

**Guía Práctica para la aplicación de la Norma Peruana de
Información Financiera – NPIF**

Contenido

1. Referencias.....	3
2. Objetivo	3
3. Alcances generales.....	3
4. NPIF para las microempresas.....	4
4.1. Conceptos clave	4
4.2. Adopción por primera vez – Estado de situación financiera de apertura (ESFA).....	5
4.3. Políticas contables para cubrir requisitos de la NPIF en los estados financieros del periodo .	5
4.4. Estimaciones y juicios para aplicar la NPIF en los estados financieros del período.....	6
4.5. Uso del Plan Contable General Empresarial para la NPIF	7
4.6. Proceso de contabilización	7
Formato N° 01 Control de Registro Contable	8
Formato N° 02 Balance de Comprobación	9
4.7. Modelo de estados financieros	9
Formato N° 03 Estado de situación financiera.....	10
Formato N° 04 Estado de resultados	11
Formato N° 05 Estado de cambios en el patrimonio	11
Formato N° 06 Estado de flujos de efectivo.....	12
4.8. Notas o revelaciones a los estados financieros	12
Anexo 1: Caso práctico de aplicación por primera vez de la NPIF para microempresas	14
Parte I: Ejemplo de las transacciones más recurrentes en microempresas.....	14
Parte II: Modelo de conjunto completo de estados financieros.....	25
Parte III: Modelo de notas a los estados financieros.....	28
Anexo 2: Hojas de cálculo del caso integral desarrollado en la presente guía práctica.....	40

1. Referencias

- CNC: Consejo Normativo de Contabilidad
- CPE : Comprobantes de pago electrónicos
- ESFA : Estado de situación financiera de apertura
- IGV : Impuesto general a las ventas
- NPIF : Norma Peruana de Información Financiera
- PCGE : Plan contable general empresarial
- PPE : Propiedades, planta y equipo
- UIT: Unidad impositiva tributaria

2. Objetivo

El presente documento tiene como objetivo orientar a las microempresas en la aplicación por primera vez de la NPIF, mediante una guía práctica, clara y accesible que facilite su implementación y aplicación futura.

3. Alcances generales

La NPIF es un marco contable simplificado de acumulación o devengo que establece principios alineados a la NIIF para las Pymes (versión 2015), por lo cual, para facilitar su aplicación y entendimiento, se presentan conceptos clave en el numeral 4.1.

La aplicación por primera vez de la NPIF está orientada a microempresas que hayan preparado estados financieros bajo un marco contable anterior y a aquellas que nunca prepararon información financiera, este proceso de adopción inicial se explica en el numeral 4.2.

La NPIF requiere la generación de información contable básica (NPIF: II), por lo cual, por tratarse de una norma contable aplicable a las microempresas, que en su mayoría no cuentan con controles administrativos y documentarios, los requerimientos contables de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar han sido simplificados. Las políticas contables y estimaciones que la NPIF requiere que sean elaboradas, se presentan en los numerales 4.3 y 4.4, respectivamente.

Si bien la NPIF no lo requiere, para efectos ilustrativos de la presente guía, se ha considerado el uso del PCGE vigente en las cuentas que resulten aplicables (ver numeral 4.5). Asimismo, se plantea el uso de un Control de Registro Contable que permita el proceso de acumulación de las transacciones y hechos económicos y su sumatoria que dé lugar a un Balance de comprobación que sirva de base para la elaboración de estados financieros y las notas a los mismos (ver numeral 4.6).

La NPIF (NPIF: 3.8) establece la presentación de un conjunto completo de estados financieros que tiene como finalidad proporcionar a los usuarios una visión de la situación financiera y de su desempeño o rendimiento financiero desde un punto de vista contable. La microempresa, adicionalmente, evalúa la presentación del estado de flujos de efectivo y del estado de cambios en el patrimonio, los cuales, según la naturaleza y dimensión del negocio son opcionales. En el numeral 4.7 se presenta un modelo referencial de estados financieros.

Asimismo, a fin de hacerse comprensible la información para los distintos usuarios y público de interés, en el numeral 4.8 se detallan las notas o revelaciones de las partidas de los estados financieros más relevantes que las microempresas deben elaborar, según les aplique, las mismas que serán desarrolladas en el caso práctico presentado en el Anexo 1.

Con la finalidad de mejorar el entendimiento de la presente Guía de aplicación de la NPIF, en el Anexo 2 se presenta el enlace para acceder a las Hojas de cálculos en Excel del caso integral desarrollado en el Anexo 1.

La presente Guía tiene como finalidad orientar la aplicación práctica de la NPIF; sin embargo, no sustituye ni se sobrepone a lo dispuesto por dicha norma. En caso de discrepancia o conflicto entre esta guía y lo establecido en la NPIF, prevalecerá lo señalado expresamente en la NPIF.

4. NPIF para las microempresas

4.1. Conceptos clave

a) Base contable de acumulación o devengo (NPIF: 2.50)

Las microempresas elaborarán sus estados financieros utilizando la base contable de acumulación o devengo, es decir, deben reconocer los efectos de las transacciones y demás sucesos cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo en los periodos con los cuales se relacionan.

b) Materialidad (NPIF: 2.13 c)

La materialidad es un juicio y se interpreta en el sentido que la información esté libre de errores u omisiones relevantes que puedan influir sobre las decisiones que los usuarios de la información financiera tomen a partir de ella.

c) Información disponible

Las microempresas pueden considerar como información disponible, los documentos como CPE, contratos y otros que sustenten los hechos y transacciones económicas, los cuales servirán de base para la elaboración de la información financiera bajo los requerimientos de la NPIF.

d) Información fiable (NPIF: 2.13 d)

Para la elaboración de la información financiera bajo los requerimientos de la NPIF, tanto en la aplicación por primera vez como en la preparación de estados financieros de forma periódica, se requiere contar con información fiable, que, para efectos de esta Guía, está referida a la información disponible.

El contar con información disponible y no incorporarla en la preparación de información financiera genera errores y dependiendo si estos resultan materiales, afectan la utilidad de la información.

e) Valor razonable (NPIF: 9.3)

Para efectos de la NPIF, el valor razonable se aplica solo a la partida inversiones. El valor razonable es el importe por el cual se puede intercambiar una inversión entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.

4.2. Adopción por primera vez – Estado de situación financiera de apertura (ESFA)

a) Fecha de adopción

Para la aplicación por primera vez de la NPIF se requiere realizar un proceso de transición a sus requerimientos en una fecha de adopción, que, para efectos del caso desarrollado en la presente guía práctica, es el 01 de enero de 2025, acorde con la obligatoriedad establecida por el CNC. La NPIF permite la adopción a microempresas que:

- Nunca hayan preparado información financiera bajo ningún marco contable.
- Hayan preparado información financiera bajo otro marco contable anterior a la NPIF.

b) Uso del costo atribuido

Para facilitar el proceso de adopción, la NPIF permite el uso del costo atribuido, que es el valor al que se registran los activos y pasivos en el ESFA cuando no exista información disponible sobre estos. El costo atribuido se aplica de la siguiente forma:

i. En todas las partidas excepto PPE.

Cuando la microempresa cuenta con importe en libros por el que fueron reconocidos de acuerdo con el marco contable anterior, usa dichos valores. Si la entidad no preparó información financiera previo a la adopción por primera vez, utiliza el costo de adquisición respaldado en la información disponible.

ii. En las partidas de PPE, tal como se describe a continuación:

- En edificaciones se utiliza el avalúo del periodo en la fecha de transición siempre que su importe resulte mayor que el importe en libros o que el costo de adquisición, opcionalmente la microempresa podrá recurrir a valuaciones comerciales de edificaciones.
- En otras partidas de PPE se usa el importe en libros preparados bajo el marco contable anterior o el costo de adquisición respaldado en comprobantes de pago.

Los efectos de los ajustes por la aplicación del costo atribuido solo se aplican en la adopción por primera vez de la NPIF, posterior a ello, solo se registran las transacciones del período de acuerdo con los requerimientos de la NPIF.

4.3. Políticas contables para cubrir requisitos de la NPIF en los estados financieros del periodo

Las políticas contables son juicios, bases de medición, que se usan para facilitar el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los estados financieros bajo NPIF,

considerando la naturaleza y giro del negocio de la microempresa. Las políticas contables significativas se presentan en las notas a los estados financieros requeridas por la NPIF.

A continuación, se presenta una lista no exhaustiva de políticas contables que las microempresas deben elaborar, según les aplique:

- a) Efectivo y equivalentes al efectivo
- b) Inversiones financieras
- c) Cuentas por cobrar
- d) Inventarios
- e) Propiedades, planta y equipo
- f) Otros activos
- g) Pasivos financieros y cuentas por pagar
- h) Obligaciones laborales
- i) Provisiones por litigios
- j) Arrendamientos
- k) Ingresos
- l) Gastos

En la parte III del Anexo 1 de esta Guía, se han desarrollado, a modo de ejemplo, políticas contables en las notas a los estados financieros para microempresas.

