los flujos de efectivo de la empresa.

Morales (2020) señala que la NIIF 9 se refiere a la medición y valor razonable de todo lo relacionado con activos financieros, es decir, excepto el valor razonable de los activos presentados, para luego emitir una auditoría o estado de resultados.

Posteriormente, Anchaluiza (2018) en su estudio considera que la NIIF 9 es importante para medir la reducción de los fondos utilizables, ya que los administradores pueden imaginar las pérdidas potenciales de diferentes instrumentos financieros.

Vargas (2019) muestra que la contabilidad es un abono injustificado a la cuenta, indicando falta de fondos o la protección de bienes o intereses públicos. De igual forma, Morales (2020), define una entidad de cuenta como un saldo no deudor en una cuenta pública, donde se inicia un pago y se delega la responsabilidad al titular de la cuenta, quien lo manejará.

El análisis explicado por Pérez (2020) respecto al incremento en el valor de los bienes con relación a sus asientos contables, luego de tener el hecho de que el valor del bien es mayor al valor registrado en los libros. De la misma manera, Céspedes (2017) muestra que el incremento del valor del inmueble es para reflejar su valor actual, esto se hace a través de las cosas que integran su información financiera y, por tanto, antes y después de la medición.

Según Dobaño (2017) se refiere a los daños relacionados con la pérdida de valor de los activos intangibles, siendo los cambios de valor, en definitiva, definidos como pérdidas. De igual forma, Perea (2018), muestra que la depreciación de un artículo es un consumo que va más allá de los kilos de un artículo o algo que alguien quiere comprar, por lo tanto, es una característica de los valores, que no aumentarán.

La medición según Palacios (2015) muestra que la valoración es el segundo paso del proceso NIIF, es decir, aumentar el valor de los activos, pasivos, productos y comisiones en términos económicos. De igual forma, Varón (2020) muestra que una medida es la determinación del valor o monto entregado por bienes, derechos, acciones, alquileres o inquilinos. Franco (2017) también muestra que la valoración se basa en precios históricos y valor razonable para respetar los fondos.

Si bien para la situación económica, según Yáñez (2018), es un conjunto de bienes que constituye propiedad de un individuo o, por ley, que demuestra capacidad de pago, en relación con la cantidad de bienes e inmuebles que cada uno posee. la Ley.

Van Horne y Wachowicz (2019) afirmaron: El estatus de valor se refiere a los valores de un individuo o un grupo en su sociedad, es decir, muestra el porcentaje de valores fuertes que posee e influye. Actualmente, la salud financiera se define como la capacidad de las personas o empresas para pagar sus obligaciones y el crédito que ven que puede eliminarlas. Por lo tanto, podemos tener una situación económica y financiera en la que no tengamos suficiente dinero para pagar nuestras obligaciones.

Las dimensiones de la variable, están representadas por el análisis de los estados financieros, los indicadores de liquidez y los indicadores de solvencia, con los que se mide la situación económica de una empresa.

El análisis de los Estados Financieros; el análisis de una empresa que utiliza información de estados financieros junto con información histórica para la planificación a corto y largo plazo. Usando este análisis, podemos ver claramente las fortalezas y debilidades de la empresa, corregir las deficiencias y poner en marcha los procedimientos correctos (Rodríguez, 2020).

Tenemos dos formas de analizar los estados financieros, que son: Análisis vertical, ya que Prieto (2019) dice que tiene un estado financiero y cada parte pertenece a un todo separado. La clasificación se determina comparando diferentes períodos en los que se consideran las obras a lo largo del tiempo (Prieto, 2019).

Los indicadores de liquidez, Según Zumon et al. (2022), dicen que es la flexibilidad de los activos financieros que se pueden convertir en efectivo. Según Ryu y Yu (2021) es la capacidad de tu negocio para ganar dinero. Este es también el momento de ganar dinero sin hacer nada. (Czerwinska et al., 2021)

Según Guijarro et al. (2021) muestran que el capital de trabajo es el mínimo necesario para el normal funcionamiento de una empresa o institución financiera. Es lo que la empresa necesita para realizar su trabajo y actividades (Khang, 2021)

Según Guijarro et al. (2021) presentan evidencia de que forman parte del sector financiero, lo que nos da una idea de la capacidad de la firma para gestionar las obligaciones de corto plazo. Es uno de los métodos financieros para determinar la liquidez de una empresa o su capacidad para recaudar liquidez en una crisis o situación inestable (Akinroluyo & Dimgba, 2022).

Según Castaneda y Reyes (2019) muestran que la solvencia es el cumplimiento de todas las obligaciones mediante la construcción de recursos, con base en las capacidades financieras que normalmente necesita una empresa para operar. Cuando surgen problemas financieros, utilizan el apalancamiento, pero la transferencia de obligaciones puede no causar un gran problema, pero la empresa puede responder y usar sus recursos de manera efectiva. con estas ventajas.

La obligación patrimonial es la suma del apalancamiento de una empresa sobre sus activos, también conocido como índice de adeudo, que calcula e identifica el porcentaje del monto total de terceros en nuestra empresa (Yacolca, 2018 p.21)

El balance de la obligación (Tanaka 2015, citado por Yacolca 2018), muestra que la deuda que cubre todo su patrimonio, muestra el monto de la obligación que tiene la empresa en patrimonio, es decir por cada uno representa el aporte externo de la empresa a su capital. Dicho indicador se refiere a la cantidad de obligaciones en relación con los activos totales.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

La investigación es de tipo aplicada, ya que mediante las fuentes académicas como algunos libros, bibliotecas y otros estudios que se utilizan para analizar y explicar el problema de obtener conocimiento útil. En particular, abordó el estado financiero y económico de NIIF 9 en los años 2021-2022 y, por lo tanto, hizo recomendaciones para futuras investigaciones. La investigación utiliza el conocimiento científico para lograr una necesidad específica que se identifica en un momento específico (CONCYTEC, 2018).

3.1.2. Diseño de investigación

Es de diseño no experimental, ya que los datos no han serán modificados o cambiados, es más pequeño que las mediciones ya que se ha confirmado y publicado antes, por lo que tiene un fuerte factor de confiabilidad. Son simplemente números definidos. Un estudio de diseño no experimental no modifica la información, donde los autores intentan comparar los resultados con otros métodos (Hernández, et al. 2018).

3.2. Variables y operacionalización

Instrumento financiero NIIF 9

Definición conceptual. Es una norma contable más significativa en el deterioro de los activos financieros y se utiliza para abordar las debilidades de la contabilidad de los instrumentos financieros.

Definición operacional. La NIIF 9 incide en la mejora de la situación financiera de la empresa, la variable fue medida en base a la técnica de la observación, mediante guías de análisis compuesta por preguntas relacionadas a las dimensiones de la variable.

Indicadores. Activos financieros, Políticas, Cobertura, Método, valor compra, Riesgo, Sinceramiento, Tiempo, Ganancia o pérdida, Precio del mercado valuación.

Escala de medición. Razón

Situación financiera

Definición conceptual. Información sobre el desempeño económico y financiero de la empresa, necesaria para tomar la primera decisión de inversión.

Definición operacional. Es la capacidad de liquidez para enfrentar sus obligaciones o acreedores a independientemente del plazo, que será medida en base a la técnica de análisis documental.

Indicadores. Liquidez corriente, prueba acida, capital de trabajo, endeudamiento a del activo, endeudamiento patrimonial.

Escala de medición. Razón

3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis

3.3.1. Población

Según Hernández y Mendoza (2018), se elige un conjunto de cosas para conocer su verdad en el estudio. La población es la información contable y financiera de Backus y Johnston SAC. Asimismo, estuvo compuesta por el personal de la empresa.

- **Criterios de inclusión.** La información contable y financiera debe comprenderse de los años 2021-2022. Así como el personal debe estar directamente relacionado con la elaboración de la información financiera contable de la empresa.
- **Criterios de exclusión.** Información contable y financiera que no se encuentre dentro de los periodos 2021-2022 y personal que no esté directamente relacionada con la elaboración de la información financiera contable de la empresa.

3.3.2. Muestra

Un ejemplo es una parte o pequeña cantidad de lo que se considera representativo del todo recopilados o aislados de cualquier forma con

finés de investigación, análisis o experimentación (Ñaupás et al. 2018). Por tanto, la muestra está formada por 4 estados financieros, 2 estados de situación financiera y 2 estados de resultados. Así también 4 personales relacionados con la información contable y financiera de la empresa, el contador, asistente contable, jefe de administración y finanzas y jefe de presupuesto y planeamiento.

3.3.3. Muestreo

El muestreo utilizado será de no probabilidad. Se utiliza para hacer una muestra en función de la facilidad de participación, la disponibilidad de personas que participan en la muestra en un momento dado o una definición razonable de algo (Vásquez, 2020).

