

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD**



**INFLUENCIA DE LA ÉTICA EN LAS BUENAS  
PRÁCTICAS CONTABLES FRENTE A LA  
INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA  
CONSTRUCTORA M&R SAC CHICLAYO 2015 - 2016**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE:  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORES:**  
**Ruth Elizabeth Aniceto Gallego**  
**María Rosa Ñique Vásquez**

**Chiclayo, 17 de enero del 2018**

## **Información General**

1. Facultad y Escuela:

Facultad de ciencias empresariales

Escuela de contabilidad

2. Título del Informe de tesis:

**INFLUENCIA DE LA ÉTICA EN LAS BUENAS PRÁCTICAS  
CONTABLES FRENTE A LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA  
EMPRESA CONSTRUCTORA M&R SAC CHICLAYO 2015 - 2016**

3. Autor(a) y firma: Nombres y Apellidos

-----

Ruth Elizabeth Aniceto  
Gallego

-----

María Rosa Ñique  
Vásquez

4. Asesor(a) y firma: Nombres y Apellidos

-----

CPC. Rosita Catherine Campos Díaz

5. Línea de investigación:

Emprendimiento e Innovación Empresarial con Responsabilidad Social

6. Fecha de presentación:

19 de abril de 2018

**INFLUENCIA DE LA ÉTICA EN LAS BUENAS PRÁCTICAS CONTABLES FRENTE A LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA M&R SAC CHICLAYO 2015 – 2016**

POR:

**Ruth Elizabeth Aniceto Gallego  
María Rosa Ñique Vásquez**

Presentada a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, para optar el Título de:

**CONTADOR PÚBLICO**

APROBADO POR:

---

Mgtr. Flor de María Beltran Portilla  
Presidente de Jurado

---

CP. Pedro Jesús Cuyate Reque  
Secretario de Jurado

---

CPC. Rosita Catherine Campos Díaz  
Vocal/Asesor de Jurado

**CHICLAYO, 2018**

## **Dedicatoria**

A **Dios**: quién supo guiarme por el buen camino, permitirme ser perseverante y por darme fuerzas para seguir adelante en cada circunstancia de mi vida. Gracias a ti mi creador, pues he cumplido esta meta trazada.

A mis **Padres**: Manuel y Aurelia, quienes me enseñaron a luchar y salir victoriosa de las adversidades que se me han ido presentando día a día; a ellos que continuaron depositando su confianza en mí y su apoyo incondicional durante mi formación profesional y personal.

A mis **Hermanos**, por estar siempre presentes en mis buenos y malos momentos. Gracias por su soporte absoluto.

**MARÍA ROSA**

A **Dios**: por brindarme salud, guiarme por el buen camino y darme fuerzas para seguir adelante a pesar de las adversidades y cumplir con los objetivos que me he trazado en mi vida.

A mis **Padres**: Maximiliano y Doris por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, por su sacrificio, por la motivación constante, por confiar en mí y brindarme su amor de manera incondicional.

A mi **Hija**: Jackeline Nicolle, por estar siempre conmigo, a ver la vida de otra manera, a ser perseverante, a seguir adelante y que todos tenemos una segunda oportunidad en la vida para ser profesional.

**RUTH ELIZABETH**

## **Agradecimiento**

Gracias a Dios, por haberme dado el entendimiento, la fortaleza y el optimismo en todos estos años de carrera y llegar hasta este título.

A toda mi familia; fuente de soporte constante e incondicional en toda mi vida, por sus consejos, apoyo y siempre haber estado ahí conmigo. En especial quiero expresar mi más grande agradecimiento a mis padres y hermana Elsa, que sin su ayuda hubiera sido imposible culminar mi profesión y cumplir esta meta.

A la Mgtr. CPCC. Cecilia del Rosario Alayo Palomino, quien fue guía. Gracias a sus conocimientos transmitidos, experiencia, orientaciones, persistencia, su paciencia, visión crítica y motivación los cuales han sido fundamentales para mi formación como investigadora.

### **MARÍA ROSA**

Gracias a Dios, por haberme dado la fortaleza, perseverancia, paciencia y el optimismo a lo largo de estos años, cumpliendo con mis metas trazadas.

A toda mi familia; por su apoyo incondicional, sus consejos y agradecer por estar conmigo siempre dándome aliento para terminar mis estudios.

A la Mgtr. CPCC. Cecilia del Rosario Alayo Palomino, quien fue para mí una excelente profesional, guía y más que toda una gran persona. Gracias por sus conocimientos transmitidos que fueron de gran ayuda.

### **RUTH ELIZABETH**

## Resumen y palabras clave

En la investigación se obtuvo que la influencia de la ética en las buenas prácticas contables frente a la información financiera en la Empresa Constructora M&R S.A.C. Chiclayo 2015–2016, fue incongruente debido a la manipulación de esta en beneficio del accionista mayoritario por ser empresa familiar, satisfaciendo sus necesidades dejándose de lado lo institucional; trayendo consigo falta de veracidad e inconsistencia de los estados financieros la que reflejaba de manera irreal la situación financiera de la entidad, la que permitió adquirir préstamos bancarios.

Fue Descriptiva simple, no experimental; la población estuvo conformada por la institución; la muestra fueron los estados financieros que proporcionaron el área contable de la empresa constructora y el muestreo no probabilístico; se aplicó el método Inductivo - Deductivo; las técnicas aplicadas fueron: el fichaje, entrevista y análisis documental; los instrumentos aplicados: guía de entrevista y guía de análisis documental.

La indagación fue relevante debido a que en la empresa no aplicaban la ética en las buenas prácticas contables durante sus procesos de contabilidad; lo que generó información financiera no verídica, poca fiable, inconsistente, sin soporte registrable e inoportuna; debido a que era manipulada por el personal que elabora en el área, quienes la presentaron a instituciones financieras para que así se generaran proyectos inmobiliarios. Existió una mala política laboral pues contaba en su planilla con personal formal e informal, beneficiando a sus amigos y/o familiares. Los gastos comerciales fueron en la corporación un 40%, en cambio los familiares equivalieron un 60% del ciclo comercial.

Palabras claves: Buenas prácticas contables, Ética, Políticas contables, Información financiera, Sector construcción.

## **Abstract and Keywords**

In the investigation, it was obtained that the influence of ethics on good accounting practices against financial information in the Construction Company M & R S.A.C. Chiclayo 2015-2016, was incongruous due to the manipulation of this for the benefit of the majority shareholder for being a family business, satisfying their needs by leaving aside the institutional; bringing with it a lack of veracity and inconsistency of the financial statements that reflected in an unrealistic way the financial situation of the entity, which allowed to acquire bank loans.

It was simple descriptive, not experimental; the population was conformed by the institution; the sample was the financial statements that provided the accounting area of the construction company and the non-probabilistic sampling; the Inductive - Deductive method was applied; the techniques applied were: the signing, interview and documentary analysis; the instruments applied: interview guide and document analysis guide.

The investigation was relevant because the company did not apply ethics in good accounting practices during its accounting processes; what generates non-truthful financial information, unreliable, inconsistent, without recordable and inopportune support; because it was manipulated by the staff that elaborates in the area, who presented it to financial institutions so that real estate projects could be generated. There was a bad labor policy because it had on its form with formal and informal staff, benefiting their friends and / or family. Commercial expenses were 40% in the corporation, while family expenses were 60% of the commercial cycle.

Keywords: Good accounting practices, Ethics, Accounting policies, Financial information, Construction secto

## Índice

**Dedicatoria**

**Agradecimiento**

**Resumen y palabras claves**

**Abstract and keywords**

<b>I. Introducción.....</b>	<b>11</b>
<b>II. Marco teórico .....</b>	<b>13</b>
2.1. Antecedentes del problema.....	13
2.2. Bases teórico científicas .....	21
2.2.1. Buenas prácticas contables .....	21
2.2.2. Políticas contables .....	23
2.2.3. Modelo contable .....	28
2.2.4. Ética .....	34
2.2.5. Información financiera .....	38
<b>III. Metodología.....</b>	<b>52</b>
3.1. Tipo y nivel de investigación.....	52
3.2. Diseño de investigación .....	52
3.3. Población, muestra, muestreo .....	52
3.4. Operacionalización de variables .....	52
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	54
3.6. Técnica de procesamiento de datos .....	55
3.7. Matriz de consistencia .....	56
<b>IV. Resultados y Discusión .....</b>	<b>57</b>
<b>V. Propuestas.....</b>	<b>103</b>
<b>VI. Conclusiones .....</b>	<b>125</b>
<b>VII. Lista de Referencias .....</b>	<b>127</b>
<b>VIII. Anexos .....</b>	<b>132</b>

### Índice de tablas:

Tabla N° 1. Esquema comparativo de posibles modelos .....	33
Tabla N° 2. Terrenos que posee la Empresa Constructora M & R SAC.....	58
Tabla N° 3. Planilla de remuneración 2015. Libro Contable .....	65
Tabla N° 4. Planilla de remuneración 2016. Libro Contable.....	65
Tabla N° 5. ONP - 2015 .....	66
Tabla N° 6. ONP - 2016.....	66
Tabla N° 7. AFP 2015.....	67
Tabla N° 8. AFP 2016 .....	67
Tabla N° 9. Renta de 5ta Categoría 2015 y 2016.....	68
Tabla N° 10. IGV - Venta 2015 - 2016 .....	72
Tabla N° 11. IGV Compra 2015 - 2016.....	72
Tabla N° 12. Impuesto a la renta 2015 - 2016.....	73
Tabla N° 13. Análisis Vertical y Horizontal - Estado de Situación Financiera - Presentada .....	94
Tabla N° 14. Análisis Horizontal - Estado de Pérdidas y Ganancias - Presentada ....	95
Tabla N° 15. Ratios - EEFF Presentada.....	96
Tabla N° 16. Análisis Horizontal - Estado de Situación Financiera - Real.....	97
Tabla N° 17. Análisis Horizontal - Estado de Pérdidas y Ganancias - Real.....	98
Tabla N° 18. Ratios EEFF – Real .....	99
Tabla N° 19. Estado de Situación Financiera - Según Dinámica Contable - NIIF ...	108
Tabla N° 20. Estados de Resultados - Según Dinámica - NIIF .....	116

**Índice de Figuras:**

Figura N° 1. Distinción entre ética de la empresa y la ética económica e individual	35
Figura N° 2. Organigrama Institucional .....	60
Figura N° 3. Tipos de buenas prácticas contables .....	70
Figura N° 4. Políticas Contables.....	84
Figura N° 5. Modelo Contable.....	88
Figura N° 6. Elementos Básicos de la Información Financiera.....	91
Figura N° 7. Flujograma para contabilidad .....	106

## I. Introducción

“El objetivo fundamental de la contabilidad de una empresa es suministrar información sobre la misma a un amplio conjunto de posibles usuarios o destinatarios para ayudarles a tomar decisiones. Para cumplir con esta finalidad, el sistema contable genera unos documentos conocidos como estados financieros o estados contables; los que son elaborados conforme a unas reglas predefinidas, que proporcionan información sobre la situación económico-financiera de una empresa y sobre los distintos flujos que han modificado dicha situación a lo largo del tiempo”. (Ortega, 2006, p. 23).

El sector construcción es un motor de la economía, reacciona de manera inmediata con el comportamiento del crecimiento, es gran generador de empleo y tiene una importante inversión privada y pública. Las expectativas de crecimiento del sector construcción, para el 2015, serán de alrededor de un 3%, muy similar al incremento del PBI total; comprendido por los proyectos del sector público como el Gasoducto Peruano, Línea 2 Metro de Lima y Nodo energético Sur. También por el nuevo impulso que el gobierno brindará desde Mi Vivienda en los financiamientos de casa habitación para los sectores de menores recursos.

Si bien el sector construcción se contrajo en 5,9% en el 2015, para este año se estima un mejor desempeño con un crecimiento de 3,1%, tasa que se incrementaría el 2017 pues lograría una expansión de 3,7%, constituyéndose así en la cuarta actividad más dinámica detrás de minería, electricidad y agua, y servicios, señaló la Cámara de Comercio de Lima (CCL). "Esto obedecería en gran medida a la recuperación de la inversión pública en los gobiernos subnacionales ya que habrá un mayor dinamismo de las inversiones vinculadas con grandes proyectos de infraestructura, anunciadas además por el presidente electo, en particular la Línea 2 del Metro de Lima y otras cuatro obras de gran envergadura", precisó César Peñaranda, director ejecutivo del IEDEP-CCL. Además, dijo que la reciente medida que permite disponer el 25% de los fondos de las AFP para la compra de una primera vivienda también impulsará a dicho sector, así como al comercio e inmobiliario. Según cifras del INEI, el sector construcción registró en mayo una expansión de 5,6%, su cuarto mes de crecimiento consecutivo, fase expansiva que empezó en el mes de febrero superando una etapa de contracción en la producción de dicho sector que abarcó el periodo entre enero del 2015 y enero del 2016.

La hipótesis fue que influyen de manera confiable y veraz la ética en las buenas prácticas contables frente a la información financiera en la empresa constructora M & R SAC. 2015 - 2016. El objetivo general: Determinar la influencia de la ética en las buenas prácticas contables frente a la información financiera en la constructora M & R S.A.C. 2015 - 2016. Los objetivos específicos fueron: Describir los antecedentes de la empresa constructora M & R SAC. Evaluar la ética en las buenas prácticas contables. Analizar la información financiera cuantitativa y cualitativamente. Analizar políticas en los procesos contables.

La justificación se basa en las teorías sobre la influencia de la ética en las buenas prácticas contables en la información financiera, que satisfagan los

requerimientos de los usuarios internos y externos; pudiéndose obtener un mayor conocimiento de los modelos económicos y políticas que a su vez facilite la toma de decisiones. La utilización adecuada de la ética en las buenas prácticas contables en las empresas permite presentar una veraz información financiera, la cual es el reflejo de manera económica-financiera de la institución. La adecuada implementación y aplicación de la ética en las buenas prácticas contables en las empresas permiten al personal encargado tomar decisiones empresariales de acuerdo a la situación económica y financiera que se presenta, la cual se ve reflejada en la veracidad de sus estados financieros. La aplicación de manera constante, veraz y uniforme de la ética en las buenas prácticas contables en la empresa constructora M&R SAC, generaría la información financiera real, la que reflejaría de forma correcta como se encuentra la institución, facilitando a todos los usuarios en la toma de decisiones.

## II. Marco teórico

### 2.1. Antecedentes del problema

Al revisar diferentes fuentes bibliográficas, se ha encontrado algunos antecedentes relacionados al tema de investigación planteado, los cuales se describen a continuación.

- Chacón, M.A. (2012). En su tesis de Maestría denominada: “Reglas Generales de Buenas Prácticas Contables para la Gestión Comunal Transparente”. (Tesis de MAE S.A.C., Universidad de los Andes, Mérida, Venezuela).

Concluye:

La norma mínima aplicable al diseño y uso de prácticas del registro de información que utilicen el mismo lenguaje contable, presenten los mismos vehículos o instrumentos de control, y declaren al ente financiador en los mismos lapsos y bajo los mismos parámetros. Esta norma mínima es una deuda del Poder Legislativo Nacional y de los entes encargados de la supervisión y control de esas organizaciones comunitarias, por lo que a partir de una investigación descriptivo-explicativa se presentan un conjunto de propuestas de reglas generales de buenas prácticas contables para el registro, control y publicación de su información financiera.

Comentario:

Las reglas generales de buenas prácticas contables, permite unificar el registro de información, lo que a su vez facilita la supervisión y control de las organizaciones.

- Fernández, G. (2015). En su tesis titulada “El Contador Público, la innovación y los valores éticos y su incidencia en la responsabilidad profesional y social en la gestión del Gobierno Regional de Ayacucho”. Universidad Católica los Ángeles - Chimbote. Chimbote.

Concluye:

La profesión de Contador Público, tiene como objetivo satisfacer las necesidades de información sobre las organizaciones sociales de los distintos agentes de la sociedad, lo cual se logra mediante la cuantificación de hechos socio-económicos, a fin de producir información para controlar, planificar, medir y optimizar la gestión, para la efectiva y oportuna toma de decisiones.

Comentario:

Nuestra profesión tiene por objetivo principal el de satisfacer necesidades a los diferentes usuarios que requieran de dicha información para la toma de decisiones en bien de la entidad. Esta información debe permitir a los administradores del negocio identificar, medir, clasificar, registrar, analizar y evaluar todas las operaciones en que se incurra para su actividad.

- Pichiyá, E. (2013). En su tesis titulada "La ética profesional como perfil fundamental del contador público y auditor en la realización de una auditoría de estados financieros en una empresa privada". Universidad de San Carlos de Guatemala. Guatemala.

Concluye:

Una auditoría de estados financieros conducida de acuerdo con normas internacionales de auditoría y el cumplimiento de los requerimientos éticos que establecen los códigos de ética que regula la profesión del Contador Público y Auditor hacen posible la formación de una opinión independiente.

Comentario:

La auditoría es el examen de los libros de contabilidad, de los registros, documentación y comprobación correspondiente, de una persona, fideicomisario, sociedad, corporación, oficina pública, copropiedad o de un negocio especial cualquiera y llevado a cabo con el objeto de determinar la exactitud o inexactitud de las cuentas respectivas y de informar o dictaminar acerca de ellas. Es por ello que se requiere cumplir con los valores que el código de ética nos menciona.

- Guibert, A. (2013). En su tesis titulada "El rol del contador público y su responsabilidad ética ante la sociedad". Universidad San Martín de Porres. Lima – Perú.

Concluye:

La Irresponsabilidad, deshonestidad intelectual, falta de equidad, e Incumplimiento de compromisos con el país, de parte de los Contadores en el Perú, se ve reflejada en denuncias de autoridades del estado, así como miembros de consultoras internacionales, que coinciden en el alto índice de evasión tributaria en el Perú, que supera el promedio de América Latina. La evasión se centra en el Impuesto General a las Ventas, como el Impuesto a la Renta, ya sea por sobrevaluación o por omisión en sus declaraciones de ingresos, en las cuales hay una obligatoria participación del Contador Público.

Comentario:

La falta de responsabilidad, deshonestidad y el incumplimiento de algunos contadores, hace que se evadan tributos, es por ello que se debe de incentivar al profesional que aplique los valores éticos que ayuden a crecer como buenos profesionales.

- Ramírez, et all. (2015). En su tesis titulada "Impactos en el sistema de información contable de las empresas dedicadas a la Construcción con la entrada en vigencia de los estándares internacionales de información financiera – NIIF, específicamente las NIC 11, NIC 18, CINIIF 15. Universidad de Antioquia – Colombia.

Concluye:

El proceso de convergencia con los cambios que supone cumple con su cometido de buscar la mejora de la calidad de la información que se brinda al usuario, pues el establecimiento de lineamientos y directrices claras hace que el proceso de preparación y presentación de la información sea más complejo inicialmente pero a su vez más completo, es decir, aportando información relevante para el uso de quienes deben tomar las decisiones en la entidad.

Aunque las empresas de Colombia no están preparadas para tal cambio, estas se han ido adaptando en la medida en que reconocen la importancia y necesidad del proceso de convergencia, sin embargo este va a ser un proceso algo riguroso debido a que en algunos casos se generan cambios importantes que ocasionan ciertas diferencias significativas en la información financiera de algunas organizaciones.

Comentario:

La adopción de las Normas Internacionales De Información Financiera para las PYMES es un proceso obligatorio para todas las empresas que se encuentran bajo el control del sistema nacional de contabilidad (SNC), ya que es una oportunidad de cambio en lo que respecta a la información que brinda la empresa, mediante sus estados financieros transparentes y comparables.