4.4. Estimaciones y juicios para aplicar la NPIF en los estados financieros del período

La NPIF permite el uso de estimaciones (NPIF: 2.30) para el tratamiento de activos, pasivos, ingresos y gastos en la medida que éstas sean razonables y estén descritas y explicadas de forma clara y exacta.

Para que las estimaciones cumplan los requerimientos del modelo de acumulación o devengo simplificado de la NPIF, se debe usar determinados juicios basados en la forma en que se gestiona la microempresa o en su realidad económica, como: período de recuperación de cobranzas (en días de atraso), rotación de inventarios (días de rotación), vidas útiles (años de uso estimado) para su depreciación, probabilidad de perder un juicio (más de 51%), entre otros.

A continuación, se presentan las estimaciones que las microempresas deben realizar, según les aplique:

- a) Valor razonable de inversiones financieras
- b) Estimación de deterioro de cuentas por cobrar
- c) Desvalorización de inventarios
- d) Depreciación de propiedades, planta y equipo
- e) Provisión de litigios

En la Parte I del Anexo 1 de esta Guía, se presentan ejemplos de transacciones aplicables a microempresas donde se elaboran estimaciones.

4.5. Uso del Plan Contable General Empresarial para la NPIF

Para fines del registro de las transacciones y hechos económicos en el Control de Registro Contable (ver numeral 4.6), se utiliza el PCGE en lo que resulta aplicable a los requerimientos de la NPIF, según el siguiente detalle:

- a) Cuentas del activo, elemento 1, 2 y 3
- b) Cuentas del pasivo, elemento 4
- c) Cuentas del patrimonio, elemento 5
- d) Cuentas de resultados y gastos, elemento 6
- e) Cuentas de resultados e ingresos, elemento 7

Como se muestra en la estructura siguiente, las cuentas a nivel de 2 dígitos son aplicables para la contabilización de transacciones conforme a la NPIF. Sin embargo, el uso de subcuentas (nivel de 3 dígitos), divisionarias (nivel de 4 dígitos) y subdivisionarias (nivel de 5 dígitos) permite un mayor nivel de detalle en el registro contable, según se detalla a continuación:

10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO
101	Caja
102	Fondos fijos
103	Efectivo y cheques en tránsito
1031	Efectivo en tránsito
1032	Cheques en tránsito
104	Cuentas corrientes en instituciones financieras
1041	Cuentas corrientes operativas
1042	Cuentas corrientes para fines específicos
105	Otros equivalentes de efectivo
1051	Otro equivalentes de efectivo
106	Depósitos en instituciones financieras
1061	Depósitos de ahorro
1062	Depósitos a plazo
107	Fondos sujetos a restricción
1071	Fondos en garantía
1072	Fondos retenidos por mandato de la autoridad
1073	Otros fondos sujetos a restricción

Fuente: PCGE actualizado 2019. Página 20

4.6. Proceso de contabilización

a) Control de Registro Contable

Consiste en registrar las transacciones y hechos económicos diarios de manera resumida, como, por ejemplo, las compras y ventas, o las que requieren estimaciones periódicas como depreciaciones, desvalorización de existencias, provisiones, entre otras.

El siguiente formato utiliza las cuentas contables a dos dígitos del PCGE y permite la agrupación y sumatoria de las mismas, constituyendo la base para la elaboración del balance de comprobación que servirá para la preparación de los estados financieros de las microempresas.

El formato sugerido es el siguiente:

Formato N° 01
Control de Registro Contable

Fecha	Glosa	Activo								Pasivo				Patrimonio			Gastos										Ingresos					Total								
		10	12	16	20	21	33	34	38	39	40	41	42	46	50	58	59	60	61	62	63	65	67	68	69	94	95	97	70	75	77		79	88						
																																								0
																																								0
																																								0
																																								0
																																								0
Totales																																								

Nota: Las cuentas contables de referencia se presentan a dos dígitos y pueden desglosarse en subcuentas o subdivisionarias. Estas deben registrarse en valores positivos (para el “Debe”) o negativos (para el “Haber”), según la naturaleza de la transacción. En el “Debe” se registran los incrementos en los activos y los gastos, así como las disminuciones en pasivos y patrimonio. En el “Haber” se registran los incrementos en pasivos, patrimonio e ingresos, así como, las disminuciones en activos.

Cabe indicar que, en caso la microempresa tenga un sistema contable que le permita elaborar registros y libros contables, no será necesaria la elaboración del Control de Registro Contable.

b) Balance de Comprobación

Luego de sumadas las transacciones, se obtiene un Balance de Comprobación, que es un reporte contable que resume los saldos de todas las cuentas de una microempresa, incluyendo activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, en un momento dado. El Balance de Comprobación puede elaborarse de forma mensual, trimestral, semestral o anual, conforme a las necesidades de la microempresa. No obstante, su elaboración anual es obligatoria, debiendo presentarse según el siguiente formato:

Formato N° 02

Balance de Comprobación al y por el año terminado el 31 de diciembre de 20XX

Cuenta	Descripción	Saldo de apertura		Movimiento		Saldo final de balance		Saldo final de resultados por función	
		Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
10	Efectivo y equivalentes al efectivo								
12	Cuentas por cobrar comerciales								
16	Cuentas por cobrar diversas terceros								
20	Mercaderías								
21	Productos terminados								
33	Propiedades, planta y equipo								
34	Intangible								
38	Activo diferido								
39	Depreciación y amortización acumulados								
40	Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones								
41	Remuneraciones y participaciones por pagar								
42	Cuentas por pagar comerciales								
46	Cuentas por pagar diversas terceros								
50	Capital								
58	Reservas								
59	Resultados acumulados								
60	Compras								
61	Variación de inventarios								
62	Gastos de personal y directores								
63	Gastos de servicios prestados por terceros								
65	Otros gastos de gestión								
68	Valuación y deterioro de activos y provisiones								
69	Costo de ventas								
70	Ventas								
75	Otros ingresos de gestión								
77	Ingresos financieros								
79	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos								
94	Gastos de administración								
95	Gastos de ventas								
97	Gastos financieros								
88	Impuesto a las ganancias								
	Sub total								
	Resultado del ejercicio								
	Total								

Nota: Se debe tener en cuenta que, para la columna del saldo final de balance y resultados por función, debido a la naturaleza de las transacciones contables, los activos y los gastos deben reflejarse en la columna del debe; mientras que los pasivos, el patrimonio y los ingresos en la columna del haber.

4.7. Modelo de estados financieros

Se recomienda la elaboración del estado de cambios en el patrimonio y del estado de flujos de efectivo utilizando el método directo. Si bien este método no es exigido por la NPIF, es el que proporciona mayor utilidad y comprensión de la información para los usuarios; debido a que los usuarios pueden ver con mayor exactitud cuánto efectivo se genera o utiliza en actividades de operación clave.

A continuación, se presenta un conjunto completo de estados financieros considerando en el encabezado la identificación de la microempresa, la fecha de reporte, el año anterior comparativo y la moneda funcional:

a) Estado de situación financiera

De acuerdo con lo dispuesto en los párrafos 6.3.1 al 6.3.6 de la NPIF, los activos y pasivos deben presentarse clasificados como corrientes y no corrientes, conforme a los criterios establecidos en dicha norma para su adecuada presentación en el Estado de Situación Financiera.