3.3.4. Unidad de análisis

La unidad de análisis 4 estados financieros y los 4 trabajadores de la empresa, relacionados con la información contable y financiera de la empresa.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica

Se utiliza el análisis documental porque Vásquez (2020) lo define como una presentación sistemática y precisa de documentos primarios que facilita su búsqueda y familiarización; proporciona la primera advertencia de que el documento clave existe y, por lo tanto, es más fácil de recuperar e incluir en escaneos de información posteriores. Además, se utilizan la observación y la entrevista.

Análisis documental: Las cuentas anuales y estadísticas publicadas por la compañía en 2021 y 2022 serán analizadas antes y después de la aplicación de la NIIF 9.

Observación: Se observarán los cambios en la información en los estados financieros para reconocer la aplicación antes y después de la aplicación de la NIIF 9.

Entrevista: Permitirá dar soporte a la información relacionada al instrumento financiero NIIF 9.

Instrumento

La herramienta utilizada fue el formulario de registro, pues Vásquez (2020) indico que, es aquella con la que se puede presentar una amplia visión sobre el contexto de la realidad en el que se encuentra una variable de estudio.

Hoja de registros: Para el registro de datos, se va utilizar un documento determinado por los autores de acuerdo con otros requisitos para lograr los objetivos e hipótesis de la investigación.

Guía de observación: Se registrarán los cambios en la información en los estados financieros para reconocer la aplicación antes y después de la aplicación de la NIIF 9.

Guía de entrevista semiestructura: Se obtendrá información relevante del personal directamente relacionadas con la información y elaboración de la empresa.

Para la validación de los instrumentos, será dada bajo juicio de expertos, el cual fue integrado por los instrumentos que corresponden a la investigación.

3.5. Procedimientos

Para llevar a cabo la recolección de la información, se aplicará una guía de observación, en la cual los estados financieros serán observados y se podrá responder a las preguntas relacionadas a cada indicador de las dimensiones de la variable Instrumento Financiero NIIF 9, seguido se aplicará la entrevista semiestructurada para corroborar la información. Por otro lado, se solicitará los estados financieros de la empresa de los años 2021 y 2022, considerando los indicadores a evaluar.

La información recolectada de los instrumentos aplicados será organizada en una base de datos en el programa informático de Excel, y

luego ser importada al programa estadístico para ser debidamente analizada.

3.6. Método de análisis de datos

Estadística descriptiva: Se presentarán y organizará la información recolectada, en tablas de frecuencia, y de doble entrada en las cuales contendrá datos agrupados en proporciones y valores absolutos.

Análisis inferencial: Se realiza la determinación del efecto de la NIIF 9, en la situación económica mediante la prueba de Will Coxon de diferencias en razones financieras sin utilizar la NIIF 9 Si $P < 0.49$, certificación. La intención es cambiar la implementación de la NIIF 9, lo que dará lugar a la mejora de la situación financiera de la empresa.

3.7. Aspectos éticos

Con respecto a las consideraciones éticas, del trabajo de investigación, se han tomado en cuenta aspectos sobre el respeto, la honestidad e integridad, en el que han implementado desde el comienzo de esta investigación, por ejemplo, se debe mencionar el material recopilado de los trabajos publicados en cada oración o sección, y toda la información obtenida por la asociación con fines educativos se utiliza únicamente con fines de investigación. y solo está autorizado para este trabajo cuando lo permite la UCV. Además, se utilizará la verdad ya que al realizar este trabajo se eliminan los datos contables facilitados por la propia empresa a los investigadores y los datos reales de los resultados. También es una institución benéfica, porque con este trabajo damos a conocer el conocimiento obtenido a través del trabajo de esta investigación sin la expectativa de lucro.

IV. RESULTADOS

4.1. Análisis de la situación económica de la empresa Backus y Johnston, Trujillo –2022- 2023

La industria principal incluye la producción de bebidas alcohólicas y no alcohólicas derivadas de la malta; de esa manera se define el modelo de negocio de la empresa en relación con dichas funciones importantes. Por tanto, las actividades financieras se pueden dividir en dos grupos: El primero de ellos se realiza a través de las actividades de comercialización de productos terminados, que son créditos financieros y financieros que pueden realizarse durante el ciclo económico normal. Los créditos se retienen hasta su recepción y no existe ningún tipo de comparación o reducción de facturas normales al considerar otra comparación para este tipo de bienes; De igual forma, el dinero se administra a través de cuentas corrientes y depósitos a plazo hasta su vencimiento. Estos fondos se utilizan para financiar actividades operativas. Por otro lado, la empresa mantiene activos financieros en bonos, cuyo objetivo es generar ingresos a partir de las fluctuaciones de valor y ganar intereses. Finalmente, a partir del concepto empresarial de la empresa, se puede determinar los préstamos y cuentas a cobrar clasificados como activos fijos hasta su vencimiento, cumpliendo con los requisitos de la NIIF 9. Activos financieros utilizables para la venta. Esto es para decir. deben clasificarse como activos a valor razonable con cambios en resultados.

Tabla 1*Situación financiera de la empresa Backus y Johnston.*

Ratios	Indicadores	Fórmula	Componentes	2022	2021	Resultados
Ratios de liquidez	Liquidez corriente	LC= Activo corriente/ Pasivo corriente	Activo corriente	2,720,948	1,613,849	0.623
			Pasivo corriente	4,367,005	4,858,353	0.899
	Prueba ácida	PA= (Activo corriente- Inventario) / Pasivo corriente	Activo corriente	2,720,948	1,613,849	0.479
			Inventario	631,290	400,253	- 0.855
			Pasivo corriente	4,367,005	4,858,353	
	Capital de trabajo	CT= Activo Corriente- Pasivo corriente	Activo corriente	2,720,948	1,613,849	-1,646,057
Pasivo corriente			4,367,005	4,858,353	-491,348	
Ratios de solvencia	Endeudamiento a del activo	EA= Pasivo total / Activo total	Pasivo total	6,760,280	6,019,368	0.599
			Activo total	11,292,469	9,396,673	0.641
	Endeudamiento patrimonial	EP= Pasivo total / Patrimonio neto	Pasivo total	6,760,280	6,019,368	1.12
			Patrimonio neto	4,532,189	3,377,305	1.34

Nota. Elaboración propia

Tabla 2*Resumen del análisis de la situación financiera de la empresa Backus y Johnston*

Ratios	Indicadores	Resultados	Análisis
	Liquidez corriente		Para el año 2021 se obtuvo resultados de 0.623, se puede señalar que por cada sol que se debe en el corto plazo se cuenta con 0.623 soles; lo que significa que la empresa ha tenido problemas de liquidez; mientras que para el año 2022, además ha logrado un incremento que corresponde a 0.899 soles para el año, aun no alcanza a un sol, pero los esfuerzos por recuperar y alcanzar una buena liquidez son notables.
	2021	0.623	
	2022	0.899	
Ratios de liquidez	Prueba ácida		Los resultados para la prueba ácida de muestran que para el año 2021, la empresa 0.479 veces al pasivo corriente; lo que significa por cada sol que se debe en el corto plazo se cuenta con 0.479 soles para poder cumplir con esas obligaciones; situación negativa es la que se presenta para el año 2022 ya que se obtuvieron resultados negativos de -0.855 soles.
	2021	0.479	
	2022	- 0.855	
	Capital de trabajo		El capital de trabajo para la empresa en el año 2021 fue negativo; situación que se mantuvo para el año 2022 en menor proporción, lo cual significa problemas de liquidez, ya que no puedo cubrir sus obligaciones a corto plazo.
	2021	-1,646,057	
	2022	-491,348	
Ratios de solvencia	Endeudamiento del activo		Respecto al endeudamiento del activo tiene un 0.599 que se encuentra dentro del 40% y 60% que son valores adecuados; es decir que la empresa el 59.9% está dejando que sea financiado por sus proveedores; mientras que para el año 2022 hay un ligero incremento en el que posiciona a la empresa con un financiamiento del 64.1%.
	2021	0.599	
	2022	0.641	
	Endeudamiento patrimonial		La empresa con respecto al adeudo del patrimonio para 2021 tiene 1.12 de endeudamiento, lo cual significa que la empresa ha asumido una gran cantidad de riesgo; mientras que para el 2022 dicho índice incremento a 1.34, lo cual significa que la empresa se autofinancia.
	2021	1.12	
	2022	1.34	

Nota. Elaboración propia

Comentario del análisis de la situación financiera de la empresa: El cual a sido realizado mediante los ratios de liquidez y solvencia; en lo que respecta a la liquidez corriente se puede indicar que la empresa ha tenido problemas de liquidez; pero los esfuerzos por recuperar y alcanzar una buena liquidez son notables, debido al incremento del índice, para la prueba ácida los resultados tienen una tendencia negativa, con el resultado desfavorable para el año 2022; es así que se puede sostener que empresa la tiene problemas de liquidez, ya que no puede cubrir sus obligaciones a corto plazo y para el capital de trabajo se tiene un panorama negativo; situación de riesgo; ya que no se puede responder a sus obligaciones corrientes.