Actualmente existe un escaso conocimiento e incertidumbre sobre la aplicación de las NIIF debido, a que no se ha capacitado al personal contable, sobre la necesidad de estas normas ya que requieren un cambio de su sistema contable, lo cual implica un costo.

- Calvopiña. L. (2010). En su tesis titulada “Implementación de un sistema contable computarizado en la fábrica alfarera ubicada en el Valle de Tumbaco Provincia de Pichincha para el periodo del 01 al 31 de Enero del 2008”. Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador.

Concluye:

En un sistema contable se elabora y presenta balances que permiten conocer la situación real: inicial y final en la que se encuentra la empresa y con la información obtenida de los mismos se procederá a tomar decisiones que aseguren la rentabilidad de la misma.

La importancia de los sistemas de información contable radica en la utilidad que tienen éstos, tanto para la toma de decisiones de los socios de las empresas como para aquellos usuarios externos de la información. Dicha importancia es reconocida y aceptada por cualquier ente privado o gubernamental considerando beneficios en la productividad y aprovechamiento del patrimonio, así como para cualquier información de carácter legal son imprescindibles los servicios prestados por la contabilidad.

#### Comentario:

Para que una empresa sea efectiva en sus actividades, deberá implementar técnica y métodos que permitan el registro y control sistemático de las operaciones que realizan, por lo cual se requiere de sistemas de información contables los cuales tienen que comprender los procedimientos utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones. Un sistema de información bien diseñado ofrece control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo / beneficio.

- Reyes, D y Salinas, A. (2015). En su tesis titulada “Implementación de un sistema de información contable y su influencia en la gestión de la contabilidad en la empresa de Transportes Turismo Díaz S.A. año 2015”. Universidad Privada Antenor Orrego Trujillo-Perú.

#### Concluye:

Un sistema de información contable utiliza la información del pasado, presente y de proyección para apoyar la solución de problemas y la toma de decisiones. Lo importante es tener disponible la información de manera oportuna, que sea uniforme entre todos los usuarios sin tomar en cuenta el departamento donde ellos trabajan.

Un problema en la empresa de transportes Turismo Díaz S.A es la falta de producción de reportes documentarios de manera rápida, segura y confiable para una adecuada toma de decisiones en el área contable y para la gerencia. Se observa una deficiencia a la hora de elaborar los estados financieros en el cual los datos se ingresan de manera manual por tal motivo la importancia de implementar de un sistema de información contable para facilitar los procedimientos contables y ayude no solo a tomar de decisiones adecuadas para la empresa sino también para llevar una adecuada y ordenada gestión contable.

#### Comentario:

La implementación y aplicación de un sistema de información contable por parte de la empresa Turismo Díaz S.A, será muy beneficioso porque podrá obtener información contable de manera oportuna y real, lo cual permitirá tomar decisiones acertadas en bien de la entidad.

- Guamán. M. (2011). En su tesis titulada “Análisis de las políticas contables en el periodo de transición previo a la implementación de las normas internacionales de información financiera para pymes en carrocerías Patricio Cepeda CIA. LTDA. Año 2010”. Universidad Técnica de Ambato- Ecuador.

#### Concluye:

Las políticas contables de una empresa se refieren a los principios, bases, convenciones, reglas y prácticas específicas adoptados por la misma para los efectos de la preparación y presentación de sus estados financieros.

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes es un proceso obligatorio al que están sometidas las empresas ecuatorianas que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Compañías, siendo esta una oportunidad de cambio en la manera de informar la situación financiera, mediante estados financieros transparentes y comparables.

Comentario:

Para la implementación de las Normas Internacionales de información Financiera para Pymes debe estar capacitado el personal de la empresa en estudio y sobre todo el personal encargado del área contable. Por lo tanto, se debe tomar en cuenta esta medida para así aplicar de forma correcta estas NIFF y obtener todos los beneficios que nos da su aplicación.

- Carrera, Ch. (2012). En su tesis doctoral titulada “Desarrollo de políticas contables con aplicación de las NIIF’S para pymes en la empresa PROSOLUTIONS PRONTO SOLUCIONES CIA. LTDA. Dedicada a la comercialización de teléfonos y todo lo referente a telefonía celular”. Universidad Central del Ecuador.

Concluye:

Que las políticas contables se refieren a los principios, base, convenciones, reglas y prácticas específicas adoptados por la misma para los efectos de la preparación y presentación de sus estados financieros. Se encontraron diferencias entre políticas contables actualmente aplicadas en la empresa en el área de inventarios, lográndose cumplir con el objetivo de implementar políticas con NIIFS para adquisiciones, control medición y valoración de las mercaderías para llegar a la presentación adecuada de los movimientos y saldos de los mismos en los informes financieros y gerenciales.

Comentario:

La falta de información sobre las NIIF hace que su aplicación genere un gran impacto en la empresa donde se ejecute, ya que éstas implican cambios no solo en el sistema financiero sino también en procesos internos, políticas de la empresa entre otros aspectos.

Las políticas contables ayudan a la administración cuando se presenten situaciones difíciles ya que proporcionan a los altos ejecutivos las herramientas para la correcta toma de decisiones que conlleva indudablemente a un alto rendimiento empresarial debido a la adecuada presentación de los estados financieros.

- Suhul, L (2012). En su tesis titulada “El papel del contador público y auditor en el análisis de los estados financieros en una empresa de distribución de productos popular”. Universidad De San Carlos De Guatemala.

### Concluye:

Que el Contador Público y Auditor en cada etapa del proceso de una auditoría asume la responsabilidad de realizar el trabajo encomendado, observando toda la normativa emitida por los diferentes órganos que regulan el que hacer de la profesión, derivado de la confianza que depositan en él las personas que contratan sus servicios.

Los estados financieros reflejan una combinación de hechos registrados, se preparan con el fin de presentar una revisión periódica o informe acerca del progreso de la administración y tratar sobre la situación del negocio y los resultados obtenidos durante el período que se estudia.

### Comentario:

La responsabilidad durante el proceso de auditoría lo asume el contador público y auditor, ya que aquellas personas que los contratan depositan toda su confianza. Ya que los estados financieros auditados reflejaran la realidad económica de la empresa por la cual se regirán en base a las NIA.

- Ortiz et all. (2007). En su tesis titulada “Diseño E Implementación Del Sistema Contable En La Fundación Alianza Social Educativa A.S.E. UNIVERSIDAD DE LA SALLE – BOGOTA.

### Concluye:

Para el registro contable de los ingresos del primer semestre de 2007 originados por las inscripciones, mensualidades y demás conceptos relacionados con el objeto social, surgieron una serie de inconvenientes que afectaron y retrasaron el ingreso de la información al sistema de contabilidad, debido a que en los recibos de caja no se tomaron los datos completos de los terceros (personas vinculadas a los cursos de capacitación) exigidos en el programa como son número de documento de identificación, nombre completo, dirección, teléfono y código del curso al cual accedió, hecho que a futuro puede afectar la efectividad en la presentación de los medio magnéticos dado que la fundación es informante exógeno.

### Comentario:

En la Fundación Alianza Social Educativa A.S.E. hubo inconvenientes en el registro de la información ya que no se registraron datos de terceros de los recibos de caja (personas vinculadas a los cursos de capacitación). También tienen que adquirir un equipo moderno ya que el que posee no tiene los programas requeridos para mayor veracidad de la información contable.

- Torres, S. (2007). En su tesis titulada “Sistema Contable Computarizado En Una Empresa Constructora”. Universidad De San Carlos De Guatemala.

### Concluye:

La empresa constructora La Nueva S.A. no cuenta con un sistema computarizado adecuado, ni controles administrativos que le permitan proporcionar información confiable y oportuna para la toma de decisiones, confirmando así la hipótesis planteada en el plan de investigación del presente trabajo de tesis.

La falta de un sistema contable computarizado en la empresa constructora dificulta la operación financiera, no permite economizar tiempo productivo, ni determinar el costo por obra efectuada y por efectuar, esto dificulta la presentación de resultados por parte de la administración.

### Comentario:

La empresa constructora La Nueva S.A. no posee un sistema computarizado que proporcione una información contable transparente y que sea de apoyo para la toma de decisiones en bien de la empresa. Por ello la empresa tendrá que adquirir un sistema computarizado que ayude al registro de sus operaciones.

- Pérez, J. (2010). En su tesis titulada “Análisis Financiero Para La Toma De Decisiones, En Una Empresa Maquiladora Dedicada A La Confección De Prendas De Vestir”. Universidad De San Carlos De Guatemala

### Concluye:

La empresa Textiles Nuevo Sol, S.A., no cuenta con una herramienta de análisis financiero que permita medir los resultados, en consecuencia no tiene una base apropiada para emitir una opinión adecuada acerca de las condiciones financieras de la empresa y sobre la eficiencia de su administración en la toma de decisiones.

La situación financiera de Textiles Nuevo Sol, S.A., refleja que no cuenta con un adecuado grado de liquidez, porque se ha mantenido de forma similar durante los períodos analizados, sus principales fortalezas están concentradas en una disminución del apalancamiento y recuperación del período promedio de cobro, aunque muestra debilidades en su rotación de activos, el margen de utilidad neta, y el rendimiento sobre activos, por consiguiente su rendimiento sobre el capital (ROE) también se ve afectado al disminuir.

### Comentario:

Al reflejar la situación financiera de la empresa Textil Nuevo sol S.A., permite determinar la liquidez con la que esta cuenta para poder hacer frente a sus obligaciones con terceros y disminuyéndose así su endeudamiento.

- Montoya, L. (2015). En su tesis titulada “Diseño e implementación de un sistema contable en la empresa COSMOS SERVICENTER AUTOLAVADO de la ciudad de Estelí durante el mes de Octubre del año 2014”. Universidad Nacional Autónoma De Nicaragua, Managua Unan-Managua.

### Concluye:

Se adquirió el conocimiento previo de la situación contable presentada en el auto lavado Cosmos Servicenter, encontrando la ausencia de registros contables y controles internos en cuanto a los procedimientos de entradas y salidas de bodega, registros de transacciones realizadas por la empresa, segregación de funciones, control de gastos, llevanza de libros contable, entre otros.

Se pudo detectar que el diseño contable abarca las necesidades que la empresa presentaba hasta la fecha de estudio ya que fue de gran interés para el propietario el diseño de manuales de funciones y procedimientos administrativos, el catálogo de cuentas para los registros contables, los manuales de dichas cuentas, y todos los formularios para llevar soportadas las operaciones que a diario se realizan.

### Comentario:

La empresa auto lavado Cosmos Servicenter debe modificar sus políticas institucionales la cual le permita tener un responsable en el área de contabilidad, lo que generaría una estabilidad y crecimiento a nivel empresarial.

- Pérez et all (2012). En su tesis titulada “Propuesta De Un Instrumento De Implementación De La Tecnología De Información En El Ejercicio Profesional De Los Contadores Públicos, Con Énfasis En Los Sistemas Contables E Inventario, En Las Empresas Del Sector Comercio De La Ciudad De San Miguel”. Universidad De El Salvador.

### Concluye:

Los contadores Públicos, además de aprender contabilidad, auditoría e impuestos, debemos adquirir conocimientos y desarrollar habilidades de Tecnología de Información, ya que es una exigencia técnica de IFAC y lo es laboralmente también.

Los Contadores Públicos debemos especializarnos en Tecnología de Información o continuaremos perdiendo terreno laboral, no sólo en el área de auditoría.

### Comentario:

Los contadores públicos son una parte fundamental en una empresa y es que debido a su planeamiento estratégico encaminan la institución direccionándolo al posicionamiento del mercado.

## **2.2. Bases teórico científicas**

### **2.2.1. Buenas prácticas contables**

#### **2.2.1.1. Concepto de buenas prácticas contables**

Según J. Codera (1996), las buenas prácticas contables son lineamientos normativos y/o funcionales que permiten ayudar en el desempeño de la contabilidad de la empresa, favoreciendo de gran manera de asegurarse de que los libros o registros de la misma estén conformes a las normas éticas y la ley en la actualidad.

Comentario:

Las buenas prácticas contables ayudan el desempeño institucional para que estén de acuerdo a las normas y leyes existentes, la cual permite tomar decisiones empresariales acorde a su realidad.

Para Llinares, Montamaña, Navarro (2001), menciona que las buenas prácticas contables concentran de manera sistemática una serie de elementos con el fin de informar y orientar la conducta de todos los integrantes de la empresa, la cual dispone de información cuantitativa y cualitativa para la realización de las actividades comerciales o giro de negocio, logrando así poder unificar criterios del ejercicio y los cursos de acción que deberán seguirse para poder llegar a cumplir con los objetivos trazados dentro de la organización; en sí que la contabilidad a lo largo de su historia se ha ido adaptando a las necesidades informativas y a la vanguardia tecnológica, en donde no solo se basa en comentarios o referencia de los activos o de las obligaciones más bien sino de registrar todo la información contable, económica y/o financiera que se realiza en un periodo determinado con la finalidad de esta ser comparada y analizada.

Comentario:

Los elementos que concentran las buenas prácticas contables permiten informar y orientar de manera sistemática a todos los usuarios de la información financiera de manera cuantitativa y cualitativa, lo que ha permitido adaptarse a la vanguardia tecnológica, facilitando para ser comparada y analizada en los diferentes periodos.

#### **2.2.1.2. Tipos de buenas prácticas contables**

##### **2.2.1.2.1. Práctica de preparación de impuestos**

Se especializa en la preparación de las declaraciones de impuestos de manera individual, de asociaciones y organizaciones o corporativos. En este tipo de práctica, las declaraciones de impuestos se asignan generalmente a la parte contable de la institución, teniendo su área específica.

La mayoría de empresas utilizan un software contable para la presentación de impuestos, la que permite preparar y presentar su declaración de forma mensual, semestral o anual; dependiendo de cada una.

#### **2.2.1.2.2. Servicio de auditoría**

Se centran principalmente en la revisión de los estados financieros y documentos de apoyo o soporte de las empresas para emitir una opinión acerca de si la contabilidad utilizada en la institución se preparó de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados o bajo qué medida contable o normativa vigente es aplicada. Tal es el caso de las empresas que cotizan en bolsa de valores están obligadas a utilizar un servicio de auditoría de manera externa.

#### **2.2.1.2.3. Servicios de contabilidad**

La contabilidad describe las operaciones diarias, tal como procesamiento de datos, procesos contables como las cuentas por pagar y cuentas por cobrar, los depósitos bancarios, procesamiento de la nómina y la preparación de los estados financieros de fin de mes, semestral u anual. Las pequeñas empresas representan la mayor base de clientes de un servicio de contabilidad ya que muchas de ellas son instituciones pequeñas que no tienen el presupuesto adecuado para contratar a un contador o responsable del área, y es que ni el personal existente ni el propietario entiende de contabilidad, ni el manejo de la misma.

#### **2.2.1.2.4. Conversión de software**

Más compañías de diferentes sectores se están dando cuenta de los beneficios que se tienen al implementar un software de contabilidad especializada, específicamente de los sistemas de información de gestión, pero muchas empresas no cuentan con personal con la educación o el conocimiento necesario para realizar una configuración de software haciéndolo esto complicado en su conversión; para estas empresas, la contratación de un especialista en dichos programas les genera en el momento un riesgo lo cual con el tiempo les generaría confianza de que esta se extenderá, y que los datos obtenidos serán los correctos.

#### **2.2.1.2.5. Contabilidad forense**

Es el tipo muy especial de la auditoría, que más se discute en el ámbito legal que en el financiero. La palabra "forense" implica la capacidad de utilizar la información de las acciones legales. Mientras que los auditores tienen la investigación de los estados financieros y trabajan hacia atrás por el sendero de papel, los contadores forenses tienden a concentrarse en áreas específicas de un negocio que saben por experiencia que es problemático; suelen buscar fraude, lavado de dinero o activos y otras actividades ilegales en las instituciones. Otra diferencia entre la auditoría y la contabilidad forense es que

los auditores emiten un dictamen sobre la veracidad de los datos contables; estos pueden emitir opiniones sobre los méritos de inversión de una empresa.

## **2.2.2. Políticas contables**

### **2.2.2.1. Concepto de políticas contables**

Como lo menciona Díaz (1997), “son principios específicos, métodos, bases, acuerdos y procedimientos adoptados por una empresa para la preparación, presentación de sus estados financieros, auditados y control interno, que ponen en funcionamiento las buenas prácticas contables y económicas con propósitos generales.”

Comentario:

Las políticas contables son acuerdos que permiten tener un control interno para la presentación de los estados financieros.

### **2.2.2.2. Uniformidad de las políticas contables**

Según el Ministerio de Economía y Finanzas. NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores (2012).

“Una entidad selecciona y aplica sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros eventos y condiciones que sean similares, a menos que una NIIF requiera o permita establecer categorías de partidas para las cuales podría ser apropiado aplicar diferentes políticas. Si una NIIF requiere o permite establecer esas categorías, se seleccionará una política contable adecuada, y se aplicará de manera uniforme a cada categoría.”

Comentario:

La uniformidad de las políticas contables permite establecer categorías en las partidas que se pueden aplicar para las transacciones o eventos, lo que permite a los usuarios comparar los estados financieros, debido a que muchos de sus partidas no pueden ser medidas con precisión sino sólo estimadas.

### **2.2.2.3. Cambios en las políticas contables**

Para el Ministerio de Economía y Finanzas. NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores (2012). La entidad cambiará una política contable sólo si tal cambio:

- a) Se requiere por una NIIF; o
- b) Lleva a que los estados financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones, otros eventos o condiciones que afecten a la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo de la entidad.

Los usuarios de los estados financieros tienen la necesidad de poder comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, a fin de identificar tendencias en su situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo.

En consecuencia, se aplicarán las mismas políticas contables dentro de cada periodo, así como de un periodo a otro, excepto si se presentase algún cambio en una política contable que cumpliera alguno.

Las siguientes situaciones no constituyen cambios en las políticas contables:

- a. La aplicación de una política contable para transacciones, otros eventos o condiciones que difieren sustancialmente de aquéllos que han ocurrido previamente; y
- b. La aplicación de una nueva política contable para transacciones, otros eventos o condiciones que no han ocurrido anteriormente, o que, de ocurrir, carecieron de materialidad.

#### **2.2.2.4. Aplicación de los cambios en políticas contables**

Describe el Ministerio de Economía y Finanzas. NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores (2012).

- a. La entidad contabilizará un cambio en una política contable derivado de la aplicación inicial de una NIIF, de acuerdo con las disposiciones transitorias específicas de tales NIIF, si las hubiera; y
- b. Cuando la entidad cambie una política contable, ya sea por la aplicación inicial de una NIIF que no incluya una disposición transitoria específica aplicable a tal cambio, o porque haya decidido cambiarla de forma voluntaria, aplicará dicho cambio retroactivamente.

Para los propósitos de esta Norma, la aplicación anticipada de una NIIF no se considerará un cambio voluntario en una política contable. Cuando la entidad aplique una nueva política contable retroactivamente, la aplicará a la información comparativa de periodos anteriores, retrotrayéndose en el tiempo tanto como sea practicable.

#### **2.2.2.5. Estimaciones contables**

Como el Ministerio de Economía y Finanzas. NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores (2012), el resultado de las incertidumbres inherentes al mundo de los negocios, muchas partidas de los estados financieros no pueden ser medidas con precisión, sino sólo estimadas. El proceso de estimación implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible más reciente. Por ejemplo, podría requerirse estimaciones para:

- a. Las cuentas por cobrar de dudosa recuperación;
- b. La obsolescencia de los inventarios;
- c. El valor razonable de activos o pasivos financieros;

- d. La vida útil o las pautas de consumo esperadas de los beneficios económicos futuros incorporados en los activos depreciables; y
- e. Las obligaciones por garantías concedidas.