Formato N° 03

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 20X2 y 20X1

Microempresa modelo							
	<u>Nota</u>	<u>20X2</u>	<u>20X1</u>		<u>Nota</u>	<u>20X2</u>	<u>20X1</u>
Activo		S/	S/	Pasivo y patrimonio		S/	S/
Activo corriente				Pasivo corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	4			Obligaciones financieras	9		
Inversiones financieras	5			Cuentas por pagar comerciales	10		
Cuentas por cobrar comerciales, neto	6			Anticipos recibidos de clientes	11		
Inventario, neto	7			Provisiones	12		
Total activo corriente				Total pasivo corriente			
				Pasivo no corriente			
				Obligaciones financieras	9		
				Total pasivo no corriente			
				Total pasivo			
Activo No corriente				Patrimonio			
Propiedad, planta y equipo, neto	8			Capital social			
Total activo corriente				Resultados acumulados			
				Total patrimonio			
Total activo				Total pasivo y patrimonio			

b) Estado de resultados

Formato N° 04

Estado de resultados

Por los años terminados al 31 de diciembre de 20X2 y 20X1

Microempresa modelo			
	Nota	<u>20X2</u>	<u>20X1</u>
		S/	S/
Ventas	13		
Costo de ventas	14		
Utilidad bruta			
Gastos administrativos	14		
Gastos de ventas	14		
Otros ingreso	15		
Otros gastos	15		
Utilidad operativa			
Ingresos financieros	16		
Gastos financieros	17		
Diferencia en cambio, neta			
Utilidad antes de impuesto a las ganancias			
Gasto por impuesto a las ganancias			
Utilidad neta			

c) Estado de cambios en el patrimonio

Formato N° 05

Estado de cambios en el patrimonio

Por los años terminados al 31 de diciembre de 20X2 y 20X1

Microempresa modelo			
	<u>Capital social</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
	S/	S/	S/
Saldo al 31 de diciembre de 20X1			
Utilidad neta			
Ajustes por adopción NPIF			
Saldo al 1 de enero de 20X2			
Utilidad neta			
Saldo al 31 de diciembre de 20X2			

d) Estado de flujos de efectivo

Formato N° 06
Estado de flujos de efectivo
Por los años terminados al 31 de diciembre de 20X2 y 20X1

Microempresa modelo	20X2	20X1
	S/	S/
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Cobranza por venta de productos		
Anticipo de clientes		
Pago a proveedores de bienes y servicios		
Pago de tributos		
Pago de impuesto a las ganancias		
Pago de remuneraciones		
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Inversión en depósitos a plazo		
Interes cobrado por depósitos a plazo		
Compra de equipo de cómputo		
Venta de equipo de cómputo		
Efectivo neto aplicado a las actividades de inversión		
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Pago de capital de arrendamiento financiero		
Pago de intereses de arrendamiento financiero		
Efectivo neto aplicado a las actividades de financiamiento		
Aumento neto de efectivo y equivalente al efectivo		
Saldo de efectivo y equivalente al efectivo al inicio del año		
Saldo de efectivo y equivalente al efectivo al final del año		

En la Parte II del Anexo 1 de esta Guía, se presentan a modo de ejemplo, un juego completo de estados financieros bajo la NPIF para microempresas.

4.8. Notas o revelaciones a los estados financieros

A continuación, se presentan las notas a los estados financieros que las microempresas deben elaborar, las mismas que se deben presentar siguiendo una secuencia lógica, siendo necesaria la elaboración de las 3 primeras notas en cada fecha de presentación y a partir de la nota 4 se deben elaborar de acuerdo a su naturaleza y aplicación:

N°	Notas a los estados financieros
1	Actividad económica
2	Principales políticas y prácticas contables
	2.1 Bases de preparación
	2.2 Políticas contables significativas
	2.3 Adopción de NPIF (*)
3	Juicios y estimaciones clave
4	Efectivo y equivalentes al efectivo
5	Inversiones financieras

- 6 Cuentas por cobrar comerciales
- 7 Otras cuentas por cobrar
- 8 Inventarios
- 9 PPE
- 10 Otros activos
- 11 Obligaciones financieras
- 12 Cuentas por pagar comerciales
- 13 Obligaciones laborales
- 14 Otras cuentas por pagar
- 15 Provisiones
- 16 Ingresos diferidos
- 17 Ingresos de actividades ordinarias
- 18 Costo de ventas/operación/producción/servicios
- 19 Gastos administrativos
- 20 Gastos de ventas
- 21 Otros ingresos y otros gastos
- 22 Ingresos financieros
- 23 Gastos financieros
- 24 Gasto por impuesto a la renta

(*) Sólo se considerará la nota cuando se adopta por primera vez la NPIF

En la Parte III de esta Guía se han desarrollado a modo de ejemplo, algunas notas a los estados financieros que contienen las revelaciones mínimas por cada partida.

Anexo 1:

Caso práctico de aplicación por primera vez de la NPIF para microempresas

Parte I: Ejemplo de las transacciones más recurrentes en microempresas

➤ **Antecedentes**

Actividad de la microempresa

La Microempresa Textil (en adelante la microempresa) se dedica a la fabricación y venta de prendas de vestir para damas e inició operaciones el 01 enero de 2020. La microempresa nunca preparó información financiera bajo un marco contable anterior.

La microempresa decidió realizar la adopción de las NPIF en el año 2025, por lo que, la fecha de transición a la NPIF es el 01 de enero de 2025.

01/01/2025	31/12/2025
Fecha de transición (NPIF: 18.4)	Fecha de adopción
Fecha en la que se prepara el Estado de Situación Financiera de Apertura – ESFA, es decir, el comienzo del primer periodo presentado conforme a la NPIF.	Fecha del conjunto de estados financieros en que se aplica la NPIF por primera vez como base de contabilización.

Obtención de saldos iniciales

Con fecha 01/01/2025 se hace un corte de operaciones y tomando como base la información disponible a la fecha, se determinan los siguientes saldos iniciales:

Rubro	S/
Efectivo y equivalentes al efectivo	16 358
Cuenta por cobrar comerciales	15 000
Inventarios (productos terminados)	92 250
PPE	166 500
Depreciación acumulada	10 154
Cuentas por pagar comerciales	45 000
Capital social	150 000
Resultados acumulados (*)	84 954

(*) Corresponde a la utilidad neta del año 2024, considerando que no se tiene mayor información disponible.

Asimismo, por el año 2024, la microempresa tuvo los siguientes resultados:

Rubro	S/
Ventas	400 000
Costo de ventas	285 146
Gastos administrativos	15 400
Gastos de venta	7 000
Ganancia por diferencia en cambio	150
Pérdida por diferencia en cambio	1 650
Gasto por impuesto a las ganancias	6 000
Utilidad neta (*)	84 954

(*) Corresponde a la ganancia que obtiene la microempresa después de deducir todos sus gastos y costos de sus ingresos totales.

➤ **Ajustes por adopción de la NPIF al 01 de enero de 2025**

Con los saldos iniciales obtenidos al 01 de enero de 2025 (fecha de transición), la microempresa identifica previamente 2 ajustes a realizar bajo los requerimientos de la NPIF:

- (1) Mantiene facturas por cobrar por la venta de productos terminados, con una antigüedad mayor a 90 días por S/ 2 000, de las cuales no se tiene certeza de su recupero.

La microempresa registró al 01 de enero de 2025, la estimación de pérdida por deterioro de las cuentas por cobrar por los S/ 2 000 **(NPIF: 10.5)**.

- (2) Tiene inventarios (productos terminados) no aptos para su venta por S/ 7 000, el cual fue detectado en la toma de inventario físico anual.

La microempresa registró al 01 de enero de 2025, la estimación por deterioro de inventarios por los S/ 7 000 **(NPIF: 11.11)**.

Los 2 ajustes por adopción a NPIF por S/ 9 000 fueron registrados contra resultados acumulados **(NPIF: 18.6)**.

➤ **Operaciones realizadas por la microempresa durante el año 2025**

Para efectos del presente caso, los gastos indirectos se distribuyen de la siguiente manera con porcentajes de acuerdo a lo establecido en sus políticas contables:

Descripción	% de distribución
Costo de producción	60
Gasto de administración	25
Gastos de ventas	15

Durante el año 2025, la microempresa realizó las siguientes transacciones:

(3) Compra de materia prima

Durante el año 2025, la microempresa efectuó la compra de materia prima por S/ 195 786 más IGV, del cual pagó el 95% y la diferencia se mantiene como saldo por pagar al cierre del año. A continuación, se presenta el detalle de las compras efectuadas en el año 2025:

Proveedor	N° de documento	Base imponible	IGV	Total	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Concepto
Proveedor 1	800	30 000	5 400	35 400	12/01/25	01/02/25	Compra de materia prima
Proveedor 2	750	45 000	8 100	53 100	31/03/25	20/04/25	Compra de materia prima
Proveedor 3	650	3 500	630	4 130	01/04/25	21/04/25	Compra de materia prima
Proveedor 4	200	23 000	4 140	27 140	28/07/25	17/08/25	Compra de materia prima
Proveedor 5	1000	23 000	4 140	27 140	30/11/25	20/12/25	Compra de materia prima
Proveedor 6	467	24 286	4 371	28 657	01/12/25	01/12/25	Compra de materia prima
Proveedor 7	540	19 000	3 420	22 420	11/12/25	11/12/25	Compra de materia prima
Proveedor 8	235	28 000	5 040	33 040	26/12/25	26/12/25	Compra de materia prima
Total		195 786	35 241	231 027			

(4) Gastos por prestación de servicios de terceros, pagados al 100%

- A continuación, se presenta el detalle de las facturas del año 2025 por los gastos de servicios prestados por terceros:

Proveedor	N° de documento	Base imponible	IGV	Total	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Concepto
Proveedor 9	342	2 000	360	2 360	12/02/25	04/03/25	Servicio energía eléctrica
Proveedor 10	560	500	90	590	28/02/25	20/03/25	Servicio de agua
Proveedor 11	368	100	18	118	28/03/25	17/04/25	Servicio de teléfono
Proveedor 12	346	200	36	236	25/04/25	15/05/25	Asesoría y consultoría
Proveedor 13	210	250	45	295	30/10/25	19/11/25	Servicio de vigilancia
Proveedor 14	100	4 000	720	4 720	05/12/25	25/12/25	Servicio de transporte
Proveedor 15	250	800	144	944	28/12/25	17/01/26	Mantenimiento y reparaciones
Total		7 850	1 413	9 263			

- A continuación, se presenta el detalle de gastos de servicios prestados por terceros del año 2025 (personas naturales), descargados de la plataforma de recibos por honorarios electrónicos:

Concepto	Importe (S/)
Mantenimiento y reparaciones	500
Asesoría y consultoría	1 500
Servicio de transporte	800
Total	2 800

Fuente: Plataforma de recibos por honorarios electrónicos

(5) Compra de PPE

El 01 de junio de 2025, compró PPE (equipos de cómputo) por S/ 3 000 más IGV, con pago al contado.