Mientras que en lo que respecta al análisis de la solvencia, para el endeudamiento del activo; tiene un 0.599 que se encuentra dentro del 40% y 60% que son valores adecuados; es decir que la empresa el 59.9% está dejando que sea financiado por sus proveedores; y con relación al endeudamiento del patrimonio, que la empresa ha asumido una gran cantidad de riesgo.

4.2. Aplicación de la NIIF 9 instrumento financiero en la empresa Backus y Johnston, Trujillo 2022–2023

Tabla 3

Aplicación de la NIIF 9 instrumento financiero

Dimensiones	Indicadores	Instrucciones	2022	2021
Alcance	Activos financieros Políticas Cobertura	Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas al alcance de la norma	Sí	No
Valoración	Método Valor compra Riesgo Sinceramiento	Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas a la valoración	Sí	No
Deterioro	Tiempo Ganancia o pérdida	Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas al deterioro	Sí	No
Medición	Precio del mercado valuación	Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas a la medición	Sí	No

Nota. Elaboración propia

Comentario de la aplicación de la NIIF 9 en la empresa: La empresa, posee mecanismos y controles para la realización de sus actividades las cuales son monitoreadas a través de informes mensuales brindados por cada departamento; sin embargo, no tienen un manual de políticas contables que proporcione las directrices necesarias para el correcto tratamiento contable, financiero y tributario.

4.3. Análisis de la aplicación de la NIIF 9 instrumento financiero en el reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros y no financieros de la empresa Backus y Johnston, Trujillo 2022 –2023

Tabla 4

La aplicación de la NIIF 9 instrumento financiero en el reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros y no financieros de la empresa (ALCANCE)

Variable: NIIF 9 instrumento financiero	Respuesta Sí / No	Observaciones
Dimensión 1: Alcance		
¿En qué medida la norma afectó el tratamiento de las cuentas de los activos financieros?	Sí	La empresa divide sus activos financieros en las siguientes categorías: - Valorados a valor razonable (en el balance o estado de resultados integrales) y - Valorados a costo amortizado. División se refiere al modelo de negocio donde una empresa gestiona sus operaciones financieras y contratos de tesorería. Para los activos valorados a valor razonable, las ganancias y pérdidas se reconocen en el estado de resultados. Para invertir en diversos instrumentos utilizables para la venta, su valor dependerá de la decisión de la Compañía de no invertir en dichos instrumentos a valor razonable con flujos de efectivo variables. La empresa cancela su obligación si cambia la propiedad de la propiedad.
¿Habrá cambios en los manuales de contabilidad como resultado de la adopción de esta nueva norma?	Sí	
¿Cree usted que la evaluación que hace la NIIF 9 cobertura variable no fue tomada en cuando antes?	No	

Nota. Elaboración propia

Tabla 5

La aplicación de la NIIF 9 instrumento financiero en el reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros y no financieros de la empresa (VALORACIÓN)

Variable: NIIF 9 instrumento financiero Dimensión 2: Valoración	Respuesta Sí / No	Observaciones
¿Actualmente qué método de valor de deterioro está usando la empresa y por qué elegido ese método?	Sí	Las compras y ventas de recursos financieros generalmente se registran en la fecha de compra, día en que la empresa se compromete a comprar o vender el activo. Los recursos financieros se excluyen de la lista cuando se transfiere el derecho a recibir flujos financieros de inversiones y cuando la empresa ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad.
¿Luego de la aplicación de la norma cual se realiza el análisis de la cartera de activos financieros actual?	Sí	
¿Cree usted que el valor razonable que adopta la norma NIIF 9 tenga implicancias de riesgo con los activos financieros?	Sí	

Nota. Elaboración propia

Tabla 6

La aplicación de la NIIF 9 instrumento financiero en el reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros y no financieros de la empresa (DETERIORO)

Variable: NIIF 9 instrumento financiero Dimensión 3: Deterioro	Respuesta Sí / No	Observaciones
¿Cree usted que la estimación del deterioro que da la norma brindada un sinceramiento real a la valuación del activo financiero?	No	La Compañía evalúa las pérdidas crediticias relacionadas con los ingresos medidos a valor razonable y VRORI de manera crítica. Un proceso utilizado para determinar el riesgo asociado con el aumento de la calidad crediticia de un activo. En el caso de los clientes, la Compañía utiliza el método simplificado aprobado por la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, que requiere una comparación entre las pérdidas crediticias a lo largo del período del instrumento y su breve experiencia.
¿Cree usted que reconocer el tiempo del retorno de la inversión de una cartera nos permita disminuir el riesgo financiero?	Sí	
¿Afecto la norma la presentación de los estados financieros?	Sí	

Nota. Elaboración propia

Tabla 7

La aplicación de la NIIF 9 instrumento financiero en el reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros y no financieros de la empresa (MEDICIÓN)

Variable: NIIF 9 instrumento financiero Dimensión 4: Medición	Respuesta Sí / No	Observaciones
¿Cree usted que la variación de precio de mercado afectará nuestro riesgo de inversión?	Sí	<p>Inicialmente, el valor del financiamiento gubernamental tiene el mismo valor, por lo que el valor del financiamiento no se registra al mismo valor que los depósitos, y el precio de compra está directamente relacionado con el precio de compra. Negociar el precio de un activo financiero injusto igual al beneficio de la empresa. Las actividades integradas de finanzas y adquisiciones incluyen la debida diligencia de manera profesional para determinar si el flujo es efectivo solo en nombre del principal y las partes interesadas.</p> <p>El coste de las garantías de crédito depende del tipo de pago con la calidad que quieras pagar y del tipo efectivo que realices. Creo que se pueden dividir en tres categorías:</p>
¿Luego de la aplicación de la norma cree usted que la valuación de la cartera de activos financieros ha variado?	Sí	<p>Costos de depreciación: Actividades realizadas por personas que reciben pagos en efectivo bajo un contrato, y los pagos en efectivo son únicamente a las partes beneficiarias y principales.</p> <p>Valor del capital (VRORI): si se refiere a todas las transacciones contractuales, si decide cobrar flujos contractuales y recibir flujos de ventas, solo capital transaccional. página de inicio e intereses.</p> <p>Valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias (VRGyP): Activos que no pueden beneficiarse del uso de costos VRORI, aumentando así el valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, sin tener que preocuparse.</p>

Nota. Elaboración propia

4.4. Análisis de los efectos de la aplicación del Instrumento financiero NIIF 9 en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo 2022–2023

Tabla 8

Situación financiera de la empresa Backus y Johnston.

Ratios	Indicadores	Fórmula	Componentes	2021	2022	Resultados
Ratios de liquidez	Liquidez corriente	LC= Activo corriente/ Pasivo corriente	Activo corriente	1,613,849	2,720,948	0.533
			Pasivo corriente	4,858,353	4,367,005	0.614
	Prueba ácida	PA= (Activo corriente- Inventario) / Pasivo corriente	Activo corriente	1,613,849	2,720,948	0.44
			Inventario	400,253	631,290	
			Pasivo corriente	4,858,353	4,367,005	- 0.941
	Capital de trabajo	CT= Activo Corriente- Pasivo corriente	Activo corriente	1,613,849	2,720,948	-2,164,057
Pasivo corriente			4,858,353	4,367,005	-583,348	
Ratios de solvencia	Endeudamiento a del activo	EA= Pasivo total / Activo total	Pasivo total	6,019,368	6,760,280	0.78
			Activo total	9,396,673	11,292,469	0.71
	Endeudamiento patrimonial	EP= Pasivo total / Patrimonio neto	Pasivo total	6,019,368	6,760,280	1.45
			Patrimonio neto	3,377,305	4,532,189	1.65

Nota. Elaboración propia

Tabla 9*Resumen del análisis de la situación financiera de la empresa Backus y Johnston*