La utilización de estimaciones razonables es una parte esencial de la elaboración de los estados financieros, y no menoscaba su fiabilidad.

#### **2.2.2.6. Normas contables**

Según las Normas Internacionales de Contabilidad (2007), las normas contables NIC/NIIF se refieren al proceso de reforma contable iniciado hace unos años en la Unión Europea para conseguir que la información elaborada por las sociedades comunitarias se rijan por un único cuerpo normativo.

##### **2.2.2.6.1. Normas internacionales de contabilidad (NIC)**

Según el Ministerio de Economía y Finanzas. NIC 1 Presentación de Estados Financieros (2013), son un conjunto de estándares creados en Londres, por el IASB que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que estos deben exhibirse y ser registrados.

Comentario:

Estándares que establecen la presentación y reportes económicos que reflejen la esencia económica de la empresa, y sus registros.

Las NIC no son leyes físicas o naturales que esperaban su descubrimiento, sino más bien normas que el hombre, de acuerdo con sus experiencias comerciales ha elaborado para la presentación de sus reportes económicos.

Son normas contables de alta calidad, orientadas al inversor, cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la situación financiera y económica de la empresa. Son emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB, anterior International Accounting Standards Committee, IASC).

##### **2.2.2.6.2. Marco conceptual para la información financiera (NIIF)**

Según el Ministerio de Economía y Finanzas. El Marco Conceptual para la Información Financiera (2013), proporciona la información financiera para que esta sea útil a los inversionistas, prestamistas u otros acreedores existentes para tomar decisiones sobre los recursos económicos y financieros de la entidad; las cuales conllevan a comprar, vender o mantener su patrimonio e instrumentos de deuda y a la vez proporcionar o liquidar los préstamos existentes u otras formas de crédito que la institución cuenta en sus periodos, tales decisiones dependen de la rentabilidad que esperen obtener de dicha inversión incurrida, como por ejemplo los dividendos, pagos a las deudas principales e intereses o incrementos del precio de mercado de los bienes.

Las expectativas dependen de su evaluación del importe, calendario e incertidumbre sobre la entrada de efectivo neta futura a la entidad. Por consiguiente, necesitan información que les ayude a evaluar las perspectivas de entrada de efectivo neta futura a la entidad”.

Comentario:

La utilidad a todos los usuarios para la toma de decisiones sobre los recursos económicos y financieros que estos tomen y ayuden a evaluar sus perspectivas, como también a la interpretación de los estados financieros y de sus partidas.

El propósito del *Marco Conceptual* es:

- (a) ayudar al Consejo en el desarrollo de futuras NIIF y en la revisión de las existentes;
- (b) ayudar al Consejo en la promoción de la armonización de regulaciones, normas contables y procedimientos asociados con la presentación de estados financieros, mediante el suministro de fundamentos para la reducción del número de tratamientos contables alternativos permitidos por las NIIF;
- (c) ayudar a los organismos nacionales de emisión de normas en el desarrollo de las normas nacionales;
- (d) ayudar a las personas encargadas de preparar los estados financieros en la aplicación de las NIIF y en el tratamiento de algunos aspectos que todavía no han sido objeto de una NIIF;
- (e) ayudar a los auditores a formarse una opinión acerca de si los estados financieros están de acuerdo con las NIIF;
- (f) ayudar a los usuarios de los estados financieros a interpretar la información contenida en los estados financieros preparados de acuerdo con las NIIF; y
- (g) suministrar a todos aquéllos interesados en la labor del IASB información acerca de su enfoque para la formulación de las NIIF.

### **Reconocimiento de los elementos de los estados financieros**

Proceso de incorporación, en el balance o en el estado de resultados, de una partida que cumpla la definición del elemento correspondiente, satisfaciendo además los criterios para su reconocimiento. Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de elemento siempre que:

- (a) sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad o salga de ésta; y
- (b) el elemento tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

## **La probabilidad de obtener beneficios económicos futuros**

Se utiliza en los criterios de reconocimiento con referencia al grado de incertidumbre con que los beneficios económicos futuros asociados al mismo llegarán a la entidad o saldrán de ésta.

### **Fiabilidad de la medición**

El costo o valor se debe estimar; la utilización de estimaciones razonables es una parte esencial de la elaboración de los estados financieros, y no menoscaba su fiabilidad.

### **Reconocimiento de activos**

Se reconoce en el balance cuando es probable que se obtengan de los mismos beneficios económicos futuros para la entidad, y además este tiene un costo o valor que puede ser medido con fiabilidad.

No es objeto de reconocimiento en el balance cuando se considera improbable que, del desembolso correspondiente, se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro.

### **Reconocimiento de pasivos**

Se reconoce un pasivo en el balance cuando sea probable que, del pago de esa obligación presente, se derive la salida de recursos que lleven incorporados beneficios económicos, y además la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad.

### **Reconocimiento de ingresos**

Se reconoce un ingreso en el estado de resultados cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos, y además el importe del ingreso puede medirse con fiabilidad.

### **Reconocimiento de gastos**

Se reconoce un gasto en el estado de resultados cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad.

## **Medición de los elementos de los estados financieros**

Es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el balance y el estado de resultados.

Las bases o métodos son los siguientes:

**a) Costo histórico.**

Los activos se registran por el importe de efectivo y otras partidas pagadas, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de la adquisición. Los pasivos se registran al importe de los productos recibidos a cambio de incurrir en la obligación o, en algunas circunstancias (por ejemplo, en el caso de los impuestos a las ganancias), por las cantidades de efectivo y equivalentes al efectivo que se espera pagar para satisfacer el pasivo en el curso normal de la operación.

**b) Costo corriente.**

Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que debería pagarse si se adquiriese en la actualidad el mismo activo u otro equivalente. Los pasivos se llevan contablemente por el importe sin descontar de efectivo u otras partidas equivalentes al efectivo que se precisaría para liquidar el pasivo en el momento presente.

**c) Valor realizable (o de liquidación).**

Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían obtenerse, en el momento presente, por la venta no forzada de los mismos. Los pasivos se llevan a su valor de liquidación; es decir, los importes no descontados de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para cancelar los pasivos en el curso normal de la operación.

**d) Valor presente.**

Los activos se llevan contablemente al valor presente, descontando las entradas netas de efectivo que se espera genere la partida en el curso normal de la operación. Los pasivos se llevan por el valor presente, descontando las salidas netas de efectivo que se espera necesitar para pagar las deudas, en el curso normal de la operación.

**e) Valor razonable.**

Es una medición basada en el mercado, no una medición específica de la entidad. Para algunos activos y pasivos, pueden estar disponibles las transacciones de mercado observables o información de mercado. Para otros activos y pasivos, pueden no estar disponibles las transacciones de mercado observables e información de mercado.

**2.2.3. Modelo contable**

**2.2.3.1. Definición**

Como lo define Ruiz F. (1994), es un sistema de elementos que reproduce determinados aspectos, relaciones y funciones del objeto que se investiga; desarrollado en un nivel avanzado del conocimiento, en el que recopila las

características generales del objeto investigado y las unifica en un concepto global, del cual se puede visualizar el objeto en un momento dado.

Comentario:

Esquematación teórica que facilita la comprensión de los Estados contables y obtener así la realidad a través de los parámetros de la unidad de medida, criterio de valuación y el capital a mantener; como también los tipos de manera patrimonial, gerencial, gubernamental, macroeconómico, social que se incurren en la empresa.

Un modelo contable es la esquematización teórica, de manera matemática, sistémica de una realidad compleja, que se elabora para facilitar su comprensión y el estudio de su comportamiento; es por ello que los Estados Contables representan la realidad económica-financiera de un ente, explicando y mostrando su evolución, lo que permite obtener una descripción más completa de esa realidad.

Vázquez, R., Bongianino, C. (2008), menciona que un modelo contable es la representación o esquema teórico de la realidad de la empresa con el fin de poder explicar y dar a conocer su comportamiento de la realidad patrimonial, financiera y económica de las instituciones, así como también su evolución a lo largo del tiempo de operatividad que se tiene en el sector.

Comentario:

La representación de la situación real de la empresa, permite explicar los movimientos económicos y financieros de la institución a favor de saber el desenvolvimiento cuantitativo y cualitativo de la misma, facilitándose la toma de decisiones de los usuarios; quienes determinan la evolución a corto y largo plazo de la corporación.

Los modelos contables se distinguen fundamentalmente por la forma de tratar los siguientes aspectos:

1. La unidad de medida o moneda de cuenta en que se expresan los Estados contables.
2. El criterio de valuación o de medición de activos y pasivos a emplear.
3. El concepto de capital a mantener.

## **2.2.3.2. Parámetros**

### **2.2.3.2.1. Unidad de medida**

Es el padrón, que la contabilidad necesita para homogeneizar y medir los recursos y las obligaciones y su evolución, se debe determinar para asignar valor a los distintos elementos de los Estados Contables, y esta debería ser estable.

#### **2.2.3.2.1.1. Moneda nominal**

Es la de uso corriente en un país, el criterio que se utiliza es más objetivo dado que los datos se obtienen del comprobante y se mantienen fijos.

En el sistema de moneda de poder de compra definido debemos utilizar criterios de ajuste lo que nos hace correr el riesgo de perder objetividad.

#### **2.2.3.2.1.2. Moneda de poder adquisitivo definido**

La medida utilizada debe ser estable, se debe usar moneda de poder adquisitivo homogéneo, se utiliza generalmente la moneda de cierre, pero cuando nos enfrentamos a procesos inflacionarios se recurre a la moneda de poder adquisitivo definido que toma la moneda original y la ajusta por inflación.

### **2.2.3.2.2. Capital a mantener**

El capital es la diferencia entre los aportes activos y pasivos que realizan los propietarios de una empresa.

La “deuda” de la empresa con los propietarios no es comparable a una deuda con terceros ya que ellos tienen derecho a recibir un interés por ese préstamo, en cambio el capital aportado recibe su retribución sólo si la sociedad tiene utilidades; es por ello la importancia del tema de las ganancias.

La ley de sociedades comerciales remarca que la distribución de ganancias solo se podrá hacer cuando estas sean líquidas y realizadas. ¿Por qué poner énfasis en este tema? Porque se trata de preservar el capital que es en definitiva el motor del ente y, preservar así la inversión de los socios, inversores y terceros vinculados con la empresa.

Hay dos criterios a seguir:

#### **2.2.3.2.2.1. Mantenimiento de capital financiero**

Para este criterio el capital es el total de lo efectivamente invertido por los propietarios (medido sobre la base de la valuación de aportes).

Si hay inflación se debe tener en cuenta el mantenimiento del poder de compra de la inversión inicial. El concepto de capital financiero es el que siempre se ha aplicado y sostenido por la doctrina contable hasta el presente.

### 2.2.3.2.2. Mantenimiento de capital físico

El capital físico es aquel definitorio del mantenimiento de la capacidad operativa o productiva de la empresa de la inversión inicial.

El capital que a mantener está definido por el mantenimiento de la capacidad operativa o productiva que puede estar dada por:

- Los mismos activos de la inversión inicial. Para medir el capital, se lo relaciona con los propios bienes que comercializa la empresa, aun cuando en definitiva su medición se exprese en moneda de curso legal.
- Los activos que permitan producir el mismo volumen de bienes y servicios que el capital aportado originalmente.
- Los activos que permitan producir el mismo valor de bienes y servicios.

### 2.2.3.2.3. Criterios de valuación

Son los principios, normas o ideas de valoración en relación a los cuales se emite un juicio valorativo sobre el objeto evaluado.

#### 2.2.3.2.3.1. Valor histórico

Se basa en el valor de costo histórico de adquisición de los bienes.

#### 2.2.3.2.3.2. Valor corriente

Se basa en el valor del bien en la fecha que se realiza la medición contable. Se aplica el valor corriente que sea representativo de cada bien, de acuerdo a las características de lo que estamos valuando.

### 2.2.3.3. Tipos

#### 2.2.3.3.1. Patrimoniales

- **Tradicional:** Financiero, valores históricos y sin ajuste monetario.
- **Tradicional avanzada:** Financiero, valores corrientes para ciertos rubros y sin ajuste monetario.
- **A valores corrientes sin ajuste:** Financiero, valores corrientes, sin ajuste monetario.
- **Del costo de reposición:** Físico, valores corrientes y sin ajuste monetario.
- **Tradicional ajustada:** Financiero, valores históricos y con ajuste monetario.
- **Avanzada ajustada:** Financiero, valores corrientes para ciertos rubros y con ajuste monetario.
- **A valores corrientes ajustados:** Financiero, valores corrientes y ajuste monetario.
- **Con mantenimiento del capital físico y ajuste por inflación:** Físico, valores corrientes y con ajuste monetario.

### **2.2.3.3.2. Gerenciales**

Se ocupan de las operaciones del ente sin descartar las operaciones, hechos y datos que no tienen repercusión patrimonial y se guiarán por cumplir los objetivos del ente. Los componentes principales pueden ser:

#### **- Objetivos**

Los modelos contables gerenciales deberían componerse de objetivos organizacionales múltiples, seleccionados de acuerdo con la estructura de la organización.

Hay objetivos de niveles (de acumulaciones dentro del sistema) y objetivos de tasa de flujos (indican la actividad o transferencia entre dos niveles)

#### **- Redes interconectadas**

De pedidos, de materiales, de dinero, de personal, de equipos de capital y de interconexión de información.

#### **- Ecuaciones**

Se reemplaza a la igualdad de la contabilidad patrimonial por un sistema de ecuaciones que deberá ser apto para describir las situaciones y los conceptos.

#### **- Variables y constantes**

Dependen de cada modelo a utilizar.

### **2.2.3.3.3. Gubernamentales**

#### **- Clásico**

Evita excesos sobre las asignaciones presupuestarias de gastos, consigue el cumplimiento de las disposiciones legales y vigila la honestidad.

#### **- Nuevo**

Se basa en la responsabilidad, el gerenciamiento público y la gerencia macroeconómica.

### **2.2.3.3.4. Macroeconómicos**

Dependiendo de los supuestos que se hagan, de qué relaciones se consideren o no, de qué tipo de efectos transmitan estas relaciones, como se haga esa transmisión, y de que se suponga qué valores del mundo real representan las variables utilizadas, se obtendrán unos modelos u otros, de ahí

que exista una gran variedad de modelos que predigan o expliquen cosas diferentes acerca del funcionamiento de la macroeconomía.

### 2.2.3.3.5. Sociales

La contabilidad social se refiere a los recursos humanos, el capital intelectual, la contabilidad ambiental, la responsabilidad social, la gestión social, la contabilidad cultural y la contabilidad del balance social.

### 2.2.3.4. Esquema comparativo de modelo contable

Para que los modelos contables no posean enfoques parciales deben estar fuertemente relacionados con la teoría general de la contabilidad.

Según Universidad Católica Argentina:

#### Esquema comparativo de algunas combinaciones posibles para los modelos contables (\*)

MODELO 1	MODELO 2	MODELO 3	MODELO 4
Valores históricos	Valores históricos ajustados por inflación	Valores históricos ajustados x infl. Combinado con val. De mercado	Valores históricos sin ajuste y empleando val. De mercado
U. De medida nominal o histórica	U. De medida homogénea	U. De medida homogénea	U. De medida nominal o histórica
Capital financiero	Capital financiero	Capital financiero	Capital financiero
Valuación de a y p a v. Histórico	Valuación de a y p a v. Histórico	Permite alternativas de valuación a v. Histórico y valores corrientes	Solo valores de mercado o corrientes

**No es adecuado para la presentación de la información contable en periodos inflacionarios**

**Es aceptable pero incompleto, no reconoce los valores de mercado**

**Es considerado el más satisfactorio en la actualidad.**

**No reconoce efectos inflacionarios. Es adecuado en contextos de muy baja inflación.**

(\* Curso de elementos conceptuales y prácticos para la preparación de EC en moneda homogénea Cr. Alberto troiano)

#### Tabla N° 1. Esquema comparativo de posibles modelos

Fuente: Universidad Católica Argentina (2013)

## **2.2.4. Ética**

### **2.2.4.1. Definición**

Según Diez y Redondo (1996) define que la Ética proviene del término griego Ethos, que significa carácter, creencias, normas o ideales inculcados en un grupo o comunidad. La ética como disciplina normativa consiste no en obligarnos a hacer algo, sino en orientarnos a tomar decisiones según el código moral vigente en una sociedad.

### **2.2.4.2. Principios fundamentales de la ética profesional de un contador público colegiado**

Según la **Resolución N° 013-2005-JDCCPP** del CÓDIGO DE ÉTICA PROFESIONAL DEL CONTADOR PÚBLICO PERUANO aprobado para su adopción con **Resolución N° 009-2015-CD/JDCCPP**. Deberá cumplir obligatoriamente los Principios Fundamentales siguientes:

- *Integridad.*- El principio de Integridad impone sobre todo Contador Público Colegiado, la obligación de ser justo y honesto en sus relaciones profesionales. La Integridad obliga a que el Contador Público Colegiado, sea probo e intachable en todos sus actos.
- *Objetividad.*-El Contador Público Colegiado, no debe permitir que los favoritismos, conflictos de interés o la influencia indebida de otros, elimine sus juicios profesionales o de negocios. El Contador Público Colegiado, debe actuar siempre con independencia en su manera de pensar y sentir, manteniendo sus posiciones sin admitir la intervención de terceros.
- *Competencia Profesional y Debido Cuidado.*- El Contador Público Colegiado, tiene el deber de mantener sus habilidades y conocimientos profesionales en el más alto nivel, para asegurar que el cliente o empleador reciba un servicio profesional competente basado en la práctica, técnicas y legislación vigente. El mantenimiento de la Competencia Profesional requiere de conocimientos actualizados y de un entendimiento adecuado a las técnicas y normas profesionales.
- *Confidencialidad.*- El Contador Público Colegiado, debe respetar la confidencialidad de la información obtenida como resultado de sus relaciones profesionales, y no debe revelar esa información a terceros salvo que exista un deber legal o profesional. El Contador Público Colegiado, debe tomar todas las medidas necesarias para asegurar que el equipo bajo su control y las personas de las cuales obtiene asesoría o apoyo, respeten el deber de Confidencialidad.
- *Comportamiento Profesional.*- El Contador Público Colegiado, debe cumplir en forma obligatoria las leyes y reglamentos, y debe rechazar cualquier acción que desacredite a la profesión. El Contador Público Colegiado, debe ser honesto y sincero y no debe realizar afirmaciones

exageradas sobre los servicios que pueden ofrecer, las calificaciones que posee, o la experiencia obtenida. El Contador Público Colegiado, debe tratar a su Colega con consideración, deferencia y manifestaciones de cortesía. El Contador Público, debe colaborar con sus Colegas u otras personas en la difusión de los conocimientos, para la consecución de un mismo fin.

### 2.2.4.3. Ética Empresarial

Gómez (1999) menciona que la ética profesional no es un elemento de una teoría de la empresa, sino una exigencia de la persona, cualquier que sea su trabajo. Pero esto no impide que el mundo empresarial sea un lugar estratégico allí donde se produce “el pan”. En realidad, cuando se habla de ética empresarial se supone que sus principios son los mismos de la moral general, la que tiene que realizar cualquier cosa.

Según Cortina (2012) define a la ética empresarial como el descubrimiento y la aplicación de los valores y normas compartidos por una sociedad pluralista al ámbito peculiar de la empresa, lo cual requiere entenderla según un modelo comunitario. Cabe resaltar la importancia de distinguir entre la ética empresarial y la ética económica e individual, como se muestra en la siguiente figura.