(6) Gastos de personal

Registro de gastos de planilla (sueldos y aportes a la seguridad social) por S/ 7 630, pagados en su totalidad durante el año. El gasto fue registrado como obligaciones laborales en su oportunidad **(NPIF 15.1, 15.2, 15.3, 15.4)**:

Nombre de trabajador	Sueldo (S/)	EsSalud (S/)	Total(S/)
Trabajador 1	2 000	180	2 180
Trabajador 2	3 500	315	3 815
Trabajador 3	1 500	135	1 635
Total	7 000	630	7 630

Fuente: PDT Planilla electrónica PLAME

(7) Estimación de deterioro de cuentas por cobrar

Registro del gasto por estimación de deterioro de cuentas por cobrar comerciales por S/ 5 800 **(NPIF: 10.5, 2.44, 2.45)**. La estimación fue determinada tomando como base los saldos por cobrar al cierre del año 2025 con una antigüedad mayor a 90 días, considerando que la política de otorgar días de crédito a clientes es de 20 días, según el siguiente detalle:

Detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2025								
Cliente	Nº de documento	Importe (S/)	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento (1)	Fecha de EE.FF. (2)	Días de antigüedad (2) – (1)	Estado	Deterioro (mayor a 365 días)
Cliente 1	320	2 000	12/09/24	02/10/24	31/12/25	455	Deteriorado	2 000 (*)
Cliente 2	344	2 000	28/07/25	17/08/25	31/12/25	136	Deteriorado	2 000
Cliente 3	345	1 800	01/08/25	21/08/25	31/12/25	132	Deteriorado	1 800
Cliente 4	347	2 000	28/08/25	17/09/25	31/12/25	105	Deteriorado	2 000
Cliente 5	351	20 000	20/11/25	10/12/25	31/12/25	21		-
Cliente 6	352	15 000	01/12/25	21/12/25	31/12/25	10		-
	Otros	38 310						-
Saldo de cuenta por cobrar al 31.12.25		81 110				Saldo de deterioro al 31.12.25		7 800 (**)

(*) Corresponde al ajuste de adopción a la NPIF registrado por la microempresa, según lo detallado en la transacción(1).

(**) Incluye S/ 5 800 del gasto registrado en el ejercicio y los S/ 2 000 por ajuste de adopción a la NPIF, cuyo efecto se registró a resultados acumulados **(NPIF: 18.6)**.

(8) Estimación por deterioro de inventario

Registro del gasto por estimación de deterioro de inventario por S/ 1 600 **(NPIF: 11.11, 2.44, 2.45)**. La estimación fue determinada mediante el inventario físico del cierre del año 2025, en el cual se verificó productos terminados que no se encuentran aptos para su venta, según el siguiente detalle:

Productos terminados	Cantidad física al 31.12.25	Precio unitario	Saldo S/	Estado	Unidades deterioradas	Deterioro
	(1)	(2)	(1) * (2)		(3)	(3) * (2)
Producto A	100	64,99	6 499	Regular	-	-
Producto B	300	86,00	25 800	Malo	100	8 600
Producto C	100	60,00	6 000	Bueno	-	-
			38 299			8 600 (*)

(*) Incluye S/ 1 600 del gasto del ejercicio y S/ 7 000 por ajuste de adopción a la NPIF cuyo efecto se registró a resultados acumulados, según lo detallado en la transacción (2) (NPIF: 18.6).

(9) Devengo contable de ingresos:

- Se facturó durante el año 2025 un total de S/ 386 500, según el siguiente detalle:

Cliente	N° de documento	Base imponible	IGV	Total	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Concepto
Cliente	341	20 500	3 690	24 190	12/01/25	1/02/25	Venta de bienes
Cliente	342	50 000	9 000	59 000	12/05/25	1/06/25	Venta de bienes
Cliente	343	25 000	4 500	29 500	30/06/25	20/07/25	Venta de bienes
Cliente	443	2 000	360	2 360	30/06/25	20/07/25	Venta de PPE
Cliente	344	30 000	5 400	35 400	28/07/25	17/08/25	Venta de bienes
Cliente	345	6 000	1 080	7 080	1/08/25	21/08/25	Anticipo recibido
Cliente	346	11 000	1 980	12 980	25/08/25	14/09/25	Venta de bienes
Cliente	347	20 000	3 600	23 600	28/08/25	17/09/25	Venta de bienes
Cliente	348	17 000	3 060	20 060	30/09/25	20/10/25	Venta de bienes
Cliente	349	5 000	900	5 900	31/10/25	20/11/25	Anticipo recibido
Cliente	350	45 000	8 100	53 100	5/11/25	25/11/25	Venta de bienes
Cliente	351	55 000	9 900	64 900	28/12/25	17/01/26	Venta de bienes
Cliente	352	25 000	4 500	29 500	01/12/25	21/12/25	Venta de bienes
Cliente	353	12 000	2 160	14 160	10/12/25	30/12/25	Venta de bienes
Cliente	354	23 000	4 140	27 140	20/12/25	09/01/26	Venta de bienes
Cliente	355	40 000	7 200	47 200	28/12/25	17/01/26	Venta de bienes
Total		386 500	69 570	456 070			
(-) Anticipo recibido		(11 000)	(1 980)	(12 980)			
(-) Venta de PPE		(2 000)	(360)	(2 360)			
		373 500	67 230	440 730			
Venta de año 2024							
(error periodo anterior (*))		18 000					
Total, ingresos ordinarios 2025		391 500					

(*) Corresponde a ajustes por "Corrección de errores de periodos anteriores" que se explica en la transacción (15).

- La facturación incluye dos anticipos de clientes por S/ 11 000 más IGV por productos a ser entregados en el mes de enero 2026. Al cierre de los estados financieros se presenta en el rubro de “anticipos recibidos de clientes” del estado de situación financiera, dado que en el año 2025 todavía no se ha transferido al comprador los riesgos y beneficios derivados de la propiedad de esos bienes (producto terminado) **(NPIF:16.4 (a) y (b))**.
- La facturación también incluye la venta de PPE (equipos de cómputo) por S/ 2 000 más IGV al contado, el ingreso reconocido se presenta en el rubro “otros ingresos” del estado de resultados. El costo del activo dado de baja por la venta es de S/ 2 000 y su depreciación acumulada de S/ 800, la diferencia es presentada como “otros gastos” en el estado de resultados. **(NPIF: 12.8, 12.9,12.20)**.
- Por lo tanto, se realiza el reconocimiento de ingresos por venta de productos terminados por S/ 373 500, del cual se cobró el 85% y la diferencia se mantiene como saldo por cobrar al cierre del año **(NPIF: 16.4)**.

(10) Determinación del costo de ventas

a) Estimación del total de los costos directos de producción por productos terminados

Para registrar el costo de ventas de productos terminados, este se determina a través del saldo inicial de productos terminados más los costos directos de producción del año, menos el saldo final de productos terminados:

Producto	Saldo inicial productos terminados 01.01.25			Costos del año de productos terminados			Saldo final de productos terminados 31.12.25			Costo de ventas	
	(*)	(**)		(***)	(****)		(*)	(**)		Cant.	S/
	Cant.	C.U.	Total	Cant.	C.U.	Total	Cant.	C.U.	Total	Cant.	S/
Producto A	500	40,00	20 000	393	83,67	32 882	100	64,99	6 499	793	46 383
Producto B	450	75,00	33 750	979	110,70	108 375	300	86,00	25 800	1129	116 325
Producto C	700	55,00	38 500	949	77,23	73 291	100	60,00	6 000	1549	105 791
	1 650		92 250	2 321		214 548	500		38 299	3 471	268 499

(*) Obtenido del inventario físico anual

(**) Costo estimado de producción del año anterior

(***) Requiere control de las unidades producidas en el año

(****) Obtenido del costo de producción del año según cálculo en ítem c.