Ratios	Indicadores	Resultados	Análisis
	Liquidez corriente	0.533 0.614	La liquidez corriente para el año 2021 fue de 0.533, se puede señalar que por cada sol que se debe en el corto plazo se cuenta con 0.533 soles; lo que significa que la empresa ha tenido problemas de liquidez; mientras que para el año 2022, la empresa ha logrado un incremento que corresponde a 0.614 soles para el año, aun no alcanza a un sol, pero los esfuerzos por recuperar y alcanzar una buena liquidez son notables.
	Prueba ácida	0.44 - 0.941	Los resultados para la prueba acida de muestran que para el año 2021, la empresa 0.44 veces al pasivo corriente; lo que significa por cada sol que se debe en el corto plazo se cuenta con 0.44 soles para poder cumplir con esas deudas; situación negativa es la que se presenta para el año 2022 ya que se obtuvieron resultados negativos de -0.941 soles.
Ratios de liquidez			
Ratios de solvencia	Capital de trabajo	-2,164,057 -583,348	El capital de trabajo para la empresa en el año 2021 fue negativo; situación que se mantuvo para el año 2022 en menor proporción, ya que no puedo cubrir sus deudas a corto plazo.
	Endeudamiento o del activo	.78 .71	Respecto al endeudamiento del activo tiene un 0.599 que se encuentra dentro del 40% y 60% que son valores adecuados; es decir que la empresa el 78% está dejando que sea financiado por sus proveedores; mientras que para el año 2022 hay un ligero incremento en el que posiciona a la empresa con un financiamiento del 711%.
	Endeudamiento o patrimonial	1.45 1.65	La empresa con respecto al endeudamiento del patrimonio para 2021 tiene 1.45 de endeudamiento, lo cual significa que la empresa ha asumido una gran cantidad de riesgo; mientras que para el 2022 dicho índice incremento a 1.65, lo cual significa que la empresa se autofinancia

Nota. Elaboración propia

Comentario del análisis de la situación financiera de la empresa: Respecto al análisis el cual a sido realizado mediante ratios, en lo que respecta a la liquidez corriente se puede indicar que la empresa ha tenido problemas de liquidez; pero los esfuerzos por recuperar y alcanzar una buena liquidez son notables, debido al incremento del índice, para la prueba acida los resultados tienen una tendencia negativa, con el resultado desfavorable para el año 2022; es así que se puede sostener que empresa la tiene problemas de liquidez, ya que no puedo cubrir sus deudas a corto plazo y para el capital de trabajo se tiene un panorama negativo; situación de riesgo; ya que no se puede responder a sus obligaciones corrientes.

Mientras que en lo que respecta al análisis de la solvencia, para el endeudamiento del activo; tiene un 0.78 que se encuentra fuera del 40% y 60% que son valores adecuados; es decir que la empresa el 78% está dejando que sea financiado por sus proveedores; y con relación al endeudamiento del patrimonio, que la empresa ha asumido una gran cantidad de riesgo.

V. DISCUSIÓN

Comencemos discutiendo los resultados del estudio, el objetivo principal es determinar el impacto del financiamiento NIIF 9 en la situación financiera de la empresa Backus y Johnston, Trujillo 2022-2023. Resultados obtenidos a través del análisis de la situación financiera determinada por el origen de los activos y los indicadores de solvencia; después de la implementación de tecnología y herramientas para recopilar información antes y después de la implementación de NIIF 9 2022 y 2021. Se debe entender la diferencia entre la ampliación y la ampliación de la exención de tarifas. Para nosotros, el objetivo de respetar las normas contables es implementar una buena contabilidad, una buena gestión y solvencia para la empresa.

Resultados similares también obtuvieron Prado y Rodríguez (2022), en la implementación de la NIIF 9 tiene un efecto positivo en el balance de la empresa por el aumento de la provisión para insolvencias, e incluye por tanto las pérdidas. en opinión de la empresa. También se recomienda realizar presupuestos razonables. Entonces, como la NIIF 9 se aplica a los ingresos, las empresas deben asignar estos ingresos a aquellos que puedan recuperarse inmediatamente.

Como demostró Choez (2019) en sus hallazgos, las medidas estándar pueden usarse como un método simple que utiliza información histórica para crear una comprensión de los problemas de incumplimiento; Luego, Mype informa cambios en la situación financiera de la empresa. Y Llerena (2022) encontró en su investigación que la empresa reduce el valor de los ingresos porque no se utiliza el modelo diseñado para medir el uso de condiciones, lo que se muestra en el cambio en la comprensión de las relaciones.

Al respecto del objetivo específico uno, los resultados obtenidos el cual ha sido realizado mediante los ratios de liquidez y solvencia; en lo que respecta a la liquidez corriente se puede indicar que la empresa ha tenido problemas de liquidez; pero los esfuerzos por recuperar y alcanzar una buena liquidez son notables, debido al incremento del índice, para la prueba acida los resultados tienen una tendencia negativa, con el resultado desfavorable para el año 2022; es así que se puede sostener que empresa la tiene problemas de liquidez, ya que no puede cubrir sus deudas a corto plazo y para el capital de trabajo se tiene un panorama negativo; situación de riesgo; ya que no se puede responder a sus obligaciones corrientes. Mientras que en lo que respecta al análisis de la solvencia, para el endeudamiento del activo; tiene un 0.599 que se encuentra dentro del 40% y 60% que son valores adecuados; es decir que la empresa el 59.9% está dejando que sea financiado por sus proveedores; y con relación al endeudamiento del patrimonio, que la empresa ha asumido una gran cantidad de riesgo.

Coincidimos con Suazo (2018), en su investigación, analizando el NIIF 9, se pudo determinar los límites de las cuestiones financieras presentadas y aprobadas. Se utiliza para evitar este riesgo para prevenir fluctuaciones en la información financiera. Por otro lado, Castillo y Valdez (2019) encontraron que las empresas financieras implementaron la NIIF 9 debido a la creciente capacidad de los nuevos procesos y los altos costos de los nuevos sistemas, en comparación con las limitaciones impuestas por la NIIF 9, según Ponce y Vaillareal (2020) consideran que el uso de los modelos prescritos en la NIIF 9, que reemplaza a la NIC 39, tiene un efecto significativo en los estados financieros, incluso si se mejoran las revelaciones y su estructura. . Sentencia en rebeldía por daños.

Con relación al objetivo específico dos, Los resultados obtenidos demuestran que la empresa, posee mecanismos y controles para la realización de sus actividades las cuales son monitoreadas a través de informes mensuales brindados por cada departamento; sin embargo, no tienen un manual de políticas contables que proporcione las directrices necesarias para el correcto tratamiento contable, financiero y tributario. Esto es similar a la opinión de Ponce (2021), quien considera que la aplicación de la NIIF 9 62 se considera una referencia a los acreedores, ya que las empresas estudiadas pueden determinar los resultados financieros sobre el resultado y emitir resultados anuales. La empresa pretende reestructurar todos los préstamos financieros con el objetivo de reducir los préstamos a largo plazo considerados dudosos.

Asimismo, con referencia al tercer objetivo específico, Los resultados reflejan prácticas comunes en el sector financiero, donde los activos se cotizan a su valor razonable, donde se asignan las ganancias y pérdidas; Respecto a la inclusión de varios instrumentos, la Compañía ha decidido, a su entera discreción, no incluir estos instrumentos a su valor razonable, el cual fue devuelto después de la valuación inicial. La Compañía planea diversificar sus activos de acuerdo con su estrategia comercial para administrar estos sólidos activos. Además, el desempeño de los recursos financieros se monitorea utilizando datos comerciales; En términos de productos financieros, la empresa utiliza un método sencillo utilizando la NIIF 9 “Instrumentos financieros” que regula la evaluación de las pérdidas crediticias durante la vida del instrumento y cómo se pueden visualizar brevemente.

Según Correa y Mendoza (2021), en su investigación encontramos que la NIIF 9 permite evaluar subvenciones con métodos simples cuando la información del cliente está disponible y asociada, y que el uso de estos recursos tiene consecuencias negativas. informes de gestión general e informes anuales que detallan el desempeño financiero de la empresa.

Y finalmente de acuerdo al cuarto objetivo específico, En los resultados se puede demostrar que mediante los ratios de liquidez y solvencia; en lo que respecta a la liquidez corriente se puede indicar que la empresa ha tenido problemas de liquidez; pero los esfuerzos por recuperar y alcanzar una buena liquidez son notables, debido al incremento del índice, para la prueba acida los resultados tienen una tendencia negativa, con el resultado desfavorable para el año 2022; es así que se puede sostener que empresa la tiene problemas de liquidez, ya que no puedo cubrir sus obligaciones a corto plazo y para el capital de trabajo se tiene un panorama negativo; situación de riesgo; ya que no se puede responder a sus obligaciones corrientes. Mientras que en lo que respecta al análisis de la solvencia, para el endeudamiento del activo; tiene un 0.78 que se encuentra fuera del 40% y 60% que son valores adecuados; es decir que la empresa el 78% está dejando que sea financiado por sus proveedores; y con relación al endeudamiento del patrimonio, que la empresa ha asumido una gran cantidad de riesgo.