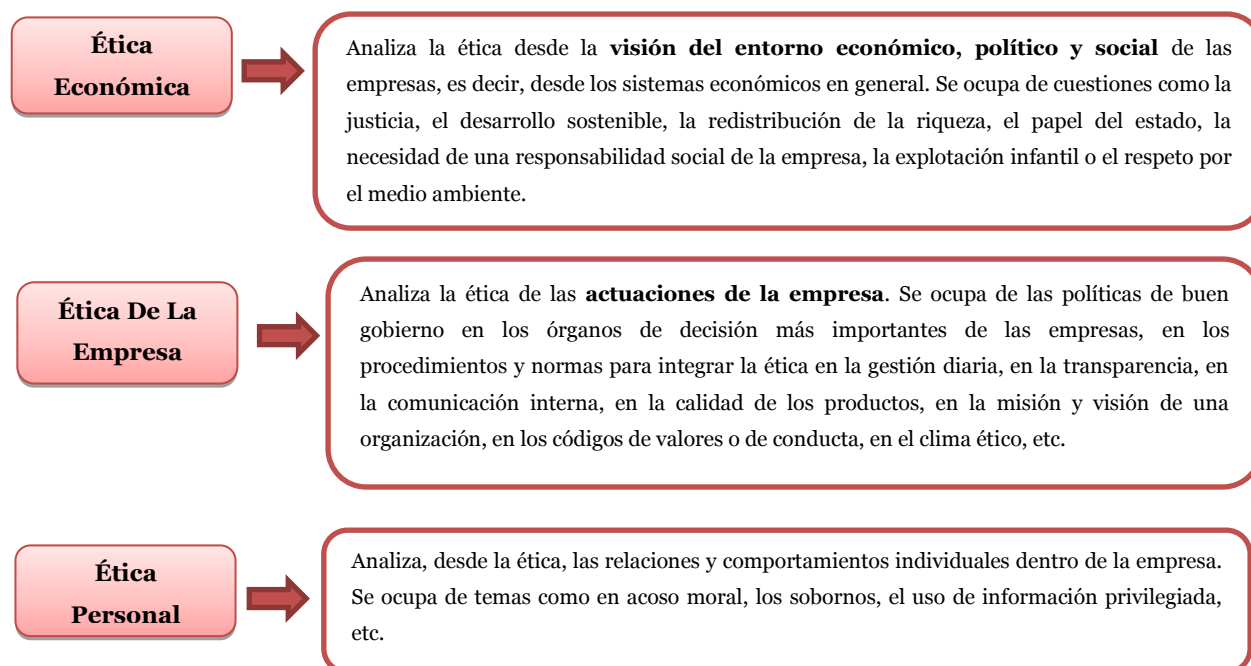


Figura N° 1. Distinción entre ética de la empresa y la ética económica e individual

Fuente: Cortina (2012). La ética en la empresa. España: Mc Graw-Hill

#### **2.2.4.4. Ventajas de la ética empresarial**

La aplicación de criterios y valores éticos en una empresa le proporciona una serie de ventajas. Según Costas (2008) estas pueden ser:

- Incrementa la motivación para el trabajo y, por lo tanto, la satisfacción del trabajador. Esta no se debe exclusivamente a motivos como la remuneración o el prestigio social, sino también el respeto por los valores éticos que motivan a las personas y afectan a su rendimiento y actitud, a la vez que atraen a trabajadores de mayor cualificación.
- Genera cohesión cultural, proporcionando una cultura de empresa fuerte. Una cultura empresarial fuerte es un signo distintivo frente a la competencia. Esta se construye a partir de las actuaciones y actitudes de las personas que forman la organización, sustentadas en unos valores y criterios compartidos.
- Mejora la imagen empresarial. Una buena reputación en los negocios es uno de los principales activos empresariales. Cuando una empresa actúa mal, ya sea incumpliendo sus promesas, no dando la calidad ofrecida por un producto, o simplemente dando un mal servicio, se producen quejas, se crea mala reputación y las ventas caen. Y al revés, una buena reputación acaba generando confianza entre los diferentes grupos que interactúan con la empresa (empleados, clientes, proveedores, accionistas, sociedad en general).
- Evita casos de corrupción gracias a una política clara que presta atención a los posibles conflictos de intereses.

#### **2.2.4.5. Dimensión de la ética en la empresa**

La ética de la empresa se basa en la dirección y gestión a partir de valores de su actividad. Dicha actividad afecta a muchos grupos de interés o stakeholders. Por ello, contrae responsabilidades no solo con sus accionistas, sino también con todos aquellos grupos o individuos que puedan ser afectados por la misma.

Una decisión ética en la empresa es aquella que tiene en cuenta a todos los afectados, quienes estarían dispuestos a dar su consentimiento a la decisión porque persigue valores universales. Su aplicación afecta tanto a las relaciones externas (clientes, proveedores, sociedad, etc.), como a las relaciones internas (trabajadores, directivos, etc.). Cárdenas (2009) detalla estas relaciones:

##### **- En el ámbito interno,**

Se debe poner especial atención a la demanda de ética por parte de los empleados, que exigen la aplicación de unos valores que eviten malas prácticas en la gestión de los recursos humanos. Se exige actuar justamente tanto en el otorgamiento de oportunidades como evitar favoritismos basados en intereses personales.

La gestión de los recursos humanos debe realizarse desde el ámbito de la ética empresarial y, puesto que su función está íntimamente ligada a la relación y desarrollo de las personas, es fácil establecer la relación entre problemas con las personas y problemas éticos.

- **En el ámbito externo,**

La empresa se enfrenta continuamente a conflictos de intereses que tienen que ver con la calidad de sus productos, con las relaciones con las diferentes administraciones, con sus proveedores, con sus accionistas, con la opinión pública, etc. Se exige de ella una actitud responsable para con dicha comunidad, ya que un comportamiento ético o poco ético repercute directa o indirectamente.

**2.2.4.6. Claves de la ética empresarial**

Según Diez y Redondo (1996) nos pregunta ¿En que se basa el respeto de los valores éticos en una organización? Blanchud y Peale (1988) pág. 129 sintetizan en cinco puntos los fundamentos éticos con efectos didácticos, hacen que todos ellos comiencen por la letra “F”. Las cinco efes de la ética empresarial son:

- Finalidad.- Desarrollar y comunicar una buena misión, un código moral y unas normas de conducta. Crea el alma de la empresa.
- Fiereza.- El orgullo y la entereza propia y con respecto a la empresa son grandes ayudas para resistir la tentación de una conducta inmoral.
- Fe.- Convicción de que nuestra fortaleza moral nos conducirá al éxito. Preocupación por los resultados y por la forma de conseguirlos.
- Firmeza.- Nuestras acciones deben ser conscientes de manera constante respecto de nuestros principios morales.
- Facultad de distanciamiento.- Capacidad de reflexionar sobre nuestros pasados y pensar a donde vamos y como queremos llegar.

**Comentario:**

La ética se centra en valores aplicados de manera personal, que permite direccionar y gestionar a nivel interno y externo en las actividades que se realizan, incrementando la motivación, cohesión cultural, mejorando la imagen, evitándose así casos de corrupción; el cual promueve el comportamiento deseable, que colabore con el bienestar de la sociedad, profesional y empresarial.

## **2.2.5. Información financiera**

Según Álvarez M., Ochoa B. (2009).

### **2.2.5.1. Generalidades**

El producto que genera la contabilidad son los estados financieros, enfocándose a proveer información que permita evaluar el desenvolvimiento de la entidad, proporcionar elementos de juicio para estimar el comportamiento futuro de los flujos de efectivo, entre otros aspectos.

Por tanto de acuerdo a la NIF A-3 (2009), los estados financieros tienen como objetivo el proporcionar elementos de juicio confiables que permitan al usuario general evaluar los siguientes aspectos:

- a. El comportamiento económico-financiero de la entidad, su estabilidad, vulnerabilidad, efectividad y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos; y
- b. La capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, financiarlos adecuadamente, retribuir a sus fuentes de financiamiento y, en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha.

Comentario:

La esquematización teórica que facilita la comprensión de los Estados contables y obtener así la realidad a través de los parámetros de la unidad de medida, criterio de valuación y el capital a mantener; como también los tipos de manera patrimonial, gerencial, gubernamental, macroeconómico, social que se incurren en la empresa.

### **2.2.5.2. Usuarios**

Utilidad de los estados financieros para los distintos usuarios generales. Según M. Álvarez M. and B. Ochoa J. (2009)

#### **2.2.5.2.1. Accionistas o dueño o patrocinadores**

Tomar decisiones de inversión o asignación de recursos a las entidades aportar financiamiento de capital, aportaciones, contribuciones o donaciones a la entidad, así como evaluar la capacidad de crecimiento y estabilidad de la entidad y su rentabilidad, con el fin de asegurar su inversión, obtener un rendimiento y recuperar la inversión, o proporcionar servicios y lograr sus fines sociales.

#### **2.2.5.2.2. Órganos de supervisión y vigilancia corporativos, internos o externos**

Formarse un juicio de cómo se ha manejado la entidad y evaluar la gestión de la administración, a través de una evaluación global de la forma en que ésta maneja la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la entidad

para formarse un juicio de cómo y en qué medida ha venido cumpliendo sus objetivos.

#### **2.2.5.2.3. Administradores**

Conocer de la entidad su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación del flujo de efectivo en actividades de operación, financiamiento e inversión, su productividad, los cambios en sus recursos y en sus obligaciones, el desempeño de la administración, su capacidad para mantener el capital.

#### **2.2.5.2.4. Proveedores, acreedores, empleados**

Tomar decisiones de otorgar crédito por parte de los proveedores y acreedores que esperan una retribución justa por la asignación de recursos o créditos. Los acreedores evalúan la solvencia y liquidez de la entidad, su grado de endeudamiento y la capacidad de generar flujos de efectivo suficientes para cubrir los intereses y recuperar sus inversiones o crédito.

#### **2.2.5.2.5. Gobierno y contribuyentes de impuestos**

Conocer la asignación de presupuestos a organismos de gobierno y privadas, y en el caso de los contribuyentes el conocer la utilización de los impuestos para evaluar la actuación y rendición de cuentas.

Comentario:

La evaluación del desenvolvimiento de la entidad proporciona los elementos de los estados financieros y permite evaluar el aspecto económico-financiero así como su estabilidad y eficiencia, a todos los usuarios de manera general, permitiéndole así tomar decisiones de inversión.

#### **2.2.5.3. Características cualitativas**

La NIF A-4 (2009) establece que la información financiera contenida en los estados financieros básicos, debe reunir características cualitativas que permitan satisfacer apropiadamente las necesidades comunes de los usuarios generales de la misma y con ello asegurar el cumplimiento de los objetivos de los estados financieros.

Comentario:

Las características cualitativas de la información financiera permite a los usuarios generales asegurar el cumplimiento de los objetivos de los estados financieros y los elementos básicos, dándole utilidad, confiabilidad, relevancia, comprensibilidad, comparabilidad, lo que hace útil para la toma de decisiones lográndose así la uniformidad de los criterios en el reconocimiento contable.

### 2.2.5.3.1. Utilidad

Adecuarse a las necesidades de los usuarios, es decir que le sirva para sus propósitos.

### 2.2.5.3.2. Confiabilidad

Cuando su contenido es congruente con las transacciones, transformaciones internas y otros eventos sucedidos y el usuario general la utiliza para la toma de decisiones y dentro de sus conceptos está el de la Información suficiente que debe de incorporarse en los estados financieros y sus notas, de la información necesaria para evaluar a la entidad (NIF A-7).

Para que sea confiable debe ser:

- a. **Veraz:** La veracidad acredita la confianza y credibilidad del usuario general en la información financiera.
- b. **Representativa:** Es importante señalar que, en algunos casos, la información financiera está sujeta a cierto riesgo, de no ser el reflejo adecuado de lo que pretende representar.
- c. **Objetiva:** La información financiera debe presentarse de manera imparcial, es decir, que no sea subjetiva ni debe ser manipulada o distorsionada para beneficio de algún o algunos grupos o sectores que puedan perseguir intereses particulares.
- d. **Verificable:** Para ser verificable la información financiera debe poder comprobarse y validarse.
- e. **Información suficiente:** La suficiencia de la información debe determinarse en relación con las necesidades comunes que los usuarios generales demandan de esta.

### 2.2.5.3.3. Relevancia

Cualidad para influir en la toma de decisiones económicas de los usuarios que la utilizan y para que sea relevante, que debe mostrar los aspectos importantes de la entidad que fueron reconocidos contablemente en la información financiera debe ser:

- a. **Posibilidad de predicción y confirmación:** Servir de base en la formulación de predicciones y en su confirmación.
- b. **Importancia relativa:** Mostrar los aspectos más significativos de la entidad reconocidos contablemente, no sólo depende de su cuantía, sino también de las circunstancias alrededor de ella; en estos casos, se requiere del juicio profesional para evaluar cada situación particular.

#### **2.2.5.3.4. Comprensibilidad**

La información que se presenta en los estados financieros debe ser entendida por los usuarios. No obstante, para lograr esta cualidad también se requiere que los usuarios generales tengan:

- La capacidad de analizar la información financiera.
- Un conocimiento suficiente de las actividades económicas y de los negocios.

#### **2.2.5.3.5. Comparabilidad**

La información financiera debe de ser analizada a partir de la identificación de diferencias y similitud con información de la misma entidad u otras entidades a través del tiempo.

Las características de la información financiera permitirán ofrecer a los usuarios generales de la misma, el disponer de información útil, confiable, oportuna de tal manera que le permita el análisis y se conozcan la capacidad de la entidad para generar utilidades y flujo de efectivo y proporcione elementos de juicio para la toma de decisiones económicas en una entidad.

#### **2.2.5.4. Características cuantitativas**

##### **2.2.5.4.1. Estados financieros básicos**

###### **Balance general**

Conocido como estado de situación financiera o estado de posición financiera, muestra los activos de los que dispone una entidad, los pasivos exigibles, así como el capital o patrimonio contable de una entidad a una fecha determinada.

###### **Estado de resultados**

Para entidades lucrativas o estado de actividades para entidades no lucrativas, este estado financiero muestra los resultados de operación durante un periodo determinado y como se determina, presentando los ingresos, costos y gastos, así como la utilidad o pérdida neta en un periodo.

###### **Estado de flujo de efectivo**

Presenta información acerca de la generación y utilización de recursos por actividades de operación, inversión o financiamiento en el periodo. Álvarez M (2009), menciona que los estados financieros básicos presentados en su conjunto, proporcionan información acerca de los cambios en su estructura financiera, así como también la capacidad de la empresa para generar utilidades y efectivo, lo que permitan al usuario de la información financiera, conocer la liquidez, rentabilidad, apalancamiento y cobertura de la entidad durante un periodo determinado y disponer así de un diagnóstico sobre las

finanzas de la entidad que brinde información para la toma de decisiones de operación, inversión y financiamiento.

#### **2.2.5.4.2. Elementos básicos de la información financiera**

La NIF A-5 (2009) establece que el objetivo general de la información financiera es ser útil para la toma de decisiones para los usuarios generales de la entidad y la información que es presentada a través de los estados financieros debe cumplir con las características cualitativas mencionadas en la NIF A-4 (2009). Por lo que es necesario definir los elementos más importantes que integran los estados financieros, logrando así la uniformidad de criterios en el reconocimiento contable.

##### **Activo**

Representan un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios y del que se esperan beneficios económicos futuros, derivado de operaciones ocurridas en el pasado y aquellos que representan una participación en el capital contable o patrimonio contable de otras entidades. (NIF A-5, 2009).

##### **Pasivos**

Obligación presente de la entidad, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones ocurridas en el pasado que han afectado económicamente a dicha entidad.

##### **Capital o patrimonio contable**

El concepto de capital contable es utilizado para las entidades lucrativas, y el de patrimonio contable por las entidades con propósitos no lucrativos.

La NIF A 5 (2009) define el capital contable como el valor residual de los activos de la entidad una vez deducidos todos sus pasivos, es decir la ecuación contable. El capital contable de las entidades lucrativas se clasifica de acuerdo con su origen, en:

- 1) capital contribuido, conformado por las aportaciones de los propietarios de la entidad; y
- 2) capital ganado, conformado por las utilidades, pérdidas integrales acumuladas y las reservas.

##### **Ingresos**

Es el incremento de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable en la utilidad

o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en el capital ganado o patrimonio contable, respectivamente.

### **Costos y gastos**

Son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en su capital ganado o patrimonio contable respectivamente.

### **Utilidad y pérdida neta**

Valor residual de los ingresos después de haber disminuido sus gastos relativos, presentados en el estado de resultados, siempre que estos sean menores a dichos ingresos. Cuando los gastos sean superiores a los ingresos, la resultante es una pérdida neta.

### **Cambio en el patrimonio contable**

Es la modificación del patrimonio contable de una entidad con propósitos no lucrativos, durante un periodo contable, originada por la generación de ingresos, costos y gastos, así como por las contribuciones patrimoniales recibidas.

### **Movimientos de propietarios**

Son cambios al capital contribuido o, en su caso, al capital ganado de una entidad, durante un periodo contable, derivados de las decisiones de sus propietarios, en relación con su inversión en dicha entidad.

### **Utilidad o pérdida integral**

Es el incremento del capital ganado de una entidad lucrativa, durante un periodo contable, derivado de la utilidad o pérdida neta, más otras partidas integrales.

Toussaint M. y Quesada (2007), mencionan que el estado de flujo de efectivo presenta información acerca de las entradas y salidas de efectivo de una entidad económica, clasificando estas como actividades de operación, financiamiento e inversión.

### **De operación**

Son los relacionados con las actividades que representan la principal fuente de ingresos para la entidad y que de ninguna manera representa actividades de inversión o financiamiento, las principales actividades se encuentran las siguientes:

- Cobros de efectivo por la venta de bienes y servicios, pagos en efectivo por la compra de bienes y servicios, cobros y pagos en efectivo para mantener la operación de la entidad.

### **De inversión**

Son los flujos de efectivo que se destinan a la adquisición de activos de larga duración o, en su caso, se obtienen de la disposición de los mismos y que generarán efectivo para la entidad en el mediano y largo plazo.

Entre las actividades de inversión se encuentran: pagos y cobros en efectivo resultante de la compra o en su caso de la venta de inmuebles, maquinaria y equipo, activos intangibles, así como otros activos de largo plazo, inversiones en instrumentos de deuda y préstamos.

### **De financiamiento**

Son los flujos de efectivo que se obtienen o aplican como resultado de actividades relacionadas con acreedores financieros, en donde se muestra la capacidad de la entidad para cubrir sus obligaciones financieras.

## **2.2.5.4.3. ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS**

### **Definición**

De acuerdo a Rubio P. (2007) el análisis de estados financieros es un proceso de selección, relación y evaluación de la información financiera, con el fin de evaluar la situación financiera actual y pasada de la empresa, así como los resultados de sus operaciones, con el objetivo básico de determinar fortalezas y debilidades sobre la situación financiera y los resultados de operación.

El proceso de análisis consiste en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros para obtener una serie de medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones. En consecuencia, la función esencial del análisis de los estados financieros, es convertir los datos en información útil, razón por la que el análisis de los estados financieros debe ser básicamente de soporte a la toma de decisiones.

Además agrega que el analista, debe de tener un conocimiento completo de los estados financieros de la entidad económica que está analizando (estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en la situación financiera y estado de variaciones en el capital contable), además debe conocer las operaciones de la empresa, tales como, tecnología, recursos humanos, administración entre otros. Debe tomar en cuenta los aspectos del entorno económico, político y social y que afectan a la empresa.