El costo de ventas de productos terminados es de S/ 268 499 **(NPIF: 11.12)**

- b) La distribución del costo de producción de S/ 214 548 descrito en el ítem a) por cada producto es de la siguiente manera:

Producto	Cantidad producida en el año (1)	Precio de venta Final (2)	Importe total en S/ (3) =(1)*(2)	Factor de distribución en % (5) =(3) / (4)	Distribución del costo de producción (7) =(5) * (6)	Costo unitario (8) =(7) / (1)
Producto A	393	97,5	38 318	0,153259	32 881	83,67
Producto B	979	129,0	126 291	0,505127	108 374	110,70
Producto C	949	90,0	85 410	0,341615	73 293	77,23
	2 321		250 019 (4)		214 548	
Costo de producción del año		214 548	(6)			

(1) Requiere control de unidades producidas en el año

- c) Los gastos indirectos del año se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos	S/	Distribución		
		Costo de producción (60%)	Gastos administrativos (25%)	Gastos de ventas (15%)
Gasto de personal (transacción (6))	7 630	4 578	1 907	1 145
Depreciación (transacción (11))	10 323	6 194	2 581	1 548
Servicios prestados por terceros (transacción (4))	10 650	6 390	2 663	1 597
Subtotal	28 603	17 162	7 151	4 290
Compra de materia prima (transacción (3))	195 786	195 786	-	-
Desvalorización de inventarios (transacción (8))	1 600	1 600	-	-
Estimación de deterioro de cuentas por cobrar (transacción (7))	5 800	-	-	5 800
Total	231 789	214 548	7 151	10 090

(11) Depreciación anual de las PPE

Registro de gastos por depreciación anual de PPE por S/ 10 323. La estimación fue determinada siguiendo el método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos, representada por tasas de depreciación equivalentes (NPIF: 12.8, 12.9, 12.11, 12.12, 12.17):

- **Tasas de depreciación anual determinadas en base a la vida útil del activo:**

Activo	Uso estimado (años)	% de depreciación anual
Terreno	Indefinido	-
Edificación y otras construcciones	35	3%
Maquinaria y equipo	15	7%
Unidad de transporte	7	14%
Equipos de cómputo	3	33%

- **Cálculo de la depreciación anual de PPE comprados antes del año 2025 (saldos iniciales):**

Activo	Costo(S/)	% de depreciación anual	Depreciación anual (S/)
	(1)	(2)	(3) = (1)*(2)
Terreno	30 000	-	-
Edificio y otras construcciones	90 000	3%	2 700
Maquinaria y equipo	25 000	7%	1 750
Unidad de transporte	15 000	14%	2 100
Equipos de cómputo	6 500	33%	2 145
Total	166 500		8 695 (3)

- **Cálculo de la depreciación anual de PPE comprados en el año 2025:**

Activo	Costo (S/)	% de depreciación anual	Meses usados	Depreciación anual (S/)
	(4)	(5)	(6)	(7)=((4)*(5))/12*(6)
Maquinaria y equipo (arrendamiento financiero) (NPIF: 17.2)	15 000	7%	12	1 050
Equipos de cómputo (transacción (5))	3 000	33%	7	578
				1 628 (7)

- **Total, gastos depreciación anual:**

Descripción	S/
Gasto de depreciación anual de activos comprados en periodos anteriores (saldo inicial)	8 695 (3)
Gasto de depreciación anual de activos comprados en el año	1 628 (7)
Total	10 323

(12) Ingresos por inversiones financieras

El 01 de marzo de 2025, se apertura una cuenta de depósito a plazo por S/ 20 000 **(NPIF: 9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 9.7)**, a una tasa anual de 6.35% y con plazo de vencimiento de 12 meses. El ingreso reconocido en el año por intereses devengados durante los 10 meses transcurridos ascendió a S/ 1 029 **(NPIF: 9.5, 16.6)**, el cual se presenta en el rubro de “ingresos financieros” del estado de resultados:

Fecha de apertura	1/03/2025
Plazo (en meses)	12
Tasa anual	6.35%
Tasa mensual	0.5145%
Capital S/	20 000
Interés devengado S/	1 029

Nota: El interés devengado se calcula multiplicando el capital por la tasa mensual y los 10 meses transcurridos en el año.

(13) Arrendamiento financiero

Con fecha 01 de enero de 2025, la microempresa adquirió mediante un contrato de arrendamiento financiero con opción de compra, una maquinaria por S/ 15 000, a una tasa anual de 12%, por un plazo de 4 años y con una cuota anual a pagar de S/ 4 939. El cronograma de pagos enviado por el banco es el siguiente:

Fecha	Capital	Interés	Cuota	Amortización	Saldo final
1/01/2025	15 000	1 800	4 939	3 139	11 861
1/01/2026	11 861	1 424	4 939	3 515	8 346
1/01/2027	8 346	1 002	4 939	3 937	4 409
1/01/2028	4 409	530	4 939	4 409	-
		4 756	19 756	15 000	

Nota: La tasa del banco es igual a la tasa efectiva.

La microempresa registró el arrendamiento financiero cargando a PPE (**NPIF: 17.2**) con abono a obligación financiera (pasivo).

El gasto reconocido por los intereses devengados es de S/ 1 800, el cual se presenta en el rubro de "gastos financieros" del estado de resultados (**NPIF: 14.4**). Se pagó la cuota anual por el importe de S/ 4 939.

Se distribuyó en parte corriente y no corriente el saldo de la obligación financiera al 31 de diciembre 2025 (**NPIF: 4.4., 4.5**):

	S/
Corriente	3 515
No corriente	8 346
	<u>11 861</u>

(14) Alquiler de oficina

El 01 de enero de 2025, suscribió un contrato de alquiler de oficina, por un pago anual de S/ 20 000 más IGV. El contrato suscrito es sin opción de compra y es por un plazo de 4 años. *En el caso de contratos de alquiler de oficina, mediante contrato suscrito sin opción de compra. Estos desembolsos se registran a resultados del ejercicio conforme se devengan al ser calificados como contratos de arrendamiento operativo (**NPIF: 17.3**).*

(15) Corrección de errores de periodos anteriores

El 30/11/2025, luego del registro de la información disponible al 01/01/2025 y considerando que la microempresa no preparó información financiera del año 2024, se detectaron los siguientes errores:

- Se ha omitido el registro de una factura del año 2024 por venta de productos terminados por el importe de S/ 18 000 más IGV, la cual fue cobrada en el año 2025.
- No se ha registrado un litigio (demanda interpuesta por un tercero a la microempresa) con probabilidad de desembolso de dinero por el valor equivalente a la demanda de S/ 5 000.

La microempresa realizó la corrección de errores de periodos anteriores registrando el efecto en los resultados del ejercicio de 2025 **(NPIF: 2.52, 2.53)**.

(16) Pagos por IGV por S/ 32 016, según el siguiente detalle:

	S/
IGV ventas	72 810
IGV compras	(40 794)
IGV por pagar	32 016

(17) Pago por impuestos a las ganancias por S/ 5 872 , según el siguiente detalle:

Ingreso del año (S/)	% *	Impuesto a pagar (S/)
391,500	1.50%	5 872

**Tasa referencial*

(18) Conversión de partidas monetarias de moneda extranjera al tipo de cambio de cierre de los estados financieros.

Al 31 de diciembre 2025 se mantienen saldos en dólares en cuentas por pagar comerciales (US\$ 14 515) por servicios recibidos. Estos saldos han sido valuados al tipo de cambio de cierre venta (3.757) **(NPIF 2.55)** para el pasivo generando una pérdida por diferencia en cambio por S/ 254, al cierre de los estados financieros:

Pasivo:

Factura de compra	Saldo al 31.12.25 US\$	T.C.	Saldo al 31.12.25 S/
F/001-234	7 249	3.744	27 140
F/001-345	7 266	3.735	27 140
Total	14 515		54 280
Valuación al cierre al 31.12.25	14 515	3.757	54 534
Diferencia en cambio			(254)

Tanto la ganancia como la pérdida por diferencia en cambio se presentan en el rubro de “diferencia en cambio, neta” del estado de resultados (NPIF 2.55).

Nota: Todas las transacciones han sido registradas en el “Control de Registro Contable” que se incluye en las Hojas de cálculo del caso integral desarrollado en la presente guía práctica presentado en el Anexo 2.