VI. CONCLUSIONES

1. Se decidió que hay muchas formas diferentes de aumentar y disminuir cantidades y creemos en el uso de principios contables para crear cambios positivos en las tierras secas, a través de ajustes y decisiones que puedan garantizar el éxito de la situación financiera de la empresa.
2. Al respecto del objetivo específico uno, la empresa ha tenido problemas de liquidez; para la prueba acida los resultados tienen una tendencia negativa, con el resultado desfavorable para el año 2022; es así que se puede sostener que empresa la tiene problemas de liquidez, ya que no puede cubrir sus obligaciones a corto plazo y para el capital de trabajo se tiene un panorama negativo; situación de riesgo; ya que no se puede responder a sus obligaciones corrientes. Mientras que en lo que respecta al análisis de la solvencia, la empresa el 59.9% está dejando que sea financiado por sus proveedores; y con relación al endeudamiento del patrimonio, que la empresa ha asumido una gran cantidad de riesgo.
3. Con relación al objetivo específico dos, la empresa, posee mecanismos y controles para la realización de sus actividades las cuales son monitoreadas a través de informes mensuales brindados por cada departamento; sin embargo, no tienen un manual de políticas contables que proporcione las directrices necesarias para el correcto tratamiento contable, financiero y tributario.
4. Como parte del tercer objetivo específico, la empresa organiza sus recursos financieros de tal manera que estos activos se midan a valor razonable, de modo que las ganancias y pérdidas se reconozcan en los resultados; En el caso de invertir en instrumentos de patrimonio que no se mantienen al costo, su valor depende de la capacidad de la empresa para reconocer inicialmente aquellos instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable con cambios en el balance. La empresa amortiza sus pasivos a medida que aumenta el costo de mantenimiento. Además, las compras y ventas de recursos financieros se registran en días hábiles; Para las cuentas de clientes, la Compañía utiliza un método simplificado aprobado por la NIIF 9 "Instrumentos financieros", que se encarga de comparar las pérdidas crediticias durante el período del instrumento y su contenido inicial.

5. Y finalmente de acuerdo al cuarto objetivo específico, analizar los efectos de la aplicación del Instrumento financiero NIIF 9, los ratios de liquidez y solvencia; en lo que respecta a la liquidez corriente se puede indicar que la empresa ha tenido esfuerzos por recuperar y alcanzar una buena liquidez son notables, debido al incremento del índice, para la prueba acida los resultados tienen una tendencia negativa, con el resultado desfavorable para el año 2022; ya que no puedo cubrir sus obligaciones a corto plazo y para el capital de trabajo se tiene un panorama negativo; situación de riesgo. Mientras que en lo que respecta al análisis de la solvencia, para el adeudo del activo; la empresa el 78% está dejando que sea financiado por sus proveedores; y con relación al adeudo del patrimonio, que la empresa ha asumido una gran cantidad de riesgo.

VII. RECOMENDACIONES

1. El proceso de implementación de la NIIF 9 debe involucrar a todas las áreas de la organización bancaria como contabilidad, auditoría, banca, riesgos, operaciones, etc. para que estén educadas y tengan los conocimientos suficientes. la nueva normalidad porque necesitan conocer la razón económica; y clasificación y medición apropiadas.
2. La implementación de la NIIF 9 conlleva cambios en los resultados financieros debido a cambios en el valor de los activos debido a la reclasificación de activos. Por tal motivo, se recomienda explicar y demostrar claramente que la institución financiera es responsable de la compra y venta del plan de negocios para evitar cambios de valor y no afectar los activos fijos. en general.
3. Se recomienda que la empresa adopte primero el nuevo estándar para evaluar los resultados más potentes que produce en su negocio, ya que se aplica a todos los campos, investigación y comparación. con un problema de la empresa. De hecho, la NIIF 9 trata del riesgo y es una norma contable que utiliza información histórica para predecir el futuro.
4. Se recomienda que la gerencia adapte la nueva norma contable NIIF 9 para el reconocimiento, clasificación y contabilidad de instrumentos financieros, aunque estos bancos son similares en su trabajo y pueden comparar y ver resultados a través de indicadores financieros. están haciendo lo correcto. Además, pueden generar informes financieros cuando los usuarios leen los análisis financieros.
5. Con base en la investigación, se recomienda a las empresas que presten atención a factores macroeconómicos como salarios, condiciones económicas, enfermedades, precios de los productos, etc. otros problemas; en la identificación y evaluación de instrumentos financieros.

REFERENCIAS

- Aguilar, K y Marín, C. (2019) *Incidencia del tratamiento contable y tributario de la provisión de cobranza dudosa en la utilidad antes de impuestos de G y L servicios educativos SRL Cajamarca año 2019*. [Tesis para contadora pública, Universidad Privada del Norte] <https://hdl.handle.net/11537/25012>
- Amoretti, J. y Valdiviezo, R. (2020). *NIIF 9: instrumentos financieros y su impacto en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Lima, Perú] <http://hdl.handle.net/10757/650368>
- Anchaluisa, D. (2018). *Análisis del impacto de aplicación de la NIIF 9 en la contabilización de cuentas por cobrar en una empresa agroindustrial de la provincia de las guayas*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Ecuador] <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/11654>
- Barboza, A. y Martínez, C. (2019) *Investigación del efecto financiero por implementación de NIIF 9 relacionado al modelo de pérdidas crediticias esperadas en cuentas por cobrar comerciales del sector de telecomunicaciones postpago en el Perú-2018*. [Tesis para contador público, Universidad Peruana de Ciencia Aplicadas] <http://hdl.handle.net/10757/626172>
- Bastidas, D. A. (2018). *Administración del riesgo financiero bajo NIIF 9*. [Tesis de maestría, Universidad EAFIT] <https://repository.eafit.edu.co/handle/10784/13007>
- Cendales González, M. A., Correal Chitiva, L. M., & Arévalo Ospino, Y. P. (2022). *Análisis de la NIIF 9 correspondiente a instrumentos financieros en la información contable y financiera de Grupo Argos SA para el año 2020*. [Tesis de licenciatura, Universidad Cooperativa de Colombia] <https://repository.ucc.edu.co/items/b35413c8-e1b1-4669-a3de-4f78fa774e60>

- Chalá-Ibarra, S. N., Chamorro-López, N., & Nancy-Deidamia, S. Á. (2022). Procedimientos contables para el registro adecuado de las operaciones económicas. *CIENCIAMATRIA*, 8(3), 118-141. <https://cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/745>
- Cabrera, J., y Sanchez, P. (2018) Impacto Contable, Financiero y Tributario de la NIIF 9 en la Cartera de Créditos de una Institución Financiera del Ecuador. *X-Pudientes Económico*, 2 (4), 62-76. https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/Xpedientes_Economicos/article/view/71/20
- Choez, R. (2019) *Análisis contable y tributario de la aplicación de NIIF en una empresa PYME*. [Tesis para contador público, Universidad de Guayaquil] <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/reduq/42388>
- Choez, C., & Llanos, F. (2018). Análisis de NIIF 9-Instrumentos Financieros desde una perspectiva industrial. *Contabilidad y Negocios: Revista del Departamento Académico de Ciencias Administrativas*, 13(25), 6-19. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281658256005>
- Correa, P. y Mendoza, W. (2021) *Gestión de las cuentas por cobrar de la empresa negocios e Inversiones VALCORA EIRL, 2018-2019*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Piura] <http://repositorio.unp.edu.pe/handle/20.500.12676/3038>
- Cuervo Solano, L. P. (2023). *Análisis de la aplicación de la NIIF 9 sobre instrumentos financieros en tres empresas del sector siderúrgico en Colombia*. [Tesis de licenciatura, Universidad Cooperativa de Colombia] <http://repository.ucc.edu.co/items/1ed56947-8bce-4f6f-af56-363fb486a4f0>
- Del Castillo. H y, Valdez A (2019) *NIIF 9: Instrumentos financieros y la evaluación del efecto financiero de los instrumentos de deuda, en la banca múltiple del Perú, año 2017*. [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de ciencias Aplicadas del Perú] <http://hdl.handle.net/10757/625227>
- Deloitte (2018) *Instrumentos Financieros Lo que hay que saber desde la perspectiva de las empresas no financieras*. Audotoria & Co.

<https://auditoria-audidores.com/articulos/articulo-auditoria-niif-9-instrumentos-financieros-lo-que-hay-que-saber-desde-la-perspectiva-de-las-empresas-no-financieras/>

Díaz, L. y Hernández, J. (2020) *NIIF 9 Instrumentos Financieros y su impacto en la Gestión Financiera en las empresas agrarias de cultivos con fundos en la Región Ica que siembran y/o comercializan uvas y arándanos, año 2018*. [Tesis para Licenciado en Contabilidad, Universidad de Ciencias Aplicadas] <http://hdl.handle.net/10757/653646>

Flores, F, Romero, A. (2018). *Las NIIF para las pymes y su impacto en la toma de decisiones financieras en empresas del sector textil de confecciones de ropa en el distrito de La Victoria en el 2017* [Tesis de pregrado, Universidad peruana de ciencias aplicadas. Lima, Perú.] <https://n9.cl/psimz>

Gutiérrez, S. Osorio, H., y Romero, R. (2018). *NIIF 9 (IFRS 9) Instrumentos Financieros: Aplicación Práctica para Determinación de Pérdida Esperada de Carteras de Activos Financieros. PKF*. <http://www.pkfchile.cl/media/10041827/paper-acad%C3%A9mico-niif-9-aplicaciones-pr%C3%A1cticas.pdf>

Grantthornton (2017) *NIIF 9 Instrumentos Financieros visión general para entidades no financieras*. <https://www.grantthornton.es/globalassets/1.-memberfirms/spain/insights/niif-9---reducida.pdf>

Iturralde Herrera, A. J., & Paredes Pilamunga, K. K. (2022). *NIIF 9 instrumentos financieros determinación del deterioro de la cartera y su incidencia en los estados financieros de la Empresa DISMA C. LTDA* [Bachelor's thesis, Guayaquil: ULVR, 2022] <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/5335>

KPMG (2016). *Impactos de la adopción de la NIIF 9 en entidades que no son entidades financieras. Argentina*. [En línea]. <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/pdf>.