Al respecto Wild, Subramanyam y Halsey (2007) mencionan que el objetivo del análisis financiero es mejorar las decisiones relacionadas con la entidad,

mediante la evaluación de la información disponible acerca de la situación financiera, los planes y las estrategias, así como el entorno en que se desenvuelven las entidades económicas.

El Análisis financiero permite identificar las fortalezas y debilidades de carácter operativo y financiera de una entidad económica. Además permite conocer si una entidad dispone del suficiente efectivo para cumplir sus obligaciones financieras, si tiene un plazo razonable de recuperación de las cuentas por cobrar a clientes, política eficaz de administración de inventarios, tamaño adecuado de propiedad, planta y equipo, estructura de capital adecuada que le permita la generación de valor económico a los propietarios y/o patrocinadores.

### **Tipos**

Ochoa S. (2009) menciona que para realizar el análisis de estados financieros se deberán considerar que existen dos tipos de análisis, el cuantitativo y cualitativo, mismos que deberán realizarse en forma conjunta para evaluar no solo los conceptos económicos, sino también, los aspectos de carácter cualitativo, obteniendo así más elementos para la toma de decisiones.

#### **a. Análisis Cualitativos**

El objetivo es complementar el análisis cuantitativo y considera lo siguiente:

1. Constitución de la sociedad e inicio de operaciones.
2. Socios (propietarios) y consejo directivo según corresponda.
3. Productos y/o servicios.
4. Mercado y cobertura del mismo.
5. Proceso de producción y/o comercialización.
6. Factores políticos, económicos y sociales del entorno.

#### **b. Análisis Cuantitativo**

El objetivo de este análisis es hacer un estudio de los estados financieros históricos y proyectados de una entidad económica. Este análisis considera lo siguiente:

1. Análisis de la estructura financiera (activo, pasivo y capital).
2. Análisis de los resultados de la operación.
3. Análisis de la generación de fondos y la utilización de los mismos.
4. Análisis de la liquidez, rentabilidad, endeudamiento, cobertura y actividad operativa.

El propósito de este análisis es evaluar la eficiencia en la administración operativa y financiera de la empresa.

## **Métodos Y Técnicas De Análisis**

### **a) Método De Análisis Vertical**

El método de análisis vertical se emplea para analizar estados financieros a una fecha determinada, es decir a una sola fecha; en su gran mayoría al 31 de diciembre de dicho año. Las técnicas aplicables de este método son:

#### **- Porcentajes Integrales**

Es expresar la proporción que representa una partida individual dentro de un grupo o conjunto de cuentas de los estados financieros.

#### **- Razones Simples**

Al respecto Rubio P. (2007) menciona que las razones resultan de la comparación de dos o más cantidades de los estados financieros.

En términos del análisis financiero las razones es un indicador que se obtiene de la relación matemática entre los saldos de dos cuentas o grupos de cuentas de los estados financieros de una empresa, que guardan una referencia significativa entre ellos (causa-efecto) y es el resultado de dividir una cantidad entre otra.

Las razones simples se clasifican en financieras, estándar y bursátil. Los aspectos más importantes que miden son: liquidez, endeudamiento, rentabilidad, cobertura, y actividad.

### **b) Método De Análisis Horizontal**

El método de análisis horizontal consiste en comparar cifras de un período contable con respecto a años anteriores, esta comparación brinda criterios de relevancia para evaluar la situación de la empresa; cuando mayor es la tendencia porcentual, significa que es más relevante el cambio en alguna cuenta o cifra de los estados financieros.

Las tendencias porcentuales en un conjunto de estados financieros que es útil para relevar tendencias, sin embargo, es necesario obrar con cautela, pues en los cambios en cualquier partida, antes de enjuiciarla como positiva o negativa, hay que conocer las causas del cambio.

Las técnicas de análisis horizontal son:

#### **- Aumento Y Disminución (Variaciones)**

Esta técnica consiste en calcular los aumentos y disminuciones en términos monetarios de los conceptos y cifras de los estados financieros, de un periodo contable con respecto a otro o a otros.

## - **Tendencias**

Esta técnica consiste en calcular los aumentos y disminuciones en términos porcentuales de los conceptos y cifras de los estados financieros, de un periodo contable con respecto a otro o a otros.

La ventaja de esta técnica con respecto a las variaciones es que a través de ella es posible determinar la relevancia de los cambios en las cifras de los estados financieros.

## **c) Análisis de Razones Financieras**

Conforme a Olivera, M. (2011), las razones financieras llamados también ratios financieros, son instrumentos que se emplean para analizar e interpretar los Estados Financieros de una empresa, en un periodo dado.

Una de sus características principales es que las diversas relaciones que se pueden obtener de los estados financieros permiten, en conjunto, evaluar la situación económica y financiera de la empresa.

Igualmente, esta herramienta es útil en la toma de decisiones para resolver algunos conceptos de la empresa, tales como, reducir los gastos generados por endeudamiento. Asimismo, la interpretación de estos indicadores permite describir el desenvolvimiento de la organización en un periodo de recesión o auge, y de esta manera, observar su trayectoria de crecimiento.

Según La Revista Actualidad Empresarial (2010), los estados financieros reportan la posición de una empresa en el tiempo, pero su valor real es que puede usarse para predecir las utilidades y dividendos futuros, y como un punto de partida para la planeación de operaciones.

Los principales objetivos que presenta son:

- Medir el impacto de factores internos y externos.
- Desarrollar las ventas.
- Facilitar la productividad de los recursos.
- Cumplir con las políticas.
- Controlar costos y gastos.
- Controlar la rentabilidad de la inversión, de las ventas y el Apalancamiento.
- Evaluar la capacidad para cumplir con sus obligaciones.
- Manejar dividendos.

El análisis de las razones financieras ha sido diseñado para mostrar las relaciones entre estados financieros. Entre los principales ratios que se utilizan son:

## 1. Ratios de Liquidez

Un activo líquido es aquel que puede convertirse en efectivo a un valor justo de mercado. (La Revista Actualidad Empresarial, 2010).

Miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.

Facilitan examinar la situación financiera de la compañía frente a otras, en este caso los ratios se limitan al análisis del activo y pasivo corriente. (Aching, C., 2011).

Entre los principales ratios de liquidez se tiene:

### a. Razón Corriente

Conocido también como “Liquidez General”. Indica el grado de cobertura que tienen los activos de mayor liquidez sobre las obligaciones de menor vencimiento o mayor exigibilidad.

Se calcula dividiendo los activos corrientes entre las obligaciones corrientes o pagaderas en el corto plazo, cuanto más elevado sea el coeficiente alcanzado, mayor será la capacidad de la empresa para satisfacer las deudas que vencen a corto plazo. (Apaza, M., 2010).

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \text{Veces}$$

Ecuación N° 01 Razón Corriente

Si el resultado es mayor a 1, la empresa posee la capacidad de cancelar sus deudas de corto plazo. Por el contrario, si es menor la unidad, los acreedores observarán que esta no dispone de activos suficientes para cubrir sus compromisos. (Olivera, M., 2011).

### b. Capital de Trabajo

Denominado también “Fondo de Maniobra” es un indicador que calcula el efectivo del que dispone la empresa, en el corto plazo, luego de pagar sus deudas.

Se obtiene restando al monto de activos, el importe de los pasivos, ambos en términos corrientes.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} = \text{S/}$$

Ecuación N° 01 Capital de Trabajo

Un resultado positivo significa que la organización cuenta con liquidez para afrontar sus responsabilidades con terceros; en caso contrario el efectivo que dispone no sería suficiente para cubrirlos. (Olivera, M., 2011).

### c. Liquidez Absoluta

Llamada también “Prueba Defensiva”. Permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; considera únicamente los activos mantenidos en Efectivo y Equivalente de Efectivo y los valores negociables, descartando la influencia de la variable de tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente. Nos indica la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus flujos de venta. Calculamos este ratio dividiendo el total de los saldos de Efectivo y Equivalente de Efectivo entre el pasivo corriente. (Aching, C., 2011).

$$\text{Liquidez Absoluta} = \frac{\text{Efectivo y Equivalente de efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}} = \text{Veces}$$

Ecuación N° 02 Liquidez Absoluta

## 2. Ratios de Solvencia

Denominados también “Ratios de Endeudamiento”, son aquellos que cuantifican la capacidad de la organización para generar fondos y cubrir sus deudas, las cuales se componen de: intereses financieros, pago del principal, costo de créditos, etc., de mediano o largo plazo.

Además estas razones muestran la participación de los acreedores y los socios respecto a los recursos de la empresa. (Olivera, M., 2011).

La solvencia de la empresa dependerá de la correspondencia que existe entre el plazo de recuperación de las inversiones y el plazo de vencimiento de los recursos financieros propios o de terceros. (Apaza, M., 2010).

Los ratios de solvencia más importantes son:

### a) Apalancamiento Financiero

Conocido también como “Razón de Endeudamiento Total”. Este indicador es uno de los más importantes para determinar la solvencia de la empresa, el apalancamiento o leverage es uno de los principales elementos que considera el analista financiero.

$$\text{Apalancamiento Financiero} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \quad \%$$

Ecuación N° 03 Apalancamiento Financiero

Un mayor valor de este ratio indica un mayor apalancamiento, lo cual, indica un mayor financiamiento con recursos tomados de terceros (deudas) y por lo tanto, un mayor riesgo financiero y una menor solvencia de la empresa. (Olivera, M., 2011).

### b) Estructura de Capital

Porcentaje que mide el nivel de endeudamiento de la empresa respecto a su patrimonio neto. Se calcula dividiendo los pasivos totales entre el patrimonio neto total.

$$\text{Estructura de Capital} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Neto Total}} = \quad \%$$

Ecuación N° 04 Estructura de Capital

Las empresas prefieren mantener el valor de esta razón por debajo de 1, lo que reflejaría que su capital propio supera el monto comprometido con los acreedores, para tener una garantía de financiamientos futuros.

Por el contrario, si el resultado fuese mayor a 1 mostraría que las obligaciones superan al patrimonio, siendo probable que la empresa esté sobre endeudada, y encuentre dificultades para acceder a futuros préstamos, en la medida que los pasivos representen un considerable porcentaje del total de recursos (Olivera, M., 2011).

### c) Consistencia

Este ratio representa el grado de seguridad que la empresa ofrece a sus acreedores a largo plazo, es decir, analiza la situación futura de la empresa. Se

calcula dividiendo el activo no corriente entre el pasivo no corriente.

$$\text{Consistencia} = \frac{\text{Activo no Corriente}}{\text{Pasivo no Corriente}} = \%$$

Consistencia

Ecua  
ción N° 05

Este ratio nos ofrece la relación existente entre el total de activos fijos de la empresa y el total del exigible a largo plazo, suministrándonos el grado de consistencia y estabilidad existente para hacer frente a los pagos, según sus posibles valores, considerándose un valor adecuado cuando está en torno a 2, ya que esto significa que la mitad del activo fijo está financiado por deudas a largo plazo y la otra mitad por los fondos propios de la empresa (Olivera, M., 2011).

### **Uso y Limitaciones del Análisis de Razones Financieras**

Según La Revista Actualidad Empresarial (2010), el análisis de razones financieras es utilizado por 3 grupos, administradores para analizar y controlar y mejorar las operaciones de la empresa, los analistas de crédito, para otorgar préstamos bancarios y analistas de obligaciones para investigar la capacidad de pago de las empresas, y los analistas de valores, acciones para obtener la eficiencia de las empresas. Proporciona información acerca de las operaciones de las empresas y su condición financiera.

Algunas limitaciones son, que las razones financieras son más útiles para empresas pequeñas con pocas divisiones, prefieren basarse en los líderes de la industria y estar por encima del promedio, es difícil comparar entre 2 empresas diferentes por su misma complejidad, se presentan problemas con la rotación de inventarios por el tipo de producto, se emplean maquillajes para fortalecer las empresas, se distorsionan las razones por la variabilidad de la información, las razones financieras no son determinantes para señalar juicios de buena o mala, las organizaciones pueden tener razones que se vean bien y otras no, lo cual no significa que estén haciendo las cosas mal.

Adicionalmente, Aching, C., 2011, menciona que siempre están referidos al pasado y no son sino meramente indicativos de lo que podrá suceder. Además son estáticos y miden niveles de quiebra de una empresa.

### **III. Metodología**

#### **3.1. Tipo y nivel de investigación**

Enfoque: Mixto  
Tipo: Aplicada  
Nivel: Descriptiva

#### **3.2. Diseño de investigación**

El diseño de investigación es descriptivo simple – no experimental. Se indago por la incidencia, valores en que se manifestó una o más variables y se recogió información con respecto al objeto de estudio.

#### **3.3. Población, muestra, muestreo**

La población fue la empresa constructora “M&R S.A.C.”.

La muestra de estudio estuvo aplicada en los estados financieros que fueron proporcionados por el área contable.

El tipo de muestreo se consideró no probabilístico, porque se quiso tener un conocimiento claro y preciso de la población, determinando el área a observar, permitiéndonos dar nuestra opinión y es apropiada para investigaciones cualitativas.

#### **3.4. Operacionalización de variables**

- Variable Dependiente: Ética en las buenas prácticas contables.
- Variable Independiente: Información financiera.

VARIABLE DEPENDIENTE	DEFINICIÓN	DIMENSION	INDICADORES
Ética en las buenas prácticas contables	La ética no es un elemento de una teoría de la empresa, sino una exigencia de la persona, cualquier que sea su trabajo; pero esto no impide que el mundo empresarial es un lugar estratégico allí donde se produce "el plan". En realidad, cuando se habla de ética empresarial se supone que sus principios son los mismos de la moral general, la que tiene que realizar cualquier cosa. Las buenas prácticas contables son lineamientos normativos y/o funcionales que permiten ayudar en el desempeño de la contabilidad de la empresa, favoreciendo de gran manera asegurarse de que los libros o registros de la misma estén conformes a las normas éticas y la ley en la actualidad.	Ética empresarial Buenas prácticas contables, Políticas contables, Modelo contable	Normas Internacionales de contabilidad (NIC) Marco conceptual para la información financiera (NIIF), Principios fundamentales de la ética profesional de un contador colegiado

VARIABLE INDEPENDIENTE	DEFINICIÓN	DIMENSION	INDICADORES
Información Financiera	La información financiera contenida en los estados financieros básicos, debe reunir características cualitativas que permitan satisfacer apropiadamente las necesidades comunes de los usuarios generales de la misma y con ello asegurar el cumplimiento de los objetivos de los estados financieros.	Estado de situación financiera. Estado de pérdidas y ganancias.	1.- Ratios de Liquidez: a) Razón Corriente b) capital de trabajo c) Liquidez Absoluta. 2.-Ratios de solvencia: a) Apalancamiento financiero b) Estructura de capital c) Consistencia. 3.-Análisis Horizontal 4.- Análisis Vertical

### **3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnica:**

Fortaleció el marco teórico científico en la presente investigación, básicamente los antecedentes de estudio de las diferentes teorías abordadas. En ese sentido la investigación bibliográfica jugó un papel importante en la concreción del mismo.

Las técnicas utilizadas fueron las siguientes:

#### **- El fichaje:**

Permitió fijar conceptos y datos relevantes, mediante la elaboración y utilización de fichas que permitieron registrar, organizar y precisar aspectos importantes considerados en las diferentes etapas de la investigación.

Las fichas utilizadas fueron:

#### **- Ficha de resumen:**

Utilizadas en la síntesis de conceptos y aportes de diversas fuentes como tesis y libros, que fueron organizados de manera concisa y pertinentemente sobre los contenidos teóricos o antecedentes consultados referentes a términos utilizados en la investigación.

#### **- Fichas bibliográficas:**

Se registró datos sobre las fuentes recurridas de aquellos estudios, aportes y teorías que dieron el soporte científico como las revistas y los artículos contables de diferentes autores o editoriales, que fueron sistematizadas para construir el marco teórico y así se obtuvo un gran dominio de los diferentes elementos que conforman la investigación.

#### **- Entrevista:**

Dirigida a la gerente general quien a su vez representó legalmente a la empresa, su finalidad fue sobre las características cualitativas de la información financiera y la ética en las buenas prácticas contables que se aplicaban en la constructora M&R S.A.C., consistió en indagar sobre conocimiento, influencia en la toma de decisiones.

#### **- Análisis Documental:**

Fue utilizada para determinar la influencia de la ética en las buenas prácticas contables frente a la información financiera, obteniendo la situación veraz de la empresa en su proceso de contabilidad que realizaba desde el ingreso de la documentación hasta el reporte de los estados financieros, los que fueron presentados de manera adulterada; siendo de manera directa.

### **Instrumentos de recolección de datos:**

#### **- Guía de Análisis documental:**

En la investigación se realizó la revisión de los estados financieros tales como el estados de situación financiera, y de pérdidas y ganancias de la empresa constructora M&R S.A.C., no obteniendo acceso al de flujo de efectivo; debido a que estuvieron conservados en cautela bajo la disponibilidad del personal que laboraba en la institución; se elaboraron cuadros comparativos sobre aspectos laborales, tributarios y contables de la asociación en los años 2015 y 2016.

#### **- Guía de Entrevista:**

Se realizó de manera temática y conceptual, lo que fue una guía general a través de un listado de preguntas específicas para determinar la influencia de la ética en las buenas prácticas contables frente a la información financiera en la constructora M&R S.A.C. en los años 2015 – 2016; con la que se obtuvo resultados relevantes, determinándose las políticas, normas, estimaciones e información financiera aplicada en la empresa.

### **3.6. Técnica de procesamiento de datos**

Una vez concluidas las etapas de recolección y procesamiento de la información en la empresa constructora M&R S.A.C.; para la cual se entrevistó al personal del área y a la gerente general.

El Análisis Documental llevo a realizar la revisión a la institución y sus estados financieros presentados; luego se procedió a la interpretación de manera cualitativa y cuantitativa, en donde fueron agrupados los antecedentes que se obtuvieron con el método, técnica e instrumento aplicados. Lo que permitió que se elaboraran cuadros comparativos sobre la ética en las buenas prácticas contables relacionadas a lo laboral, tributarias y análisis de los estados financieros de la constructora durante los periodos 2015 – 2016, para lo cual se tuvo algunas limitaciones por estar guardados en cautela por el personal del área en investigación, quienes no proporcionaron la información de manera completa.

### 3.7. Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA				
INFLUENCIA DE LA ÉTICA EN LAS BUENAS PRÁCTICAS CONTABLES FRENTE A LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA M&R S.A.C. CHICLAYO 2015 - 2016				
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	METODOLOGIA
¿De qué manera influye la ética en las buenas prácticas contables frente a la información financiera en la Empresa Constructora M & R S.A.C. Chiclayo 2015-2016?	<b>General</b>	La ética en las Buenas prácticas contables influyen de manera confiable y veraz frente a la Información Financiera en la Empresa constructora M&R S.A.C.2015 - 2016	<b>Dependiente</b>	<b>Muestra</b>
	Determinar la influencia de la ética en las buenas prácticas contables frente a la información financiera en la asociación.		Ética en las Buenas Prácticas Contables	La muestra de estudio aplicada en los estados financieros que fueron proporcionados por el área contable.
	<b>Específicos</b>			<b>Muestreo</b>
	Describir los antecedentes de la empresa constructora M & R S.A.C.		El tipo de muestreo se consideró no probabilístico, porque se quiso tener un conocimiento claro y preciso de la población, determinando el área a observar, permitiéndonos dar nuestra opinión y es apropiada para investigaciones cualitativas.	
	Evaluar la ética en las buenas prácticas contables.		<b>Independiente</b>	<b>Diseño</b>
	Analizar la información financiera de manera cuantitativa y cualitativa.		El diseño de investigación es de tipo aplicada con enfoque mixto, de diseño descriptivo simple - no experimental. Se indago por la incidencia, valores en que se manifestó una o más variables y se recogió información con respecto al objeto de estudio.	
Analizar políticas en los procesos contables.	<b>Metodología</b>	<b>Información Financiera</b>	Método Inductivo-Deductivo; partió de la observación exacta de hechos particulares en el área contable de la institución, se aplicó para determinar la influencia de la ética en las buenas prácticas contables frente a la información financiera debido a los problemas económicos y financieros que incurrieron en la asociación, estableciéndose conclusiones lógicas y empíricas.	