Parte II: Modelo de conjunto completo de estados financieros

Luego de haber registrado los saldos de apertura obtenidos y los ajustes por adopción de la NPIF a la fecha de transición, así como, todas las transacciones ocurridas durante el año 2025 en el **Control de Registro Contable**, la microempresa elaborará el **Balance de Comprobación** (según el modelo presentado en el numeral 4.6), el cual le servirá de base para la elaboración de los estados financieros y las notas a los mismos.

Juego completo de estados financieros al 31 de diciembre de 2025 (NPIF: 3.8)

Microempresa Textil
Estado de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024

	<u>Nota</u>	<u>2025</u>	<u>Al 01 de</u> <u>enero</u> <u>2025</u>		<u>Nota</u>	<u>2025</u>	<u>Al 01 de</u> <u>enero</u> <u>2025</u>
Activo		S/	S/	Pasivo y patrimonio		S/	S/
Activo corriente				Pasivo corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	99 451	16 358	Obligaciones financieras	9	3 515	-
Inversiones financieras	5	20 000	-	Cuentas por pagar comerciales	10	56 805	45 000
Cuentas por cobrar comerciales, neto	6	73 310	13 000	Anticipos recibidos de clientes	11	11 000	-
Inventario, neto	7	29 699	85 250	Provisiones	12	5 000	-
Total activo corriente		222 459	114 607	Total pasivo corriente		76 320	45 000
				Pasivo no corriente			
				Obligaciones financieras	9	8 346	-
				Total pasivo no corriente		8 346	-
				Total pasivo		84 666	45 000
Activo No corriente				Patrimonio			
Propiedad, planta y equipo, neto	8	162 824	156 347	Capital social		150 000	150 000
Total activo corriente		162 824	156 347	Resultados acumulados		150 617	75 954
				Total patrimonio		300 617	225 954
Total activo		385 283	270 954	Total pasivo y patrimonio		385 283	270 954

Microempresa Textil
Estado de Resultados
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y de 2024

	Nota	<u>2025</u> S/	<u>2024</u> S/
Ventas	13	391 500	400 000
Costo de ventas	14	(268 499)	(285 146)
Utilidad bruta		123 001	114 854
Gastos administrativos	15	(32 151)	(15 400)
Gastos de ventas	16	(10 090)	(7 000)
Otros ingreso	17	2 000	-
Otros gastos	17	(1 200)	-
Utilidad operativa		81 560	92 454
Ingresos financieros	18	1 029	-
Gastos financieros	19	(1 800)	-
Pérdida por diferencia de cambio, neta	20	(254)	(1 500)
Utilidad antes de impuesto a las ganancias		80 535	90 954
Gasto por impuesto a las ganancias		(5 872)	(6 000)
Utilidad neta		74 663	84 954

Microempresa Textil
Estado de cambios en el patrimonio
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y de 2024

	<u>Capital</u> <u>social</u> S/	<u>Resultados</u> <u>acumulados</u> S/	<u>Total</u> S/
Saldo al 31 de diciembre de 2024	150 000	-	150 000
Utilidad neta	-	84 954	84 954
Ajustes por adopción NPIF	-	(9 000)	(9 000)
Saldo al 01 de enero de 2025	150 000	75 954	225 954
Utilidad neta	-	74 663	74 663
Saldo al 31 de diciembre de 2025	150 000	150 617	300 617

Microempresa Textil
Estado de Flujo de Efectivo
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2025

	<u>2025</u>
	S/
Flujos de efectivo de las actividades de operación	
Cobranza por venta de productos	395 861
Anticipo de clientes	12 980
Pago a proveedores de bienes y servicios	(255 139)
Pago de tributos	(32 016)
Pago de impuesto a las ganancias	(5 872)
Pago de remuneraciones	(7 630)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>108 183</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión	
Inversión en depósitos a plazo	(20 000)
Interes cobrado por depósitos a plazo	1 029
Compra de equipo de cómputo	(3 540)
Venta de equipo de cómputo	2 360
Efectivo neto aplicado a las actividades de inversión	<u>(20 151)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento	
Pago de capital de arrendamiento financiero	(3 139)
Pago de intereses de arrendamiento financiero	(1 800)
Efectivo neto aplicado a las actividades de financiamiento	<u>(4 939)</u>
Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	83 093
Saldo de efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del año	16 358
Saldo de efectivo y equivalentes al efectivo al final del año	<u>99 451</u>

Nota: Para efectos del caso práctico planteado, no se presenta información comparativa del ejercicio 2024, por no contar con información disponible y fiable para su elaboración.

Parte III: Modelo de notas a los estados financieros

Las microempresas deben elaborar las 3 primeras notas en cada fecha de presentación y a partir de la nota 4 se debe evaluar su elaboración de acuerdo a su naturaleza y aplicación:

1. Actividad económica:

La Microempresa Textil se dedica a la fabricación de prendas de vestir para damas e inició operaciones en 01 enero de 2020. La microempresa tiene como accionista principal al fundador con el 90% de acciones y a un socio minoritario con el 10% de sus acciones. La dirección registrada por la microempresa es en Jirón número, Arequipa, Perú.

La actividad principal de la microempresa es la fabricación de prendas de vestir para damas. Para ello, cuenta con un taller de confecciones en la ciudad de Arequipa, Perú.

Fecha de corte y presentación de Estados Financieros

La microempresa aprobó la emisión de los estados financieros preparados bajo la NPIF al 31 de diciembre de 2025 y por el año terminado en esa fecha debido a que sus ingresos anuales 2024 no superaron las 150 UIT.

Para la preparación de estados financieros se ha tomado como fecha de transición el 01 de enero de 2025. La microempresa ha tomado como punto de partida un corte de saldos al 31 de diciembre de 2024 e identificado transacciones que requieren incorporarse como ajustes para cumplir los requisitos de la NPIF.

Las políticas contables adoptadas por la microempresa aplicadas en el año de transición y en la fecha de cumplimiento de requisitos de la NPIF son descritas a continuación:

2. Principales políticas y prácticas contables:

2.1. Bases de preparación

Los estados financieros de la microempresa han sido preparados de acuerdo con la Norma Peruana de Información Financiera - NPIF vigente.

2.2. Principales Políticas Contables

Rubro	Política contable aplicada		
	Descripción	Reconocimiento y medición	Deterioro
Efectivo y equivalentes al efectivo (Sección 8, párrafos 8.1, 8.3)	Incluye efectivo, cuentas bancarias y depósitos de alta liquidez, bajo riesgo y con vencimiento de 3 meses o menos, mantenidas con el propósito de cubrir compromisos de pago a corto plazo.	El efectivo y equivalentes al efectivo se miden a su valor nominal. Los equivalentes de efectivo deben reconocerse a su costo de adquisición (costo histórico).	-
Inversiones (Sección 9, párrafos 9.1, 9.3, 9.6)	Son instrumentos financieros mantenidos con el fin de obtener ingresos financieros. Generalmente son instrumentos de deuda o patrimonio emitidos por terceros a favor de la microempresa.	<ul style="list-style-type: none"> Medición inicial: Al costo histórico Medición posterior: Al valor razonable, que es el equivalente de efectivo que esperan recibir de la entidad depositaria o intermediaria, a excepción de aquellas que no cuenten con dicha información, donde se medirán al costo histórico. 	Al final de cada periodo sobre el que se informa, se evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro.
Cuentas por cobrar (Sección 10, párrafos 10.1, 10.3 al 10.5)	Son derechos contractuales para recibir dinero u otros activos financieros de terceros, a partir de actividades generadas directamente por la microempresa.	Al costo histórico (valor del CPE u otro documento disponible que lo sustente).	<u>Se reconoce una estimación de incobrables cuando el vencimiento de la cuenta por cobrar supere los 90 días.</u>
Inventarios (Sección 11, párrafos 11.1, 11.2, 11.5, 11.11)	Bienes mantenidos para la venta en el curso normal de operaciones; en proceso de producción; o en forma de suministros, para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.	Al costo, que incluye costos de adquisición, transformación y otros incurridos para que los inventarios se encuentren listos para su uso en la producción, venta del bien o servicio.	Al final de cada periodo sobre el que se informa, se realiza un inventario físico para determinar si los inventarios están deteriorados. Si el valor recuperable es menor al costo, se reconoce una pérdida por deterioro.
Propiedades, planta y equipo (Sección 12, párrafos 12.1, 12.2, 12.5, 12.7, 12.17)	Activos tangibles mantenidos para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos y que se espera usar durante más de un período.	<ul style="list-style-type: none"> Medición inicial: Al costo, que comprende costos de adquisición y preparación para su uso. Medición posterior: Al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. <u>El método de depreciación es el lineal.</u> <u>La vida útil de edificios es de 33 años, de vehículos 7 años y de maquinarias 15 años.</u> 	Al final de cada periodo sobre el que se informa, se revisa si existe evidencia de deterioro (por ejemplo, daño o inutilización). Si el valor en uso es menor al valor en libros, se reconoce la pérdida.
Otros activos (13.1, 13.3 al 13.5)	Activos no necesariamente relacionados con la naturaleza del negocio.	Al costo histórico, que incluye los costos originados en su adquisición.	Al final de cada periodo sobre el que se informa, se evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro.