Llerena, G (2022) *Propuesta metodológica para la aplicación de la NIIF 9 en las PYMES del sector publicitario de la ciudad de Guayaquil*. [Tesis de maestría,

Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6312/1/UPS-GT000542.pdf>

Mayhua, C. A. C. (2020). Impacto del Covid-19 en los proveedores de la cadena de supermercados en el cálculo de la pérdida esperada según la NIIF 9 Instrumentos Financieros: caso Inretail Perú Corp. *Revista Lidera*, (15), 12-17. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/23660>

MEF (2020) *NIIF 9 Instrumentos financieros*. <http://www.icac.meh.es/Documentos/Contabilidad/2.Internacional/020.NIIFUE/010.NIIF%20Vigente/090.NIIF%209%20Instrumentos%20financieros.pdf>

Moreno, J y Rivera, V (2019) *Aplicación de la NIIF 9, para el análisis de cartera de la Piladora Adrianita*. [Tesis para contador público autorizado, Universidad De Guayaquil] <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/46351>

Morales, J. (2018). La última reforma de las NIIF y sus efectos en los estados financieros. *Revista Estudios de Economía Aplicada, Universidad de Barcelona, España*, vol. 36, N° 2, pp. 349- 378. [En línea]. <https://www.researchgate.net/publication/325259452> La Última Reforma de las NIIF y sus Efectos en los Estados Financieros.

Morales, J. (2020). Pérdida prevista según la NIIF 9: una propuesta de modelo para la estimación de la probabilidad de impago en las empresas sin rating. *Asepuc*, 23 (2), 181-196. <https://revistas.um.es/rccsar/article/view/370951/283811>

Núñez-Laguna, I., Hernández-Pajares, J., & de Agapito, Y. M. L. O. (2022). Análisis de los criterios de revelación financiera por efectos de la pandemia por COVID-19 de empresas cotizadas chilenas y peruanas. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (80), 49-76. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/349130>

PWC (2018). *Las nuevas reglas de los instrumentos financieros NIIF 9*. <https://www.pwc.pe/es/redes/prensa/p-mml-niif.pdf>

- Perea, S. (2018). Inconsistencies in the impairment of the value of assets and International Accounting Standards. *Cuadernos de contabilidad*. 19(48).
Obtenido de <https://n9.cl/g8o>
- Peña, A. E. (2020). La medición de los instrumentos financieros de activo: Algunos aspectos relevantes a partir de las Normas Internacionales de Información Financiera. *Actualidad Contable Faces*, 23(41), 103-127.
<https://www.redalyc.org/journal/257/25764894006/>
- Prado, M. y Rodríguez, M. (2022) *NIF 9 instrumentos financieros y su incidencia en los estados financieros de la empresa industria de alimentos la Europea Cia LTDA*. [Tesis para ingeniero en contabilidad y auditoría-CPA, Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil]
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/4905>
- Ponce, A. y Villareal, D. (2020) *Adaptación del modelo de pérdidas crediticias esperadas según "NIF 9" y su efecto financiero en las cuentas por cobrar de la empresa Agropecuaria Chimú SRL, Trujillo, 2019*. [Tesis para Contador Público, Universidad Antenor Orrego – UPAO.]
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/626172/Ba_rbozaV_A.pdf?sequence=3
- Quadro, M., Werbin, E., Bertoldi, N., Priotto, H., Veteri, L., & Pellegrinet, M. (2018). Tratamientos alternativos discrecionales previstos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIF): Una aplicación empírica en Empresas Argentinas. *Contabilidad Y Auditoría*, (47), 53.
<http://157.92.136.232/index.php/Contyaudit/article/view/1117>
- Raffino, M. (2020). *Rentabilidad*. Concepto. De. <https://concepto.de/rentabilidad/>
- Romano, J. (2019). *El sistema de contabilidad financiera de las instituciones universitarias de gestión privada argentinas: una propuesta metodológica conceptual y normativa basada en la implementación de las normas internacionales de información financiera (NIF)* [Tesis de postgrado, Universidad nacional de Cuyo. Mendoza.] <https://n9.cl/bvt9h>

- Rodríguez, M. y Traverso, V. (2018). *Análisis Financiero y Tributario sectorial de la implementación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros en las cuentas por cobrar de una empresa importadora y comercializadora de químicos*. [Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica del Litoral. Guayaquil, Ecuador.] <http://www.dspace.espol.edu.ec/xmlui/handle/123456789/49045>
- Sajami, C. R. A., Meza, C. M. B., & Dávila, G. D. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial. *Revista De Investigación Valor Contable*, 7(1), 50-64. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396
- Sandoval et al (2020) “*Herramientas de contabilidad financiera intermedia y de inversión*” https://issuu.com/pujaveriana/docs/herramientas_de_contabilidad_financiera_intermedia
- Suazo, R. (2018) *Análisis de la adopción de la NIIF instrumentos financieros y su impacto en la situación financiera y resultados del periodo - Caso Unión de Cervecerías Peruanas Backus y Johnston, periodo 2017*. [Tesis para Contador Público, Universidad de Lima] <https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/10302>
- Valor, F. (2019). *Financial Profitability: Concept and Calculation*. Broker. <https://n9.cl/8fd0l>.
- Vasco, B. (2017). Instrumentos Financieros: Medición bajo IFRS. *Revista on-line Universidad de San Buenaventura, Medellín, Colombia*. [En línea]. <http://bibliotecadigital.usb.edu.com>

ANEXOS

Anexo 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Instrumentos financieros NIFF 9 y su efecto en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo –2023.				
Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
<p>General: ¿Cuál es el efecto del Instrumento financiero NIFF 9 en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo –2023?</p>	<p>General: Determinar cuál es el efecto del Instrumento financiero NIFF 9 en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo –2023.</p>	<p>General: El efecto del Instrumento financiero NIFF 9 en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo – 2023, es positivo.</p>	<p>V1: Instrumentos financieros NIFF 9</p>	<p>Tipo de investigación: Aplicada Diseño de investigación: No experimental</p>
	<p>Específicos: a) Aplicar la NIFF 9 instrumento financiero en la empresa Backus y Johnston, Trujillo 2022–2023 b) Analizar la aplicación de la NIFF 9 instrumento financiero en el reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros y no financieros de la empresa Backus y Johnston, Trujillo 2022 –2023 c) Analizar los efectos de la aplicación del Instrumento financiero NIFF 9 en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo 2022– 2023. Asimismo, se planteó la hipótesis de la investigación el efecto de la aplicación de los Instrumento financiero NIFF 9 en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo 2022 –2023, es positivo.</p>		<p>V1: Situación financiera</p>	<p>Población: La población es la información contable y financiera de Backus y Johnston SAC. Muestra: la muestra está formada por la misma población Técnica: Análisis documental Instrumento: Hojas de registro</p>

Anexo 1.

CONSENTIMIENTO INFORMADO *

RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°062-2023-VI-UCV

Título de la investigación: Instrumento financiero NIFF 9 y su efecto en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo- 2022-2023

Investigadora: Olivares Palacios, Estefany Melissa.

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Instrumento financiero NIFF 9 y su efecto en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo- 2022-2023”, cuyo objetivo es: determinar cuál es el efecto del Instrumento financiero NIFF 9 en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo 2022–2023. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pregrado de la carrera profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Trujillo, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la institución del apoderado Carlos Raul Pizarro Madrid de Cervecerías Peruanas Backus Sa.

Describir el impacto del problema de la investigación.

Se generará información novedosa sobre cómo Instrumento financiero NIFF 9 tiene efectos en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo- 2022-2023.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: “Instrumento financiero NIFF 9 y su efecto en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo- 2022-2023”.
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de minutos y se realizará modalidad virtual. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de no maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigadora **Olivares Palacios, Estefany Melissa** email **estefanymelissaolivarespalacio@ucvvirtual.edu.pe** y Docente asesor Mg. Araujo Calderón, Wilder Adalberto email **arauajo@ucvvirtual.edu.pe**

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo mi participación en la investigación.

Nombre y apellidos:

Fecha:

[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].