## **IV. Resultados y Discusión**

### **4.1. Aspectos Generales:**

#### **4.1.1. Giro del negocio**

La empresa constructora M&R S.A.C. abocada a dos rubros: inmobiliaria y constructora. Comenzó sus operaciones en el año 2010 en la ciudad de Chiclayo. Su público son personas y/o empresas interesadas en adquirir inmuebles edificados o no construidos, ofreciendo departamentos, casas terminadas y terrenos, los que cuentan con habilitación urbana y servicios básicos de agua, desagüe, alcantarillado y eléctrico.

#### **4.1.2. Descripción de la empresa**

Al iniciar sus actividades como empresa constructora e inmobiliaria, adquiere mediante Escritura Pública de fecha 15.07.2010 ante el Notario Público Marcos Castillo Rojas, en propiedad un Lote de Terreno Rustico, denominado FUNDO "SAN MARTIN" ubicado en el Paraje Miraflores de la ciudad de Chiclayo, con una extensión de 184,119 m<sup>2</sup> e inscrita el Registro de Propiedad Inmueble de Lambayeque en la Ficha No 067012, Asiento: C-1

Mediante Resolución de Alcaldía No 126-2010-A-GPCH, de fecha 04.09.2010, el Gobierno Provincial de Chiclayo, otorga la Sub -División del Lote Matriz del Fundo San Martin en dos parcelas.

**PARCELA: "A"** de una extensión de 43,928.62 m<sup>2</sup>., en forma triangular, con los linderos y perímetro que se indican en la Resolución indicada e inscrita en los Registros de Propiedad Inmueble en la Partida Electrónica No 11017886.

**PARCELA: "B"** de una extensión de 120,140.35 m<sup>2</sup>., con los linderos y perímetro que se indican en la Resolución indicada e inscrita en los Registros de Propiedad Inmueble en la Partida Electrónica No 11017887.

Habiéndose elaborado el Proyecto de Habilitación Urbana , sobre la extensión del Terreno de la Parcela " A " del ex fundo San Martin, el Gobierno Provincial de Chiclayo mediante Resolución de Alcaldía No 1145-03-GPCH/A de fecha 16.09.2010, aprobaron Proyecto de Habilitación Urbana de la Parcela A, para desarrollar la construcción de la Urbanización: " VILLAMARIA – I- ETAPA "subdividido, en las Manzanas: A, B, C, D, E y F. , la misma que se encuentra debidamente inscrita en el Registro de Propiedad Inmueble de Lambayeque, en la Partida No 11017886. –Asiento B-0002.

<b>MANZANA: A.-</b>	15 Lotes, con un área de 2,270.78 m <sup>2</sup> .
<b>MANZANA: B.-</b>	13 Lotes, con un área de 5,000.40 m <sup>2</sup> .
<b>MANZANA: C.-</b>	15 Lotes, con un área de 14,546.30 m <sup>2</sup> .
<b>MANZANA: D.-</b>	29 Lotes, con un área de 3,780.79 m <sup>2</sup> .
<b>MANZANA: E.-</b>	30 Lotes, con un área de 3,880.69 m <sup>2</sup> .
<b>MANZANA: F.-</b>	01 Lote, con un área de 1,010.31 m <sup>2</sup> .
<b>AREA DE EDUCACION:</b>	Manzana E, con un área de 992.78 m <sup>2</sup> .
<b>AREA DE RECREACION:</b>	Manzana B, con un área de 1,740.92 m <sup>2</sup> .
<b>AREA DE RECREACION:</b>	Manzana E, con un área de 2,453.46 m <sup>2</sup> .
<b>AREA DE PASAJES:</b>	Manzana B, con un área de 178.29 m <sup>2</sup> .
<b>AREA DE PASAJES:</b>	Manzana E, con un área de 158.39 m <sup>2</sup> .
<b>AREA DE VIAS :</b>	Pistas y Veredas de 7,915.51 m <sup>2</sup> .
<b>TOTAL AREA:</b>	<b>43,928.62 m<sup>2</sup>.</b>

**Tabla N° 2. Terrenos que posee la Empresa Constructora M & R SAC**

#### **4.1.3. Misión**

Continuar desarrollando alternativas inmobiliarias y/o constructoras de calidad que trasciendan en la vida de nuestros clientes, a costos altamente competitivos para el mercado inmobiliario local.

#### **4.1.4. Visión**

Ser la mejor opción inmobiliaria y/o constructora de Chiclayo. Enfocados en realizar un trabajo que supere las expectativas de nuestros clientes, la que genere su confianza, bienestar, y optimice la calidad de vida de los pobladores de nuestra región.

#### **4.1.5. Principios**

La empresa constructora M&R SAC. establece, promulga y mantiene como valores y principios la calidad, como una responsabilidad de todos para con el cliente y la comunidad; Creatividad y Seguridad como el espíritu de nuestra empresa; Tecnología e innovación, como respuesta a las necesidades de nuestros clientes; Honestidad y disciplina, como el compromiso de nuestra gente; Delegación como medio de confianza y crecimiento; con la firme convicción de que bajo dichos valores y principios seremos competentes productores del bienestar para nuestros clientes y propio.

Valoramos la integridad, coherencia y compromisos en todas nuestras actuaciones; Desarrollo humano integral de nuestros empleados; Lugares de trabajo seguros saludables y armónicos, Respeto por el desarrollo sostenible del Ecosistema; Calidad mejoramiento continuo agilidad y confiabilidad con todos nuestros servicios; Atención individualizada a nuestros clientes;

Organización del trabajo por equipos en la dirección de los procesos; Oportunidad y responsabilidad en las decisiones; Trato sincero y directo.

Los valores de la organización tienen como finalidad generar un compromiso compartido dentro de la cultura organizacional de la misma. El conjunto de valores a inculcar y a liderar son los siguientes:

- **Ética e integridad:** Sus colaboradores reflejan altos valores morales en todas sus acciones, lo cual brinda seguridad y confianza al cliente.
- **Excelencia:** Con los más altos estándares de calidad, manteniendo en todo nuestro personal en una mejora continua y con un estricto enfoque hacia la realización de metas establecidas.
- **Honestidad:** Este valor es indispensable para que las relaciones humanas se desenvuelvan en un ambiente de confianza y armonía, pues garantiza respaldo, seguridad y credibilidad en las personas.
- **Innovación:** En este mundo cambiante, se está obligado de mantenerse al filo de los cambios, implantándose así a nuevas ideas y procesos.
- **Profesionalismo:** Además de incentivar la propia autoestima a través del respeto mostrado hacia otros empleados, también se refleja positivamente en la empresa.
- **Respeto:** Apertura para aceptar la diversidad, la sensibilidad para escuchar y la capacidad para valorar las contribuciones del personal, clientes, inversionistas y proveedores.
- **Responsabilidad:** Capacidad de responder por nuestros actos.
- **Trabajo en equipo:** Apoyándose se puede aprender unos de otros y trasladar este conocimiento al trabajo, para el beneficio de los clientes y la empresa.
- **Vocación de Servicio:** Brindando un servicio de calidad, que genere en nuestros clientes satisfacción y confianza

#### 4.1.6. Clientes o consumidores

La constituyen fundamentalmente las familias entre 25 y 40 años, padres jóvenes con 2 o 3 hijos y fuertes ingresos económicos. El poder de negociación del cliente es frecuente ya que quieren precios bajos con calidad en su 100%.

#### 4.1.7. Proveedores

La política actual es el desarrollo de relaciones a largo y corto plazo y mutuamente beneficiosas que permitan mantener los estándares de calidad en la constructora. M&R SAC., hace su aporte para el crecimiento de la ciudad,

aportando con la realización de casas, departamento o lote que ansían tener muchas familias chiclayanas.

Entre los proveedores con los cuales conto la empresa constructora fueron: Sodimac, Maestro, Aceros Arequipa, Cemento Pacasmayo, Ceramicos Lambayeque, Ferronor, Distribuciones Olano, Pinturas Pintel, etc., quienes recibieron sus pagos en un lapso de 45 días.

#### 4.1.8. Estructura organizacional

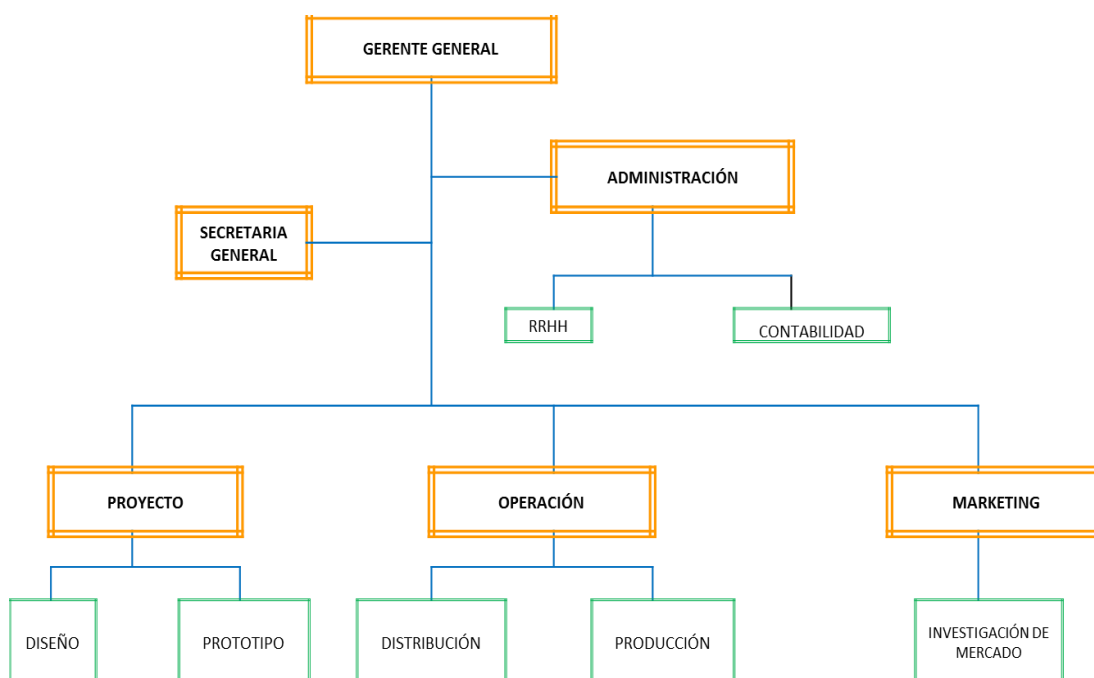


Figura N° 2. Organigrama Institucional

#### 4.1.9. Oportunidad y amenazas

##### 4.1.9.1. Oportunidad:

- Flexibilidad del mercado laboral.
- Percepción del sector, por parte de la población, como motor de la economía.
- Proyección hacia la profesionalización del sector (reconocimiento de competencias, cartilla profesional).
- Cuentan con proveedores que le suministran materiales de importación para la elaboración de algunos proyectos.

- Adquirir nuevas tecnologías, innovadoras para sus clientes.
- Introducir nuevos productos. Extras a la entregas de la vivienda.
- Apertura nuevas sucursales.
- Capital humano más calificado.
- Alianzas estratégicas.

#### **4.1.9.2. Amenazas**

- Reducción del gasto público y menor capacidad adquisitiva de la población.
- Crisis financiera, necesidad de saneamiento por parte de las entidades y reducción de préstamos, créditos, etc.
- Inexistencia de políticas públicas e intervenciones concretas para generar empleo.
- Escaso apoyo financiero a las empresas del sector.
- Incremento en el precio de materiales de construcción (acero, ladrillo) ante alza de las materias primas.
- Escasez y elevado costo de terrenos dificulta ejecución de proyecto de viviendas económicas.
- Fortalecimiento de sindicatos de trabajadores.
- Incremento en el precio de las maquinarias para construcción ante encarecimiento de insumos.
- Ingreso de nuevos competidores.
- Quejas o reclamaciones de los propietarios de departamentos por algún imperfecto en su vivienda.

#### **4.1.10. Fortalezas y debilidades**

##### **4.1.10.1. Fortalezas**

- Mejor precio y calidad de los insumos.
- Especialización de las empresas en determinados procesos de ejecución de la obra.
- Posibilidades de diversificación del sector.
- Masa de operarios cualificados debido a la desaparición de empresas.

- Crecimiento del sector construcción por encima del promedio de la economía nacional.
- Mantenimiento de la rentabilidad en las obras de edificación.
- La empresa cuenta con personal destinado a cada función.
- Capacita de forma constante a todos los trabajadores.

#### **4.1.10.2. Debilidades**

- Escasa formación en gestión empresarial en las empresas del sector
- Precariedad laboral.
- Desequilibrio entre oferta- demanda.
- Intensa competencia entre empresas constructoras, lo que afecta los márgenes de utilidad.
- Burbuja inmobiliaria.
- Precio de la vivienda inaccesible para la población.
- Elevado nivel de informalidad, pues el 70% de las obras que se realizan en Lima y el 90% a nivel nacional, carecen de licencia de construcción (autoconstrucción) según CAPECO
- Presencia de mafias al interior de sindicatos de trabajadores de construcción civil y escasez de personal técnico calificado.

#### **4.1.11. Datos comerciales del sector construcción en Chiclayo**

Según el Mapeo de la Inversión Privada en Lambayeque (marzo, 2014), a pesar del fuerte crecimiento anual de la construcción de viviendas la demanda se mantiene creciente lo cual ha motivado la presencia de nuevos inversionistas nacionales y extranjeros.

Durante el 2015 y 2016 la inversión privada se manifestó con gran dinamismo en el segmento inmobiliario. En Lima y en las principales ciudades del país se vienen desarrollando numerosos proyectos de viviendas multifamiliares, edificios de oficinas y grandes centros comerciales.

El elevado déficit habitacional, la mayor capacidad adquisitiva de la población y el mayor acceso al crédito son factores que favorecen el dinamismo del sector. Los créditos del programa Mi Vivienda en Lambayeque se han incrementado por encima del 100% durante los últimos cuatro años, pero existe aún un amplio espacio para el desarrollo de los mercados de viviendas.

Es por ello que se proyecta para el 2015 un crecimiento a dos dígitos en el sector y que el boom de proyectos inmobiliarios en el interior del país será en sobretodo las zonas norte como Chiclayo, Trujillo y Piura.

## **4.2. Resultados**

### **4.2.1. Buenas prácticas contables**

En la empresa constructora M&R S.A.C. la ética en las buenas prácticas contables no fueron reflejadas ni evidenciadas en el área correspondiente dejándose a criterio del personal que laboraba en dicha institución.

De los tipos de buenas prácticas contables:

#### **- Preparación de impuestos:**

La empresa se dedicaba a declarar de manera individual, de forma mensual la preparación y pago de impuestos como productos de las operaciones contables que realizaba la institución; tales como impuesto a la renta, impuesto general a las ventas (IGV), impuesto a las transacciones financieras (ITF), impuesto temporal a los activos netos (ITAN).

Esta información fue adulterada por el personal que laboraba en la constructora, quien adquirió documentos contables con la finalidad de justificar gastos de proyectos de construcción del accionista mayoritario como si fuesen de acuerdo al giro de la asociación, afectando así los principios fundamentales de la ética profesional.

La constructora M&R S.A.C. viene realizando un pago mensual por el fraccionamiento tributario del IGV desde el año 2012 a la fecha, el que consta de 60 cuotas con el importe mensual de S/347.00 nuevos soles.

#### **- Servicio de auditoria:**

La institución no realizaba la revisión de los estados financieros ni la documentación de apoyo para emitir una opinión acerca si la contabilidad aplicada en el área de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptada o normativa vigente.

Si bien es cierto no se realizó una auditoria externa, la SUNAT la fiscalizo en el año 2014 debido al cruce de información que se efectuó a un proveedor , detectando inconsistencia y llevando a sancionarla con una multa de S/18,850.00 nuevos soles por la compra de factura.

#### **- Servicios de contabilidad:**

Realizaba el procesamiento de datos, procesos contables, preparación de los estados financieros anuales o en periodo determinado a solicitud de las instituciones financieras que lo soliciten. Siendo estos:

- Compras:

Todas las adquisiciones que realizaba la empresa durante el mes como también los realizados por el accionista mayoritario y su familia, los que fueron registrados como si fuesen de acuerdo al giro de la empresa.

Los gastos que incurrieron el accionista mayoritario y su familia fueron: los materiales de construcción utilizados para la implementación o la modificación de sus inmuebles; bienes o servicios a nivel nacional e internacional; consumos en restaurantes; adquisición y mantenimiento de unidades de transportes; abastecimiento de combustible; viajes de turismo; cancelaciones a su personal de servicio, amigos y familiares que figuraban en la planilla de remuneración de la asociación.

Para justificar las operaciones y gastos incurridos el personal que laboraba en la empresa, adquiría comprobantes, las que fueron declaradas en diversos periodos tributarios.

- Ventas:

Se registraban las operaciones de comercializaciones de materiales de construcción de proyectos anteriores, terrenos, pagos a cuenta y/o separación de casas o departamentos que realizaba la empresa en sus proyectos inmobiliarios acorde al mercado y en su determinado momento, de los cuales no se vendieron en su totalidad.

- Caja:

Registraban las operaciones que realizaban para trámites administrativos, contables, asesoramientos y trámites judiciales, tanto para fines empresariales como en beneficio personal del socio mayoritario; siendo estos: movilidades, viáticos, pagos de tarjetas de créditos empresariales y personales del accionista y de su cónyuge.

- Planilla:

Se registraba al personal que laboraba en la asociación según sus contratos, estaban subordinados por el empleador, a cambio recibieron una remuneración mensual.

En la empresa los trabajadores ofrecían sus servicios de manera formal (6 trabajadores) e informal (3 trabajadores); se contaba con personal fantasma, los que eran amigos o familiares a quienes se les benefició en el pago de EsSalud, las aportaciones de ONP y AFP siendo en ambos años la suma respectiva de S/4,803.60 y S/24,375.21 nuevos soles.

Estos registros algunas veces fueron de forma electrónica e inadecuada por la carencia en la aplicación de la ética en las buenas prácticas y políticas contables en la institución por el personal que laboraba en el área contable, quienes estuvieron influenciados por la dirección del accionista mayoritario quien les daba las indicaciones, parámetros y por la subordinación que existía fue realizada, con los pagos respectivos.