Rubro	Política contable aplicada		
	Descripción	Reconocimiento y medición	Deterioro
Pasivos financieros y cuentas por pagar (14.1, 14.3)	Obligaciones presentes contractuales para entregar dinero u otros activos financieros a terceros por pagar, derivadas de eventos pasados.	Al costo histórico y para la aplicación de los intereses al gasto del período en forma periódica se calcula su costo amortizado.	-
Obligaciones laborales (15.1 al 15.3)	Pasivos relacionados con beneficios a los empleados (salarios, beneficios sociales, etc.). La microempresa no tiene obligaciones laborales de largo plazo	Al valor que se espera pagar.	-
Provisiones por litigios (4.7)	Obligaciones posibles o presentes surgidas de litigios, cuya cuantía o vencimiento es incierto, se basa en el informe de sus asesores legales.	<u>Se reconocen cuando haya probabilidad de una salida de recursos mayor al 51%</u> y pueda estimarse su importe.	-
Ingresos ordinarios (16.2, 16.4)	<u>Son generados por la entidad por la venta de prendas de vestir producidas.</u>	Se reconocen cuando se ha transferido el riesgo y beneficio del bien y pueda medirse con fiabilidad. Se deberá tener en cuenta el valor de cualquier descuento comercial, descuento por pronto pago y rebaja por volumen de ventas.	-
Arrendamientos (17.1 al 17.3)	Acuerdos mediante los cuales se transfiere al arrendatario el derecho de uso de un activo por un período de tiempo a cambio de pagos.	Si es un arrendamiento financiero en los cuales existe una opción de compra, se deberá reconocer el bien como PPE. Si es un arrendamiento operativo, se deberá reconocer las cuotas devengadas como gasto.	-
Gastos (2.15)	Disminuciones en los activos o incrementos en los pasivos que dan lugar a disminuciones en el patrimonio.	<u>Se identifica el costo de ventas de productos terminados mediante una estimación y se clasifica los gastos en administrativos, de venta y financieros según el prorrateo de costos de transformación mediante un factor de distribución por productos para hallar un promedio ponderado que permita asignar un costo de producción unitario por la línea de producto.</u>	-

2.3. Adopción por primera vez de la NPIF

El conjunto completo de estados financieros para el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2025 presentado en esta sección, son los primeros que la microempresa ha preparado de acuerdo con las NPIF. Para los períodos anteriores la entidad no preparó estados financieros.

La información presentada al 01 de enero de 2025 se elaboró con información disponible a esa fecha, por lo cual, como parte de la elaboración del Estado de Situación Financiera de Apertura – ESFA, requerido por la NPIF, dichos saldos fueron actualizados. Esta nota detalla los principales ajustes realizados por la microempresa según lo requerido por la NPIF en la sección 18 Aplicación por primera vez de la NPIF para las microempresas.

Conciliación de activos y pasivos de la microempresa al 01 de enero de 2025 (fecha de transición a las NPIF)

Activo	01 de enero de 2025	Ajustes NPIF	NPIF al 01 de enero de 2025
Activo corriente	(*)		
Efectivo y equivalentes al efectivo	16 358	-	16 358
Cuentas por cobrar comerciales, neto (1)	15 000	(2 000)	13 000
Inventario, neto (2)	92 250	(7 000)	85 250
Total activo corriente	123 608	(9 000)	114 608
Activo no corriente			
Propiedad, planta y equipo, neto	156 347	-	156 347
Total activo no corriente	156 347	-	156 347
Total activo	279 954	(9 000)	270 954
Pasivo y patrimonio			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar comerciales	45 000	-	45 000
Total pasivo corriente	45 000	-	45 000
Total pasivo	45 000	-	45 000
Patrimonio			
Capital social	150 000	-	150 000
Resultados acumulados	84 954	(9 000)	75 954
Total patrimonio	234 954	(9 000)	225 954
Total pasivo y patrimonio	279 954	(9 000)	270 954

Notas a la conciliación de activos y pasivos contra patrimonio al 01 de enero de 2025

- (1) Tiene facturas por cobrar por venta de productos terminados, con una antigüedad mayor a 90 días por S/ 2,000 por el cual no tiene certeza de su recupero.

La microempresa registró al 01 de enero de 2025, la estimación de deterioro de cuentas por cobrar (**NPIF: 10.5**).

- (2) Tiene inventario (productos terminados) no aptos para su venta por S/ 7,000, el cual fue detectado producto del inventario físico anual. La microempresa registró al 01 de enero de 2025, la estimación por deterioro de inventario **(NPIF: 11.11)**.

Todos los ajustes por adopción a NPIF (S/ 9,000) fue registrado contra resultados acumulados **(NPIF: 18.6)**.

3. Juicios y estimaciones clave

3.1. Estimaciones

Las principales estimaciones que realiza la microempresa son: vidas útiles para la depreciación de PPE, deterioro de cuentas por cobrar, deterioro de inventarios, provisiones sobre probables pérdidas de demandas judiciales, entre otros. Las políticas contables descritas constituyen la base para el desarrollo de dichas estimaciones e incorpora juicios o datos clave que deben de incorporarse para esos cálculos y sobre ellos obtener la representación contable correspondiente.

3.2. Costo atribuido - Adopción por primera vez

El costo atribuido que ha considerado la microempresa para los activos y pasivos en el Estado de Situación Financiera de Apertura – ESFA, se ha determinado considerando la información disponible a esa fecha.

3.3. Materialidad o importancia relativa

La materialidad es un juicio y se asocia a que la información esté libre de errores u omisiones que puedan influir sobre las decisiones que los usuarios de la información financiera tomen a partir de ella y que el proceso utilizado para producir dicha información se haya aplicado sin errores.

3.4. Información fiable

Para realizar las estimaciones requeridas por la NPIF, tanto en la aplicación por primera vez como en la preparación de estados financieros de forma periódica, la microempresa considera información fiable, entendida como la información disponible en la fecha de preparación de los estados financieros.

3.5. Valor razonable

Las inversiones se reconocen inicialmente por su valor nominal, luego, al cierre del período se miden al valor razonable que es el equivalente de efectivo que esperan recibir por parte de la entidad depositaria o intermediaria. Las diferencias son contabilizadas contra resultados del ejercicio.

4. Efectivo y equivalentes al efectivo

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	S/	S/
Caja	1 000	800
Cuentas corrientes (b)	98 451	15 558
Total	<u>99 451</u>	<u>16 358</u>

(b) Corresponden a saldos en bancos locales, en soles, no generan intereses y son de libre disponibilidad.

5. Inversiones financieras

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	S/	S/
Depósitos a plazo (b)	20 000	-
Total	<u>20 000</u>	<u>-</u>

(b) Corresponde a un depósito a plazo en un banco local, denominado en soles por S/ 20 000, el cual devenga intereses a tasas de mercado. Los depósitos a plazo incluidos en este rubro mantienen vencimientos originales mayores a 90 días. Durante el año 2025, los ingresos por intereses del depósito a plazo ascendieron a S/ 1 029, el cual se presenta en el rubro de "ingresos financieros", nota 18.

6. Cuentas por cobrar comerciales, neto

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	S/	S/
Facturas por cobrar (b)	81 110	15 000
Estimación de deterioro (d)	(7 800)	(2 000)
Total	<u>73 310</u>	<u>13 000</u>

(b) Las facturas por cobrar se encuentran dentro del plazo de crédito pactado con los clientes y no devengan intereses.

(c) La antigüedad de las cuentas por cobrar comerciales es como sigue:

	<u>2025</u>			<u>2024</u>		
	<u>Vencidas</u>	<u>Por vencer</u>	<u>Total</u>	<u>Vencidas</u>	<u>Por vencer</u>	<u>Total</u>
	S/	S/	S/	S/	S/	S/
Facturas por cobrar	7 800	73 310	81 110	2 000	13 000	15 000
	<u>7 800</u>	<u>73 310</u>	<u>81 110</u>	<u>2 000</u>	<u>13 000</u>	<u>15 000</u>

(d) El movimiento de la estimación de deterioro de las cuentas por cobrar durante el año 2025 fue como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	2 000	-
Estimación por deterioro, ver nota 15	<u>5 800</u>	<u>2 000</u>
Saldo final	<u>7 800</u>	<u>2 000</u>

En opinión de la microempresa, la estimación de deterioro de cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2025 y de 2024, cubre adecuadamente el riesgo de crédito de esta partida a dichas fecha.