** Obligatorio a partir de los 18 años.*

GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL PARA LIQUIDEZ

Ratios	Indicadores	Fórmula	Componentes	2022	2021
Ratios de liquidez	Liquidez corriente	LC= Activo corriente/ Pasivo corriente	Activo corriente		
			Pasivo corriente		
	Prueba ácida	PA= (Activo corriente- Inventario) / Pasivo corriente	Activo corriente		
			Inventario		
			Pasivo corriente		
	Capital de trabajo	CT= Activo Corriente- Pasivo corriente	Activo corriente		
			Pasivo corriente		
	Endeudamiento a del activo	EA= Pasivo total / Activo total	Pasivo total		
Activo total					
Ratios de solvencia					

	Endeudamiento patrimonial	EP= Pasivo total / Patrimonio neto	Pasivo total		
			Patrimonio neto		

GUÍA DE OBSERVACIÓN PARA INSTRUMENTO FINANCIERO NIFF 9

Dimensiones	Indicadores	Instrucciones	2022	2021
Alcance	Activos financieros Políticas Cobertura	Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas al alcance de la norma		
Valoración	Método Valor compra Riesgo Sinceramiento	Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas a la valoración		
Deterioro	Tiempo Ganancia o pérdida	Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas al deterioro		
Medición	Precio del mercado valuación	Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas a la medición		

GUÍA DE ENTREVISTA SEMIESTRUCTURADA PARA INSTRUMENTO FINANCIERO NIIF 9

Dimensiones	Indicadores	Preguntas
Alcance	Activos financieros Políticas Cobertura	<p>¿En qué medida la norma afectó el tratamiento de las cuentas de los activos financieros?</p> <p>¿Habrá cambios en los manuales de contabilidad como resultado de la adopción de esta nueva norma?</p> <p>¿Cree usted que la evaluación que hace la NIIF 9 cobertura variable no fue tomada en cuando antes?</p>
Valoración	Método Valor compra Riesgo Sinceramiento	<p>¿Actualmente qué método de valor de deterioro está usando la empresa y porqué elegido ese método?</p> <p>¿Luego de la aplicación de la norma cual es el análisis de la cartera de activos financieros actual?</p> <p>¿Cree usted que el valor razonable que adopta la norma NIIF 9 tenga implicancias de riesgo con los activos financieros?</p>
Deterioro	Tiempo Ganancia o pérdida	<p>¿Cree usted que la estimación del deterioro que da la norma brindada un sinceramiento real a la valuación del activo financiero?</p> <p>¿Cree usted que reconocer el tiempo del retorno de la inversión de una cartera nos permita disminuir el riesgo financiero?</p> <p>¿Cómo afectó la norma la presentación de los estados financieros?</p>
Medición	Precio del mercado valuación	<p>¿Cree usted que la variación de precio de mercado afectará nuestro riesgo de inversión?</p> <p>¿Luego de la aplicación de la norma cree usted que la valuación de la cartera de activos financieros ha variado?</p>

Anexo 2.

AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°066-2023-VI-UCV

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20100113610
Nombre del Apoderado: CARLOS RAUL PIZARRO MADRID	
Nombres y Apellidos: CARLOS RAUL PIZARRO MADRID	DNI: 09537015

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 8º, literal “c” del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (RCU Nro. 0470-2022/UCV) (*), autorizo [], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación: Instrumento financiero NIFF 9 y su efecto en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo- 2022-2023	
Nombre del Programa Académico: Contabilidad	
Autor: Nombres y Apellidos: Estefany Melissa, Olivares Palacios	DNI:47934060

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lugar y Fecha: Trujillo, 17 de mayo del 2023.

Firmado Digitalmente por:

CARLOS RAUL PIZARRO MADRID Fecha: 17/05/2023 12:09:33 a.m.



Firma y sello: _____

(CARLOS RAUL PIZARRO MADRID)

Apoderado

(*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 8º, literal “c” **Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución.** Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en las tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, ni en el cuerpo de la tesis ni en los anexos, pero sí será necesario describir sus características.

Anexo 4: TABLA DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Instrumentos financieros NIFF 9	Es una norma contable más significativa en el deterioro de los activos financieros y se utiliza para abordar las debilidades de la contabilidad de los instrumentos financieros	La NIIF 9 incide en la mejora de la situación financiera de la empresa, la variable fue medida en base a la técnica de la entrevista.	Alcance Valoración Deterioro Medición	Activos financieros Políticas Cobertura Método Valor compra Riesgo Sinceramiento Tiempo Ganancia o pérdida Precio del mercado valuación	Razón
Situación financiera	Información que refleja el desempeño económico y financiero de la empresa, útil para la toma de decisiones económicas.	Es la capacidad de liquidez para enfrentar sus obligaciones o acreedores a independientemente del plazo.	Ratios de liquidez Ratios de solvencia	Liquidez corriente Prueba acida Capital de trabajo Endeudamiento a del activo Endeudamiento patrimonial	Razón

ANEXO 6: INSTRUMENTOS

GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL PARA LIQUIDEZ

Ratios	Indicadores	Fórmula	Componentes	2022	2021
Ratios de liquidez	Liquidez corriente	LC= Activo corriente/ Pasivo corriente	Activo corriente		
			Pasivo corriente		
	Prueba ácida	PA= (Activo corriente- Inventario) / Pasivo corriente	Activo corriente		
			Inventario		
			Pasivo corriente		
	Capital de trabajo	CT= Activo Corriente- Pasivo corriente	Activo corriente		
Pasivo corriente					
Ratios de solvencia	Endeudamiento a del activo	EA= Pasivo total / Activo total	Pasivo total		
			Activo total		
	Endeudamiento patrimonial	EP= Pasivo total / Patrimonio neto	Pasivo total		
			Patrimonio neto		

GUÍA DE OBSERVACIÓN PARA INSTRUMENTO FINANCIERO NIFF 9

Dimensiones	Indicadores	Instrucciones	2022	2021
Alcance	Activos financieros Políticas Cobertura	Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas al alcance de la norma		
Valoración	Método Valor compra Riesgo Sinceramiento	Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas a la valoración		
Deterioro	Tiempo Ganancia o pérdida	Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas al deterioro		
Medición	Precio del mercado valuación	Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas a la medición		

GUÍA DE ENTREVISTA SEMIESTRUCTURADA PARA INSTRUMENTO FINANCIERO NIIF 9

Dimensiones	Indicadores	Preguntas
Alcance	Activos financieros Políticas Cobertura	<p>¿En qué medida la norma afectó el tratamiento de las cuentas de los activos financieros?</p> <p>¿Habrá cambios en los manuales de contabilidad como resultado de la adopción de esta nueva norma?</p> <p>¿Cree usted que la evaluación que hace la NIIF 9 cobertura variable no fue tomada en cuando antes?</p>
Valoración	Método Valor compra Riesgo Sinceramiento	<p>¿Actualmente qué método de valor de deterioro está usando la empresa y por qué elegido ese método?</p> <p>¿Luego de la aplicación de la norma cual es el análisis de la cartera de activos financieros actual?</p> <p>¿Cree usted que el valor razonable que adopta la norma NIIF 9 tenga implicancias de riesgo con los activos financieros?</p>
Deterioro	Tiempo Ganancia o pérdida	<p>¿Cree usted que la estimación del deterioro que da la norma brindada un sinceramiento real a la valuación del activo financiero?</p> <p>¿Cree usted que reconocer el tiempo del retorno de la inversión de una cartera nos permita disminuir el riesgo financiero?</p> <p>¿Cómo afectó la norma la presentación de los estados financieros?</p>
Medición	Precio del mercado valuación	<p>¿Cree usted que la variación de precio de mercado afectará nuestro riesgo de inversión?</p> <p>¿Luego de la aplicación de la norma cree usted que la valuación de la cartera de activos financieros ha variado?</p>

Anexo 8. VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS PARA GUIA DE OBSERVACIÓN

Título de la investigación: Instrumento financiero NIFF 9 y su efecto en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo -2022-2023.

Línea de Investigación: Finanzas

Autora: Olivares Palacios, Estefany Melissa

Fecha: 03/07/2023

Juez n°

Apellidos y nombres del Juez Evaluador: Morales Pereyra Javier Arnaldo

Último Grado académico alcanzado del Juez Evaluador: Magister

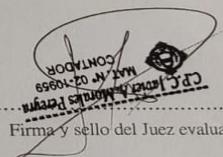
Ocupación actual del Juez Evaluador: Docente

Tabla 1. Instrumento presentado al jurado para su valoración

Instrumento presentado al jurado para su valoración						
Preguntas que aparecen en el instrumento – GUIA DE OBSERVACIÓN	Inaceptable (1)	Deficiente (2)	Regular (3)	Bueno (4)	Excelente (5)	Observaciones
Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas al alcance de la norma.				✓		
Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas a la valoración.				✓		

Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas al deterioro.				✓		
Verificar si en los estados financieros de los años 2021-2022 se modificaron partidas vinculadas al deterioro				✓		

Veredicto	Puntuación
Instrumento debe ser modificado o corregido	6-14
Instrumento puede ser aplicado luego de haber sido corregido	14-22
Instrumento debe aplicarse	22-30



 Firma y sello del Juez evaluador

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS PARA GUIA DE ANALISIS DOCUMENTAL

Título de la investigación: Instrumento financiero NIFF 9 y su efecto en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo -2022-2023.