Tabla Nº 3. Planilla de remuneración 2015. Libro Contable

<b>PLANILLA DE REMUNERACIÓN 2015</b>			
	<b>FORMALES (6)</b>	<b>INFORMALES (3)</b>	<b>TOTAL</b>
ENERO	16,884.36	8,442.18	25,326.54
FEBRERO	16,884.36	8,442.18	25,326.54
MARZO	12,297.91	6,148.96	18,446.87
ABRIL	12,297.91	6,148.96	18,446.87
MAYO	12,297.91	6,148.96	18,446.87
JUNIO	12,297.91	6,148.96	18,446.87
JULIO	30,871.19	15,435.59	46,306.78
AGOSTO	11,029.31	5,514.65	16,543.96
SEPTIEMBRE	9,843.55	4,921.77	14,765.32
OCTUBRE	8,830.51	4,415.25	13,245.76
NOVIEMBRE	10,291.83	5,145.92	15,437.75
DICIEMBRE	24,291.90	12,145.95	36,437.85
<b>TOTAL</b>	<b>178,118.65</b>	<b>89,059.33</b>	<b>267,177.98</b>
<b>%</b>	<b>67%</b>	<b>33%</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

Tabla Nº 4. Planilla de remuneración 2016. Libro Contable

<b>PLANILLA DE REMUNERACIÓN 2016</b>			
	<b>FORMALES (6)</b>	<b>INFORMALES (3)</b>	<b>TOTAL</b>
ENERO	19,695.91	9,847.96	29,543.87
FEBRERO	19,695.91	9,847.96	29,543.87
MARZO	19,695.91	9,847.96	29,543.87
ABRIL	18,362.59	9,181.30	27,543.89
MAYO	22,495.30	11,247.65	33,742.95
JUNIO	25,029.75	12,514.88	37,544.63
JULIO	38,421.73	19,210.86	57,632.59
AGOSTO	17,118.95	8,559.47	25,678.42
SEPTIEMBRE	18,881.03	9,440.51	28,321.54
OCTUBRE	18,359.88	9,179.94	27,539.82
NOVIEMBRE	19,025.96	9,512.98	28,538.94
DICIEMBRE	18,217.94	9,108.97	27,326.91
<b>TOTAL</b>	<b>255,000.87</b>	<b>127,500.43</b>	<b>382,501.30</b>
<b>%</b>	<b>67%</b>	<b>33%</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 5. ONP - 2015

<b>ONP 2015</b>			
	<b>FORMALES</b>	<b>INFORMALES</b>	
	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>TOTAL</b>
ENERO	296.44	296.44	592.87
FEBRERO	296.44	296.44	592.87
MARZO	296.44	296.44	592.87
ABRIL	296.44	296.44	592.87
MAYO	296.44	296.44	592.87
JUNIO	188.29	188.29	376.57
JULIO	188.29	188.29	376.57
AGOSTO	188.29	188.29	376.57
SEPTIEMBRE	188.29	188.29	376.57
OCTUBRE	142.96	142.96	285.92
NOVIEMBRE	142.96	142.96	285.92
DICIEMBRE	142.96	142.96	285.92
<b>TOTAL</b>	<b>2,664.20</b>	<b>2,664.20</b>	<b>5,328.39</b>

Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 6. ONP - 2016

<b>ONP 2016</b>			
	<b>FORMALES</b>	<b>INFORMALES</b>	
	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>TOTAL</b>
ENERO	192.08	192.08	384.16
FEBRERO	192.08	192.08	384.16
MARZO	192.08	192.08	384.16
ABRIL	188.26	188.26	376.52
MAYO	188.26	188.26	376.52
JUNIO	361.97	361.97	723.93
JULIO	137.45	137.45	274.89
AGOSTO	137.45	137.45	274.89
SEPTIEMBRE	137.45	137.45	274.89
OCTUBRE	137.45	137.45	274.89
NOVIEMBRE	137.45	137.45	274.89
DICIEMBRE	137.45	137.45	274.89
<b>TOTAL</b>	<b>2,139.40</b>	<b>2,139.40</b>	<b>4,278.79</b>

Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 7. AFP 2015

<b>AFP 2015</b>			
	<b>FORMALES 5</b>	<b>INFORMALES 2</b>	<b>TOTAL</b>
ENERO	3,385.03	1,354.01	4,739.04
FEBRERO	3,385.03	1,354.01	4,739.04
MARZO	1,339.10	535.64	1,874.74
ABRIL	2,031.31	812.52	2,843.83
MAYO	2,031.31	812.52	2,843.83
JUNIO	2,031.31	812.52	2,843.83
JULIO	2,031.31	812.52	2,843.83
AGOSTO	2,031.31	812.52	2,843.83
SEPTIEMBRE	1,246.95	498.78	1,745.73
OCTUBRE	1,310.60	524.24	1,834.84
NOVIEMBRE	1,310.60	524.24	1,834.84
DICIEMBRE	1,310.60	524.24	1,834.84
<b>TOTAL</b>	<b>23,444.44</b>	<b>9,377.78</b>	<b>32,822.22</b>

Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 8. AFP 2016

<b>AFP 2016</b>			
	<b>FORMALES 5</b>	<b>INFORMALES 2</b>	<b>TOTAL</b>
ENERO	4,211.38	1,684.55	5,895.93
FEBRERO	4,211.38	1,684.55	5,895.93
MARZO	3,091.95	1,236.78	4,328.73
ABRIL	2,967.31	1,186.92	4,154.23
MAYO	3,372.74	1,349.09	4,721.83
JUNIO	2,675.65	1,070.26	3,745.91
JULIO	2,602.08	1,040.83	3,642.91
AGOSTO	2,680.60	1,072.24	3,752.84
SEPTIEMBRE	3,377.11	1,350.84	4,727.95
OCTUBRE	2,767.80	1,107.12	3,874.92
NOVIEMBRE	2,767.80	1,107.12	3,874.92
DICIEMBRE	2,767.80	1,107.12	3,874.92
<b>TOTAL</b>	<b>37,493.59</b>	<b>14,997.43</b>	<b>52,491.02</b>

Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 9. Renta de 5ta Categoría 2015 y 2016

<b>RENTA DE 5TA CATEGORIA (03 TRABAJADORES FORMALES)</b>		
	<b>2015</b>	<b>2016</b>
ENERO	4,823.83	3,875.00
FEBRERO	4,823.83	3,875.00
MARZO	976.00	3,875.00
ABRIL	976.00	3,875.00
MAYO	976.00	3,875.00
JUNIO	976.00	3,875.00
JULIO	1,843.83	3,875.00
AGOSTO	943.00	3,875.00
SEPTIEMBRE	943.00	3,875.00
OCTUBRE	943.00	3,875.00
NOVIEMBRE	943.00	3,875.00
DICIEMBRE	1,324.92	6,983.00
<b>TOTAL</b>	<b>20,492.41</b>	<b>49,608.00</b>

Fuente: Elaboración propia

- Conversión de software:

Tuvieron el software contable Navasoft, que no estaba actualizado ni bien configurado, estuvo a disponibilidad del personal que labora en el área de contabilidad; quienes registraban las operaciones en Microsoft diariamente, luego las transcribían y modificaban a fin de mes en el sistema, mayormente la desprogramación o mal funcionamiento aplazaba el registro y este se acumulaba de meses anteriores, ocasionando desactualización de las operaciones en el programa.

- Contabilidad forense:

Ignorado por el área contable pero utilizados por los abogados de la constructora; quienes solicitaban información para subsanar la demanda de procesos judiciales en periodos anteriores que siguieron su curso procesal por incumplimiento de contratos, no pago a los beneficios sociales a los trabajadores, deudas a las AFP, demandas de clientes insatisfechos, expropiación de terrenos y determinaciones de límites fronterizos.

Luego de haber efectuado la entrevista a la gerente general de la empresa constructora M&R S.A.C., se pudo obtener la siguiente información:

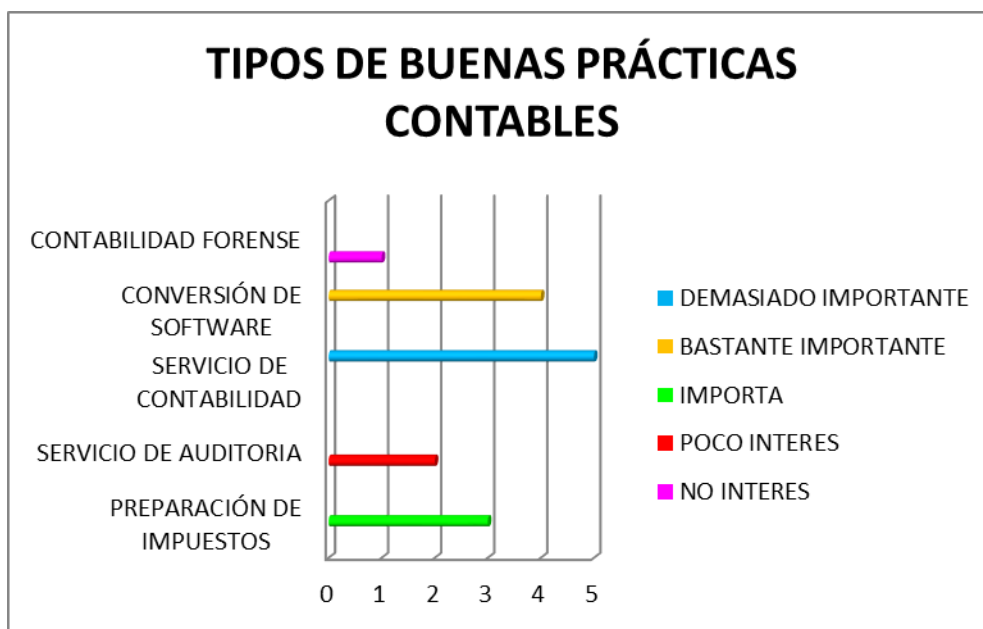
- No, tuvieron buenas prácticas contables debido a que la gerente general tenía como profesión la abogacía, su instrucción académica la excluía de tales conocimientos, limitándola en la conducción de la empresa y en la toma de decisiones. Además manifestó que cada área contaba con personal contratado en la que confiaba.

- Los tipos de buenas prácticas contables no fueron de su conocimiento; debido a que cada área tenía su personal contratado y de confianza en las funciones encomendadas.
- Respecto a la presentación de la información financiera, la empresa tenía un convenio con Navasoft, dado que había instalado el software contable, en el que se registraba las compras, las ventas, el movimiento del dinero a través del libro caja, los libros de planillas, kardex y operaciones en el libro diario, reportándose información financiera en los estados de comprobación, de resultados y balance general, aunque se estaba analizando la opción de adaptarse a otro del mercado por la falla en el acceso que se tenía de manera constante y continua.

Las características que mostraba el sistema de información contable fueran las siguientes:

- Era a destiempo e inoportuno perjudicando la toma de decisiones; las instituciones financieras solicitaban datos económicos en periodos muy cortos, las trabajadoras del área no se daban alcance y el sistema se encontraba con los datos desactualizados y es que el mismo fallaba en su programación y/o configuración ocasionando acceso limitado.
- La información de los estados financieros, era irrelevante, fraudulenta; la que fue presentaba a las instituciones financieras; para la generación de nuevos proyectos de construcción, con la finalidad de buscar la manera de financiarlos y poder mantenerse en el mercado inmobiliario o constructor.
- Consideraba que los efectos que tuviera la aplicación de las buenas prácticas contables llevarían a encaminar a la empresa hacia el control, mejorando la toma de decisiones y estaría ordenado y la información a tiempo.
- El personal que laboraba en la empresa era suficiente para la aplicación futura de las buenas prácticas contables, debido a que la institución no es grande y si fuesen aplicadas las operaciones estuvieran ordenadas y oportunas.
- Del personal del área contable, uno fue responsable del registro, el otro de los aspectos financieros y a su vez de la manipulación de los datos en las operaciones contables en la constructora.
- La información contable que preparaba y presentaba la contadora de la empresa, fue limitaba al pago de tributos e impuestos y a la preparación de los estados financieros.
- Manifestaba que la información que reflejaba los estados financieros era confiable, a pesar que sabía de la manipulación de datos por el personal del área contable, quien recopilaba todo el proceso para fines proyectistas, a pesar que no iban acorde con los principios éticos profesionales ni empresariales.

- Desconocía si los estados financieros eran extraídos directamente del sistema o utilizaba otro software; porque cada área contaba con personal responsable y la contratación del programa contable lo realizó el accionista mayoritario en coordinación con el personal, quien se encargaba de la manipulación en la información de los procesos contables.



**Figura N° 3. Tipos de buenas prácticas contables**

Fuente: Elaboración propia

El Gráfico de los tipos de buenas prácticas contables realizadas en el área de contabilidad de la empresa constructora M&R S.A.C. sobre la importancia de estas fueron:

- Consideraban demasiado importante los servicios de contabilidad; a pesar que el personal que laboraba en dicha área realizaba las operaciones contables de manera no verídica, manipulada e inoportuna; y es que el inadecuado registro, carencia de políticas, y mal direccionamiento del accionista mayoritario fue por justificar gastos personales y familiares como si fuesen parte del giro del negocio; ocasionándose mala práctica en lo laboral, tributario y contable; afectándose así los principios fundamentales de la ética profesional como a la empresarial.
- Fue bastante importante la conversión de software; el convenio con el proveedor del sistema estaba caducado, lo que generó reportes financieros desactualizados y poco veraces de cómo se encontraba la organización, pues las conciliaciones bancarias no reflejaban la cantidad ni periodicidad de los fondos en las instituciones financieras

correspondientes, trayendo consigo la emisión de cheques sin fondos y falta en el pago a los proveedores como al personal que laboraba en la institución. La inoportunidad en la información, ocasiono que no permitiera tomarse decisiones estratégicas en la organización de acuerdo a los resultados en los periodos.

- Les importaba la preparación de impuestos; la cual no fue de manera oportuna, con descontrol en las operaciones contables en toda la organización; debido a que las declaraciones emitidas por parte del personal fueron rectificaciones, a pesar que se obtuvo crédito fiscal, se adquirieron comprobantes para justificar los procedimientos realizados por el accionista mayoritario que no fueron realizados por la empresa; la que generó pagos de multas e infracciones tributarias a la institución cuando la SUNAT realizo cruce de información con proveedores.
- Tuvieron poco interés en el servicio de auditoria; la que no realizaban interna ni externamente en el tiempo que llevaba constituida la asociación, lo que ocasionó desorden, descontrol de los bienes y despilfarro de ingresos que obtuvieron de la venta de inmueble o proyectos realizados.
- No les interesaba la contabilidad forense; a pesar que se encontraba registrada entre las instituciones que previenen el lavado de activos y actividades ilegales; en algunas oportunidades el pago de la venta de terrenos fue realizado en efectivo dejándose de lado la bancarización y verificación de datos o fuentes de donde se obtuvieron los ingresos de los clientes.

Lo que demostró que la asociación realizaba la contabilidad en desacorde a requerimientos del entorno económico, dejándose de lado o con poco interés la contabilidad forense, las más utilizadas fueron la preparación de impuestos y registros de operaciones contables; descartando los demás tipos existentes.

La mala práctica contable en la empresa constructora M&R S.A.C., en el aspecto laboral fue:

- Representado en el año 2015 y 2106 por el 33% de trabajadores informales y 67% formales respectivamente, los que fueron registrados en la planilla de remuneración, en donde se beneficiaba a familiares y/o amigos, quienes estuvieron incluidos como personal que laboraba en la institución; sin generar productividad ni beneficio a la institución, en cambio fueron gastos que la empresa incurrió en el pago de aportaciones y la retribución misma.
- Los trabajadores informales generaron en la empresa constructora M&R S.A.C., carga laboral en el año 2015 de S/267,177.98 y en el 2016 de S/382,501.30 soles; siendo la diferencia de S/ 115,323.32 lo cual fue producto del incremento de los exorbitantes sueldos de los gerentes; quienes con los pasos de los años fueron aumentando paulatinamente; como también consecuencia de la mala práctica y política laboral aplicada en la asociación a cargo del personal que labora en el área

contable de la institución; debido a que de los 09 trabajadores registrados en las planillas de sueldo 06 estuvieron de manera formal y 03 informales, estos últimos conformados por familiares y/o amigos que fueron beneficiados con el pago de ESSALUD, EPS, AFP u ONP ; en algunas oportunidades devolvieron el íntegro de la remuneración entregada o depositada, para lo cual hicieron transferencias bancarias a la cuenta personal del socio mayoritario o conyugue ,quien no lo reintegraban a la corporación en cambio hicieron uso de ello para beneficios propios o de su entorno.

**Tabla N° 10. IGV - Venta 2015 - 2016**

<b>IGV – VENTA</b>		
	<b>2015</b>	<b>2016</b>
ENERO	143.00	594,884.37
FEBRERO	186.00	48,530.82
MARZO	28,654.00	285,417.63
ABRIL	598,457.00	543,063.32
MAYO	30,000.00	328,532.00
JUNIO	185,493.00	28,354.93
JULIO	250.00	36,985.76
AGOSTO	173,520.00	28,321.94
SEPTIEMBRE	104,783.00	174,965.00
OCTUBRE	25,000.00	177,353.00
NOVIEMBRE	23,867.70	327,598.00
DICIEMBRE	145,738.05	64,321.00
<b>TOTAL</b>	<b>1,316,091.75</b>	<b>2,638,327.77</b>

Fuente: Elaboración propia

**Tabla N° 11. IGV Compra 2015 - 2016**

<b>IGV – COMPRAS</b>		
	<b>2015</b>	<b>2016</b>
ENERO	17,457.00	65,231.87
FEBRERO	7,855.00	607,543.73
MARZO	36,832.00	96,342.94
ABRIL	56,321.00	154,982.98
MAYO	29,863.00	127,437.00
JUNIO	37,099.00	34,985.32
JULIO	42,376.00	59,468.00
AGOSTO	30,643.00	41,843.00
SEPTIEMBRE	21,308.00	32,875.00
OCTUBRE	32,763.00	43,721.00
NOVIEMBRE	23,922.43	54,983.98
DICIEMBRE	93,021.21	105,308.51
<b>TOTAL</b>	<b>429,460.64</b>	<b>1,424,723.33</b>

Fuente: Elaboración propia

**Tabla N° 12. Impuesto a la renta 2015 - 2016**

<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>		
	<b>2015</b>	<b>2016</b>
ENERO	178.00	12,754.85
FEBRERO	186.00	943.85
MARZO	765.39	12,645.85
ABRIL	14,678.53	26,453.87
MAYO	538.64	15,374.81
JUNIO	4,653.72	1,884.90
JULIO	743.00	2,745.92
AGOSTO	3,865.43	1,745.87
SEPTIEMBRE	2,748.58	15,372.82
OCTUBRE	764.70	10,734.71
NOVIEMBRE	563.91	26,418.95
DICIEMBRE	4,765.38	2,648.95
<b>TOTAL</b>	<b>34,451.28</b>	<b>129,725.35</b>

Fuente: Elaboración propia

En el aspecto tributario:

- La empresa realizaba declaraciones mensuales y rectificaciones de las mismas; generando el pago de multas y fraccionamientos que seguirán solventando por los años siguientes, debido a la fiscalización que realizó la SUNAT por el cruce de información que hizo con otra institución, en la que se determinó que la asociación presentó documentación incorrecta e inveraz.

En ocasiones el área contable adquirió comprobantes; justificando operaciones que fueron registradas al giro de la empresa; estas en la gran mayoría de oportunidades estuvieron relacionadas con los gastos personales del accionista mayoritario y su familia, siendo reconocidas como si fuesen realizadas por la empresa constructora M&R S.A.C con la finalidad de obtener crédito fiscal y por ende disminuir el pago de impuestos y tributos.

- El IGV de la compra en el año 2015 fue de S/. 429, 460.64 nuevos soles y en el 2016 de S/. 1,424,723.33 soles; de los cuales el 40% representó gastos del negocio mismo y el 60% de familiares o personales; considerándose como tales los viajes al interior del país como al extranjero, vehículos de transporte del año, eventos sociales, productos de bisutería, arreglos en sus inmuebles, ampliación en terrenos aledaños, entre otros .
- En el 2015 el 40% equivalió a S/171,784.26 y el 60% fue de S/257,676.38 a diferencia del 2016 que el 40% correspondió a S/569,889.33 y el 60% concernió a S/ 854,834.00 soles.