7. Inventarios, neto

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	S/	S/
Productos terminados	<u>38 299</u>	<u>92 250</u>
Estimación por deterioro de inventarios (b)	<u>(8 600)</u>	<u>(7 000)</u>
Total	<u>29 699</u>	<u>85 250</u>

(b) El movimiento de la estimación de deterioro de inventarios durante los años 2025 fue como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	S/	S/
Saldo inicial	7 000	-
Estimación de deterioro de inventarios, nota 14	<u>1 600</u>	<u>7 000</u>
Saldo final	<u>8 600</u>	<u>7 000</u>

En opinión de la microempresa, la estimación por deterioro de inventarios cubre adecuadamente el riesgo de desvalorización de inventarios al 31 de diciembre de 2025 y de 2024.

8. Propiedades, planta y equipo

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

Año 2025	Saldos iniciales	Adiciones	Venta	Saldos finales
Costo				
Terreno	30 000	-	-	30 000
Edificio y otras construcciones	90 000	-	-	90 000
Maquinaria y equipo	25 000	15 000	-	40 000
Unidad de transporte	15 000	-	-	15 000
Equipos de cómputo	6 500	3 000	(2 000)	7 500
	166 500	18 000	(2 000)	182 500
Depreciación acumulada				
Edificio y otras construcciones	2 700	2 700	-	5 400
Maquinaria y equipo	3 208	2 800	-	6 008
Unidad de transporte	2 100	2 100	-	4 200
Equipos de cómputo	2 145	2 723	(800)	4 068
	10 153	10 323	(800)	19 676
Valor neto	156 347			162 824
Año 2024				
	Saldos iniciales	Adiciones	Venta	Saldos finales
Costo				
Terreno	30 000	-	-	30 000
Edificio y otras construcciones	90 000	-	-	90 000
Maquinaria y equipo	25 000	-	-	25 000
Unidad de transporte	15 000	-	-	15 000
Equipos de cómputo	6 500	-	-	6 500
	166 500	-	-	166 500
Depreciación acumulada				
Edificio y otras construcciones	-	2 700	-	2 700
Maquinaria y equipo	1 458	1 750	-	3 208
Unidad de transporte	-	2 100	-	2 100
Equipos de cómputo	-	2 145	-	2 145
	1 458	8 695	-	10 153
Valor neto	165 042			156 347

(b) La distribución de la depreciación del ejercicio de los años 2025 y 2024 fue como sigue:

	2025	2024
	S/	S/
Costo de ventas, nota 14	6 194	6 000
Gastos administrativos, nota 15	2 581	2 000
Gastos de ventas, nota 16	1 548	695
Total	10 323	8 695

(c) Las adiciones del año 2025 corresponden a la compra de una maquinaria a través de un contrato de arrendamiento financiero y de una computadora. Durante el año 2024 no se realizaron compras.

(d) Al 31 de diciembre de 2025, el costo neto de maquinaria y equipo bajo arrendamiento financiero fue de S/ 13 950.

(e) En el año 2025 se realizó la venta de un equipo de cómputo, siendo su valor neto en libros de S/ 1 200, ver nota 17.

9. Obligaciones financieras

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>Vencimiento</u>	<u>2025</u>		<u>Total</u>
		<u>Porción corriente</u>	<u>Porción no corriente</u>	
		<u>S/</u>	<u>S/</u>	
Arrendamiento con entidad financiera (b)	Diciembre 2028	3 515	8 346	11 861

(b) La microempresa mantiene un contrato de arrendamiento financiero con un banco local en soles, con una tasa de interés fija de 12% anual. Los intereses se pagan anualmente.

El gasto por intereses devengados en el año 2025, ascienden a S/ 1 800 y se presenta en el rubro de "gastos financieros" del estado de resultados, ver nota 19.

10. Cuentas por pagar comerciales

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Facturas por pagar (b)	56 805	45 000
Total	56 805	45 000

(b) Corresponden principalmente a obligaciones con proveedores por la adquisición de materia prima, para el desarrollo de las operaciones de la microempresa. Estas cuentas por pagar están denominadas en soles y dólares, tienen vencimiento corriente y no generan intereses.

11. Anticipos recibidos de clientes

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Anticipos recibidos de clientes (b)	11 000	-
Total	11 000	-

(b) Corresponde a los anticipos recibos de clientes por mercadería que será entregada en enero de 2026.

12. Provisiones

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	S/	S/
Provisión por litigios (b)	5 000	-
Total	<u>5 000</u>	<u>-</u>

(b) Corresponde a una acción judicial en proceso que la microempresa tiene en su contra, motivo por el cual se ha efectuado la provisión en cumplimiento de las normas contables vigentes, nota 15.

13. Ventas

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	S/	S/
Venta de productos terminados (b)	391 500	400 000
Total	<u>391 500</u>	<u>400 000</u>

(b) Corresponden a la venta de productos terminados (prendas de vestir para damas) en el mercado local.

14. Costo de ventas

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	S/	S/
Saldo inicial de inventarios, nota 7 (a)	92 250	100 000
Compra de materia prima	195 786	250 000
Gastos de personal	4 578	12 396
Servicios básicos	1 560	2 000
Vigilancia	150	500
Asesoría y consultoría	1 020	2 000
Mantenimiento y reparaciones	780	1 500
Transporte	2 880	3 000
Estimación por desvalorización de inventarios, ver nota 7	1 600	-
Depreciación, ver nota 8 (b)	6 194	6 000
Saldo final de inventario, ver nota 7	(38 299)	(92 250)
Total	<u>268 499</u>	<u>285 146</u>

15. Gastos administrativos

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	S/	S/

Gastos de personal	1 908	4 500
Servicios básicos	650	2 400
Vigilancia	63	1 000
Asesoría y consultoría	425	1 000
Mantenimiento y reparaciones	324	2 500
Transporte	1 200	2 000
Alquiler	20 000	-
Depreciación, ver nota 8 (b)	2 581	2 000
Estimación de provisión de litigios, ver nota 12	5 000	-
Total	32 151	15 400

16. Gastos de ventas

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	S/	S/
Gastos de personal	1 145	2 000
Servicios básicos	390	1 000
Vigilancia	37	500
Asesoría y consultoría	255	1500
Mantenimiento y reparaciones	195	400
Transporte	720	905
Deterioro de cuentas por cobrar, nota 6 (d)	5 800	-
Depreciación, ver nota 8 (b)	1 548	695
Total	10 090	7 000

17. Otros ingresos y otros gastos

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	S/	S/
Otros ingresos		
Enajenación de inmueble, maquinaria y equipo	2 000	-
Total	2 000	-
Otros gastos		
Costo de enajenación de activos, ver nota 8 (e)	1 200	-
Total	1 200	-

18. Ingresos financieros

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

<u>2025</u>	<u>2024</u>
S/	S/

Intereses sobre depósitos a plazo, ver nota 5	1 029	-
Total	1 029	-

19. Gastos financieros

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	S/	S/
Intereses de arrendamiento financiero, ver nota 9	1 800	-
Total	1 800	-

20. Pérdida por diferencia de cambio, neta

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	S/	S/
Ganancia por tipo de cambio	-	150
Pérdida por tipo de cambio	(254)	(1 650)
Total	(254)	(1 500)

Todas las notas han sido preparadas tomando como base las transacciones del ejemplo presentado en la Parte I.

Anexo 2:

Hojas de cálculo del caso integral desarrollado en la presente guía práctica

Para acceder a las hojas de cálculo en formato Excel del caso práctico desarrollado en la presente guía, dar clic en el siguiente enlace que contiene los ítems descritos a continuación:

Ref. en la Guía	Descripción
(*)	Control de Registro Contable
(*)	Balance de comprobación al 31 de diciembre de 2025
Anexo 1 -Parte II	Estado de situación financiera
Anexo 1 - Parte II	Estado de resultados
Anexo 1 - Parte II	Estado de cambios en el patrimonio
Anexo 1 - Parte II	Estado de flujo de efectivo
Anexo 1 - Parte III	Notas a los estados financieros
Anexo 1 - Parte III	Nota explicativa de la conciliación a la fecha de transición
Anexo 1 - Parte I	Transacciones correspondientes al caso

(*) Formatos necesarios en el proceso de elaboración de los estados financieros que están desarrollados en las hojas de cálculo en formato Excel.

Enlace: [Hojas de cálculo del caso integral.xlsx](#)