Línea de Investigación: Finanzas

Autora: Olivares Palacios, Estefany Melissa

Fecha: 03/07/23

Juez n°

Apellidos y nombres del Juez Evaluador: Morales Párraga Javier Arnoldo

Último Grado académico alcanzado del Juez Evaluador: Magister

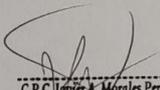
Ocupación actual del Juez Evaluador: Docente

Tabla 1. Instrumento presentado al jurado para su valoración

Instrumento presentado al jurado para su valoración						
Preguntas que aparecen en el instrumento – GUIA DE ANALISIS DOCUMENTAL	Inaceptable (1)	Deficiente (2)	Regular (3)	Bueno (4)	Excelente (5)	Observaciones
Liquidez corriente= LC= Activo corriente/ Pasivo corriente					/	
Prueba acida PA= (Activo corriente- Inventario) / Pasivo corriente					/	
Capital de trabajo CT= Activo Corriente- Pasivo corriente					/	

Endeudamiento a del activo total / Activo total	EA= Pasivo					/	
Endeudamiento patrimonial total / Patrimonio neto	EP= Pasivo					/	

Veredicto	Puntuación
Instrumento debe ser modificado o corregido	6-14
Instrumento puede ser aplicado luego de haber sido corregido	14-22
Instrumento debe aplicarse	22-30


 C.P.C. Javier A. Morales Párraga
 MAT. N° 02-10959
 CONTADOR
 Firma y sello del Juez evaluador

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS PARA GUIA DE ENTREVISTA

Título de la investigación: Instrumento financiero NIIF 9 y su efecto en la situación financiera en la empresa Backus y Johnston, Trujillo -2022-2023.

Línea de Investigación: Finanzas

Autora: Olivares Palacios, Estefany Melissa

Fecha: 02/07/23

Juez n°

Apellidos y nombres del Juez Evaluador: Morales Pereyra Javier Arnoldo

Último Grado académico alcanzado del Juez Evaluador: Magister

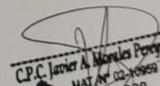
Ocupación actual del Juez Evaluador: Decente

Tabla 1. Instrumento presentado al jurado para su valoración

Instrumento presentado al jurado para su valoración						
Preguntas que aparecen en el instrumento – GUIA DE ENTREVISTA	Inaceptable (1)	Deficiente (2)	Regular (3)	Bueno (4)	Excelente (5)	Observaciones
¿En qué medida la norma afectó el tratamiento de las cuentas de los activos financieros?				✓		
¿Habrá cambios en los manuales de contabilidad como resultado de la adopción de esta nueva norma?			✓			
¿Cree usted que la evaluación que hace la NIIF 9, la cobertura variable no fue tomada antes?				✓		

¿Actualmente qué método de valor de deterioro está usando la empresa y porqué a elegido ese método?				✓		
¿Luego de la aplicación de la norma cual es el análisis de la cartera de activos financieros actual?					✓	
¿Cree usted que el valor razonable que adopta la norma NIIF 9 tenga implicancias de riesgo con los activos financieros?				✓		
¿Cree usted que la estimación del deterioro que da la norma brindada un sinceramiento real a la valuación del activo financiero?					✓	
¿Cree usted que reconocer el tiempo del retorno de la inversión de una cartera nos permita disminuir el riesgo financiero?					✓	
¿Cree usted que la variación de precio de mercado afectará nuestro riesgo de inversión?				✓		
¿Luego de la aplicación de la norma cree usted que la valuación de la cartera de activos financieros ha variado?				✓		

Veredicto	Puntuación
Instrumento debe ser modificado o corregido	6-14
Instrumento puede ser aplicado luego de haber sido corregido	14-22
Instrumento debe aplicarse	22-30


 C.P.C. Javier A. Morales Pereyra
 MAT. N° 02-10965
 CONTADOR
 Firma y sello del Juez evaluador

ANEXO 9. ESTADOS FINANCIEROS

UNIÓN DE CERVECERÍAS PERUANAS BACKUS Y JOHNSTON S.A.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2021 - 2022

(En miles de nuevos soles)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	30/09/2022	31/12/2021
Activos		
Activos Corrientes		
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	166,297	376,822
Otros Activos Financieros		
Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras	1,846,395	787,313
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por Cobrar Comerciales	147,829	111,244
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	1,647,121	614,023
Otras Cuentas por Cobrar	31,992	35,620
Anticipos	19,453	26,426
Inventarios	631,290	400,253
Otros Activos no Financieros	76,966	49,461
Total Activos Corrientes Distintos de los Activos no Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedidos para la Venta o para Distribuir a los Propietarios	2,720,948	1,613,849
Total Activos Corrientes	2,720,948	1,613,849
Activos No Corrientes		
Otros Activos Financieros	6,466	6,466
Inversiones en Subsidiarias, Negocios Conjuntos y Asociadas	4,796,090	4,075,766
Propiedades de Inversión	12,166	12,234
Propiedades, Planta y Equipo	2,102,132	2,026,307
Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía	14,714	22,098
Plusvalía	1,639,953	1,639,953
Activos no Corrientes Distintos al Efectivo Pignorados como Garantía Colateral		
Total Activos No Corrientes	8,571,521	7,782,824
TOTAL ACTIVOS	11,292,469	9,396,673
TOTAL DE ACTIVOS	11,292,469	9,396,673
Pasivos y Patrimonio		

Pasivos Corrientes		
Otros Pasivos Financieros	27,116	951,628
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	4,146,378	3,705,100
Cuentas por Pagar Comerciales	830,199	1,064,793
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas	2,730,336	2,240,420
Otras Cuentas por Pagar		
Provisión por Beneficios a los Empleados	3,563	2,757
Otras Provisiones	138,519	183,382
Pasivos por Impuestos a las Ganancias	28,242	
Otros Pasivos no Financieros	23,187	15,486
Total Pasivos Corrientes Distintos de Pasivos Incluidos en Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para la Venta	4,367,005	4,858,353
Total de Pasivos Corrientes Distintos de Pasivos Incluidos en Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para la Venta	4,367,005	4,858,353
Total Pasivos Corrientes		
	4,367,005	4,858,353
Pasivos No Corrientes		
Otros Pasivos Financieros	32,277	38,531
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	1,405,846	210,496
Cuentas por Pagar Comerciales		
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas	1,197,960	
Provisión por Beneficios a los Empleados	25,437	25,437
Otras Provisiones	71,323	38,235
Pasivos por Impuestos Diferidos	858,392	848,316
Total Pasivos No Corrientes	2,393,275	1,161,015
Total Pasivos	6,760,280	6,019,368
Patrimonio		
Capital Emitido	780,722	780,722
Primas de Emisión	64,686	64,686
Acciones de Inversión	569,515	569,515
Acciones Propias en Cartera	-2,046	-2,046
Otras Reservas de Capital	247,057	247,057
Resultados Acumulados	2,885,451	1,673,683
Otras Reservas de Patrimonio	-13,196	43,688
Total Patrimonio	4,532,189	3,377,305
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11,292,469	9,396,673
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	11,292,469	9,396,673

UNIÓN DE CERVECERÍAS PERUANAS BACKUS Y JOHNSTON S.A.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2021 – 2022

(En miles de nuevos soles)

ESTADO DE RESULTADOS / INCOME STATEMENT	30/09/2022	31/12/2021
Ingresos de Actividades Ordinarias	4,189,936	3,441,482
Costo de Ventas	-1,579,039	-1,188,895
Ganancia (Pérdida) Bruta	2,610,897	2,252,587
Gastos de Ventas y Distribución	-2,013,446	-1,818,486
Gastos de Administración	-188,974	-198,559
Otros Ingresos Operativos	77,980	102,804
Otros Gastos Operativos	-44,174	-27,071
Otras Ganancias (Pérdidas)		3,678
Ganancia (Pérdida) Operativa	442,283	314,953
Ingresos Financieros	23,273	10,239
Gastos Financieros	-84,871	-57,217
Otros Ingresos (Gastos) de las Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	1,094,461	997,890
Diferencias de Cambio Neto	-53,146	
Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos	1,422,000	1,265,865
Ingreso (Gasto) por Impuesto	-100,583	-97,905
Ganancia (Pérdida) Neta de Operaciones Continuas	1,321,417	1,167,960
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	1,321,417	1,167,960