- El IGV de la venta en el año 2015 fue de S/1, 316,091.75 nuevos soles y en el 2016 de S/2,638, 327.77 soles; correspondientes a la comercialización de materiales de construcción de obras anteriores, negociación de terrenos y separación de futuros proyectos inmobiliarios.
- El impuesto a la renta en el año 2015 fue S/34,451.28 y en el año 2016 de S/ 129,725.35 soles; consecuencia de los ingresos de la empresa por la actividad comercial que realizó y la venta de sus productos o servicios.

En lo referente a lo contable:

- Estuvieron basados de manera individual y descoordinados por el personal que labora en el área; los reportes del ciclo contable se guardaban con restricciones, recelo y difícil acceso hacia los usuarios interesados; siendo manejado por el personal, quien recopilaba toda la información, luego realizaba los cambios, modificaciones y/o manipulaciones de los estados financieros, libros contables, declaraciones realizadas durante el periodo para conveniencia corporativa, obteniendo créditos o financiamientos de los bancos para la generación de nuevos proyectos inmobiliarios.
- Las operaciones contables fueron registradas en el software; pudiéndose realizar cambios sin inconveniente, mostrándose la imagen económica – financiera no real de la asociación, lográndose ocultar el descontrol en gastos por el socio mayoritario; a beneficio propio y de su familia; satisfaciendo necesidades superfluas, de relaxo o diversión, servicios nacionales e internacionales; los que no fueron justificados pero estuvieron registrados como si estos fuesen a beneficio de la institución, sin haberse ocasionado crecimiento organizacional.
- La contribución que realizó la empresa fue debido a que de los 09 trabajadores que estaban registrados en la planilla de remuneración 02 figuraban en la ONP siendo una de manera formal y la otra informal, ocasionando en la asociación el pago del personal fantasma de S/2,664.20 nuevos soles en el 2015 y en el año 2016 S/2,139.40 soles.
- El monto total de la AFP en el 2015 de los 02 informales que formaban parte de la planilla de remuneración fue S/9,377.78 y en el 2016 de S/14.997.43 soles.
- La renta de 5ta categoría de los 03 trabajadores formales en el 2015 fue de S/20,492.41 y en el 2016 de S/49,608.00; como consecuencia de los sueldos del accionista mayoritario, gerente general y la gerente financiero; siendo la encargada de la manipulación contable de toda la empresa.
- El pago de las remuneraciones de los 03 trabajadores informales en el 2015 fue de S/89,059.33 y en el 2016 de S/127,500.43 soles; eran

pagados de manera oportuna, siendo depositadas a sus cuentas corrientes para posterior reenvío a las cuentas personales del accionista mayoritario, quien a su vez hacía manejo del dinero de manera personal o familiar.

#### **4.2.2. Políticas contables**

La empresa constructora M&R S.A.C. no las aplicaba en todo el ciclo contable, preparación ni presentación de sus estados financieros; lo que facilitaba el descontrol interno y por ende el inadecuado reflejo económico y/o financiero de la institución.

#### **Uniformidad de las políticas contables**

No existía uniformidad en la aplicación de políticas contables, debido a que estuvieron a criterio del personal que laboraba en el área contable de la asociación; una registraba las operaciones y la otra las corrige o manipulaba para su posterior presentación a entidades bancarias o gubernamentales.

#### **Cambios en las políticas contables**

No fueron aplicadas, debido a que no estuvieron plasmados; eran de manera empírica o bajo el criterio del personal del área contable, quien corrige o manipulaba la información que era presentada a las entidades que solicitaban dicho requerimientos para fines de financiamiento o declaraciones de periodos contables.

La empresa constructora M&R S.A.C. no contaba con criterios contables uniformes entre el área de contabilidad de la institución.

#### **Aplicación de los cambios en políticas contables**

Debido a que el área contabilidad era la encargada de la corrección o manipulación de los registros contables para su posterior presentación, la aplicación de los cambios de las políticas estuvo en la responsabilidad o dirección de la misma, quien tomaba decisiones bajo su criterio. Presentando información irreal de la situación económica-financiera de la asociación.

#### **Estimaciones contables**

Fue aplicada por el área de contabilidad, dependiendo este de su criterio. La información que presentaba, manipulaba o corregía con la finalidad que figurase ante las instituciones financieras, rentabilidad y solvencia en la empresa, lográndose el financiamiento de proyectos inmobiliarios en la asociación.

#### **Normas contables**

Fueron aplicadas en la empresa constructora M&R S.A.C. por los trabajadores que laboraban en el área contable; siguiendo su criterio e

interpretación de las mismas, siendo a su vez corregidas por una de ellas, quien manipulaba la información presentada.

#### **- Normas internacionales de contabilidad (NIC)**

La presentación de sus estados financieros fueron registradas y exhibidas de manera incorrecta, debido a que estuvieron manipulados y corregidos a conveniencia de la empresa, con reportes económicos que no reflejaban la real situación financiera-económica, obteniendo préstamos para los proyectos inmobiliarios, siendo estos utilizados a su vez en implementación o mejoramiento de los bienes del accionista mayoritario y familiares.

#### **- Marco conceptual para la información financiera (NIIF)**

La información financiera que proporcionó la empresa constructora M&R S.A.C. a todos los usuarios no fue fidedigna pues reflejaba recursos económicos-financieros que no solo fueron para la institución sino también para mejoras o implementaciones inmobiliarias del accionista mayoritario y su familia, gastos superfluos en ámbito nacional e internacional de aspecto personal y social; los cuales estuvieron justificados como si fuesen incurridos por la asociación

#### **Reconocimiento de los elementos de los estados financieros**

La empresa constructora M&R S.A.C. los reconoció, proporcionando un beneficio económico que no siempre fue para la institución sino para solventar o justificar asuntos personales del accionista mayoritario en costos o valores que fueron medidos de manera cuantitativa y estuvieron asociados a la entidad en sus proyectos.

#### **- La probabilidad de obtener beneficios económicos futuros**

El reconocimiento fue incierto debido a que sin haberse terminado la ejecución del proyecto inmobiliario, estuvo designado a utilizar los recursos en favor personal más no empresarial, lo que generó demoras en la culminación, trayendo consigo denuncias de algunos clientes por el incumplimiento de lo pactado, pues el tiempo de entrega no era respetado.

#### **- Fiabilidad de la medición**

La fiabilidad que fue estimado el costo o valor del proyecto estuvo a cargo del área de contabilidad; destinando las partidas de los estados financieros y justificando la utilización de los mismos para fines empresariales cuando estos en realidad fueron de uso personal del accionista mayoritario y su familia.

#### **- Reconocimiento de activos**

Los activos de reconocimiento en la empresa fueron:

- Caja y efectivo; en moneda nacional y extranjera.

- Clientes; transacciones realizadas por los adquirientes de algún terreno o inmueble.
- Cuentas por cobrar al personal; préstamos otorgados al trabajador, descontando de la remuneración que recibía mensualmente, en cuotas que no perjudicaran sus necesidades básicas.
- Cuentas por cobrar comerciales; ventas realizadas de los bienes o inmuebles a terceros.
- Cuentas por cobrar diversas relacionadas; alquiler de maquinarias y vehículos adquiridos en proyectos anteriores, como también de inmuebles que eran ubicados fuera del área de la empresa.
- Mercaderías; materiales de construcción como las bolsas de cementos, varillas de fierro, ladrillos, toneladas de arena, ripio y piedra, tubos de agua y desagüe, entre otros.
- Terrenos en proceso de habilitación; obras de accesibilidad, distribución de agua, recolección de desagüe, distribución de energía e iluminación pública, pistas, veredas y redes de comunicación.
- Inmuebles maquinarias y equipos; terrenos, edificaciones, unidades de transporte, equipos de cómputo, herramientas.

#### **- Reconocimiento de pasivos**

La empresa constructora M&R S.A.C. tuvo como reconocimiento de pasivos:

- Tributos por pagar; IVA (impuesto al valor agregado o impuesto sobre el valor añadido), IGV (impuesto general a la venta), ESSALUD, Seguro complementario de riesgo, EPS (entidades prestadoras de salud)
- Remuneración y participación por pagar; 09 fueron los trabajadores en planillas de los cuales 06 formales y 03 informales, estos últimos eran amigos y familiares; quienes retribuyeron el monto pagado a la cuenta personal del accionista mayoritario, poniéndolo a su disposición.
- Cuentas por pagar comerciales-proveedores; pagos pendientes por la adquisición de maquinarias, materiales o servicios ofrecidos para los proyectos de la empresa y a su vez modificaciones o implementaciones en los inmuebles del socio mayoritario.
- Cuentas por pagar a accionistas; reembolsos pendientes al accionista mayoritario por operaciones realizadas en beneficio de la institución.
- Obligaciones financieras a entidades bancarias; como consecuencia de las transacciones o préstamos otorgados para el inicio de proyectos inmobiliarios empresariales o personales.
- Cuentas por pagar diversas – terceros; reclamaciones de terceros por denuncias ante INDECOPI (instituto nacional de defensa de la competencia y de la protección de la propiedad intelectual) debido a que el inmueble adquirido no estaba acorde al contrato; y por la adquisición de activos en arrendamiento financiero.
- Cuentas por pagar diversas relacionadas; préstamos, anticipos, regalías que fueron otorgados al accionista mayoritario y estuvieron registrados como operaciones empresariales, siendo estas netamente personales.

### **- Reconocimiento de ingresos**

Aportaciones que hicieron los clientes en la separación de un inmueble, como también en la venta de terrenos, departamentos y materiales de construcción del almacén.

### **- Reconocimiento de gastos**

Estuvo manipulado por el área contable, quienes justificaban los gastos incurridos como si fuesen empresariales, lo que equivalió en un 40% de la institución y los egresos personales o familiares del accionista mayoritario un 60% del total de las operaciones contables de la empresa constructora M&R S.A.C.

### **Medición de los elementos de los estados financieros**

El importe monetario que realizó la empresa constructora M&R S.A.C. que estuvo en el balance general y el estado de resultados fueron:

#### **- Costo histórico**

Registrados cuando incurrieron las obligaciones o adquisiciones de los medios de transportes, terrenos, maquinarias de construcción, adicionándose costos que surgieron al momento de la compra e intereses generados en el trayecto.

#### **- Costo corriente**

Estuvieron contabilizados por el monto posible que se debió pagar si estos hubiesen sido adquiridos en la actualidad, tal es el caso de los materiales de construcción que quedaron de obras anteriores.

#### **- Valor realizable (o de liquidación)**

El precio estimado fue obtenido por la venta de los inmuebles dejándose en consideración la terminación o habilitación urbana de los mismos, ni los gastos en formalización en las instituciones gubernamentales correspondiente, los cuales fueron adquiridos por los propietarios o beneficiarios de los bienes que ofreció la empresa constructora M&R S.A.C. en sus diversos proyectos en lo que va del mercado.

#### **- Valor presente**

Valores que incurrieron las instituciones financieras en las evaluaciones de las maquinarias que contaba la empresa, los cuales estaban obsoletos, inactivos o en mal estado.

### **- Valor razonable**

Precio y comparación en el mercado de los inmuebles o productos que ofertaba la institución, determinando así un sector específico y la competencia que tenía.

### **Políticas contables significativas de la empresa constructora M&R S.A.C.**

No estuvieron plasmadas por escrito en la institución pero fueron utilizadas por el área contable en la preparación y presentación de los estados financieros de manera constante.

#### **a) Declaración de cumplimiento y bases de preparación y presentación**

Los estados financieros adjuntos estuvieron preparados en conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), vigentes al 31 de diciembre de 2014.

Hasta el 31 de diciembre de 2015 presento sus estados financieros de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú; siendo preparados para la Gerencia de la asociación como parte del proceso de conversión a NIIF para el año terminado el 31 de diciembre del 2016 y los estados financieros a esta fecha fueron presentados de conformidad con las NIIF en todos sus aspectos significativos.

#### **b) Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas**

La información contenida en los estados financieros estuvo bajo la responsabilidad del área contable de la constructora. Para la elaboración de los mismos se utilizaron ciertas estimaciones para cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos; los que figuraban registrados con base en la experiencia y otros factores relevantes.

Las estimaciones contables fueron revisadas periódicamente a solicitud de la entidad financiera, las modificaciones estuvieron reconocidas de forma prospectiva, contabilizándose los efectos del cambio en las correspondientes cuentas de ganancia o pérdida del año en que se efectúan las revisiones correspondientes, sus fuentes de incertidumbre se refieren a:

- Determinación de la moneda funcional y registro de transacciones en moneda extranjera.
- Pérdidas por deterioro de determinados activos.
- Vida útil de las propiedades, planta y equipo y activos intangibles.
- Valores razonables, clasificación y riesgo de los activos y pasivos financieros.

- Impuesto a las ganancias diferido.
- Reconocimiento de ingresos.
- Provisiones.
- Probabilidad de las contingencias.

### **c) Moneda funcional y moneda de presentación**

La constructora M&R SAC presentó sus estados financieros en nuevos soles, que fue la moneda funcional; siendo el entorno económico principal que influyó en los precios de venta de los servicios que prestó.

Algunas de sus operaciones se realizó en dólares, los cuales fueron a consecuencia de adquisiciones de bienes o servicios a beneficio del accionista mayoritario o por los clientes que optaron por esta moneda, la cual fue cambiado al tipo de cambio comercial vigente.

### **d) Instrumentos financieros**

Los activos y pasivos financieros estuvieron reconocidos cuando eran transformados en una parte de los acuerdos contractuales del instrumento correspondiente y estos fueron reconocidos inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles a la compra o emisión de los mismos a transacciones directamente atribuibles a su adquisición o emisión, fueron reconocidos inmediatamente a la ganancia o pérdida del periodo.

### **e) Activos Financieros**

Las compras o ventas convencionales de activos financieros quedaron reconocidas y dadas de baja en la contratación, el cual se reconocieron a la mencionada fecha: (a) el activo a recibir y el pasivo a pagar y (b) la baja en cuentas del activo que fueron vendidos.

Los activos financieros estuvieron clasificados como préstamos y partidas a cobrar, los cuales estuvieron a cargo de un personal responsable de la asociación, quien a su vez promociona los proyectos de empresa constructora M&R S.A.C.

### **f) Pasivos financieros**

Los pasivos financieros fueron clasificados conforme al contenido de los acuerdos contractuales pactados, teniendo en cuenta la solvencia económica del contrato. Siendo estos evaluados por las entidades financieras quienes determinan las pautas a seguir.

### **g) Inventarios**

Los inventarios estuvieron valuados al costo promedio de producción o al valor neto de realización, siendo el precio de venta estimado en el curso

normal del negocio, neto de descuentos y otros costos incurridos en las existencias en condición de venta.

Los costos de los productos terminados y en proceso, comprendieron el precio del material, mano de obra directa, costos directos y gastos generales de fabricación.

#### **h) Propiedades, plantas y equipo**

Los inmuebles, maquinaria y equipo estuvieron presentados al costo neto de la depreciación acumulada y/o las pérdidas acumuladas por deterioro si las hubiese.

El costo inicial del activo comprendió su precio de compra o de fabricación, incluyendo aranceles e impuestos no reembolsables; siendo necesario para su activación y financiamiento de proyectos a largo plazo.

#### **i) Activos intangibles**

Fueron adquiridos en forma separada, siendo reportadas al costo menos su amortización acumulada. La amortización se calculó con base al método de línea recta sobre la vida útil estimada, por la administración tributaria basada en leyes y normas tributarias vigentes. Los activos intangibles en desuso estuvieron amortizados en su totalidad.

#### **j) Provisiones**

Las provisiones estuvieron reconocidas cuando estas tuvieron una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, a lo que la institución tuvo que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelarlo.

#### **k) Beneficios a trabajadores**

Los beneficios a trabajadores incluyeron tales como sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social, participaciones que se pagaban a los doce meses siguientes al final del periodo; a pesar que no todos los que laboraban en la institución eran de manera formal sino informal.

#### **l) Reconocimiento de ingresos, costos y gastos**

##### **- Ingresos**

Los beneficios económicos estuvieron reconocidos con la transacción y el importe, pudiendo ser medidos sobre una base periódica tomándose como referencia el saldo pendiente de capital y la tasa efectiva de interés aplicable.

##### **- Costos y gastos**

Los costos de los departamentos vendidos estuvieron registrados en forma proporcional a los ingresos reconocidos en cada periodo. Los pendientes de entrega quedaron reflejados en las partidas de existencias.

Los gastos se reconocieron cuando surgió un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionados con los activos o incremento en los pasivos.

**m) Moneda extranjera**

La moneda funcional de la entidad fue el nuevo sol peruano (S/.). Las operaciones en otras divisas distintas se denominaron en “moneda extranjera” y utilizaron los tipos de cambio comercial a la fecha de las transacciones. Al final de cada periodo se reportaron los saldos de las partidas monetarias.

**n) Impuestos a las ganancias**

El impuesto a las ganancias corriente estuvo determinado mediante la tasa del impuesto establecida en la legislación fiscal vigente a la renta neta del año.

En cambio el impuesto a las ganancias diferido correspondió al monto del impuesto esperado a recuperar o pagar sobre las diferencias temporarias entre los valores en libros reportados de activos y pasivos, y sus correspondientes bases fiscales.

**o) Ganancia por acción**

No estuvo aplicada en la asociación debido al acuerdo contractual entre los socios al momento de constituir la empresa, tal es el caso que la repartición de las acciones es de manera que un 99% pertenece a un accionista y 1% al otro.

**p) Contingencias**

Al 31 de diciembre del 2016 la empresa constructora M&R S.A.C. mantuvo una contingencia de S/. 484,298.00 nuevos soles, por una clienta quien los denunció ante INDECOPI por el incumplimiento de contrato en la terminación de acabados de su inmueble, por lo que se efectuó la provisión al respecto.

## **INSTRUMENTOS Y RIESGOS FINANCIEROS**

**a) Riesgos financieros**

Estos riesgos estuvieron administrados a través de políticas y procedimientos específicos establecidos por la gerencia general, quien identificaba, evaluaba y cubría en la medida de sus posibilidades; los riesgos persistentes fueron por la variación del tipo de cambio, precios y de tasas de interés.

**b) Riesgo de tipo de cambio**

La compañía mantuvo una exposición al riesgo de fluctuaciones en el tipo de cambio ya que mantuvieron una posición significativa de activos y pasivos financieros en moneda extranjera.

### **c) Riesgo de tasa de interés**

El endeudamiento de corto y largo plazo estuvo pactado a tasas fijas por lo tanto, cualquier cambio de interés no afectaría los resultados de la empresa, a pesar que estas fueron las más altas en el mercado.

### **d) Riesgo de crédito**

Este riesgo era considerado por la empresa debido a que la institución contaba con su cartera de clientes, quienes eran presentados al banco para su posterior préstamo o financiamiento del proyecto a realizar.

### **e) Riesgo de liquidez**

La Gerencia administró el riesgo de liquidez mediante el monitoreo de los flujos de cajas, los vencimientos de sus activos y pasivos financieros; a pesar que ellos no solo fueron utilizados para beneficio empresarial o institucional más bien en las implementaciones de sus inmuebles o adquisición de servicios fuera del giro del negocio, los cuales eran manipulados en sus registros.

### **f) Administración del riesgo de capital**

La asociación manejó su capital para asegurarse que la entidad pudiese continuar como empresa en marcha, mientras que maximiza el retorno a sus accionistas a través de la optimización de los saldos de endeudamiento y patrimonio.

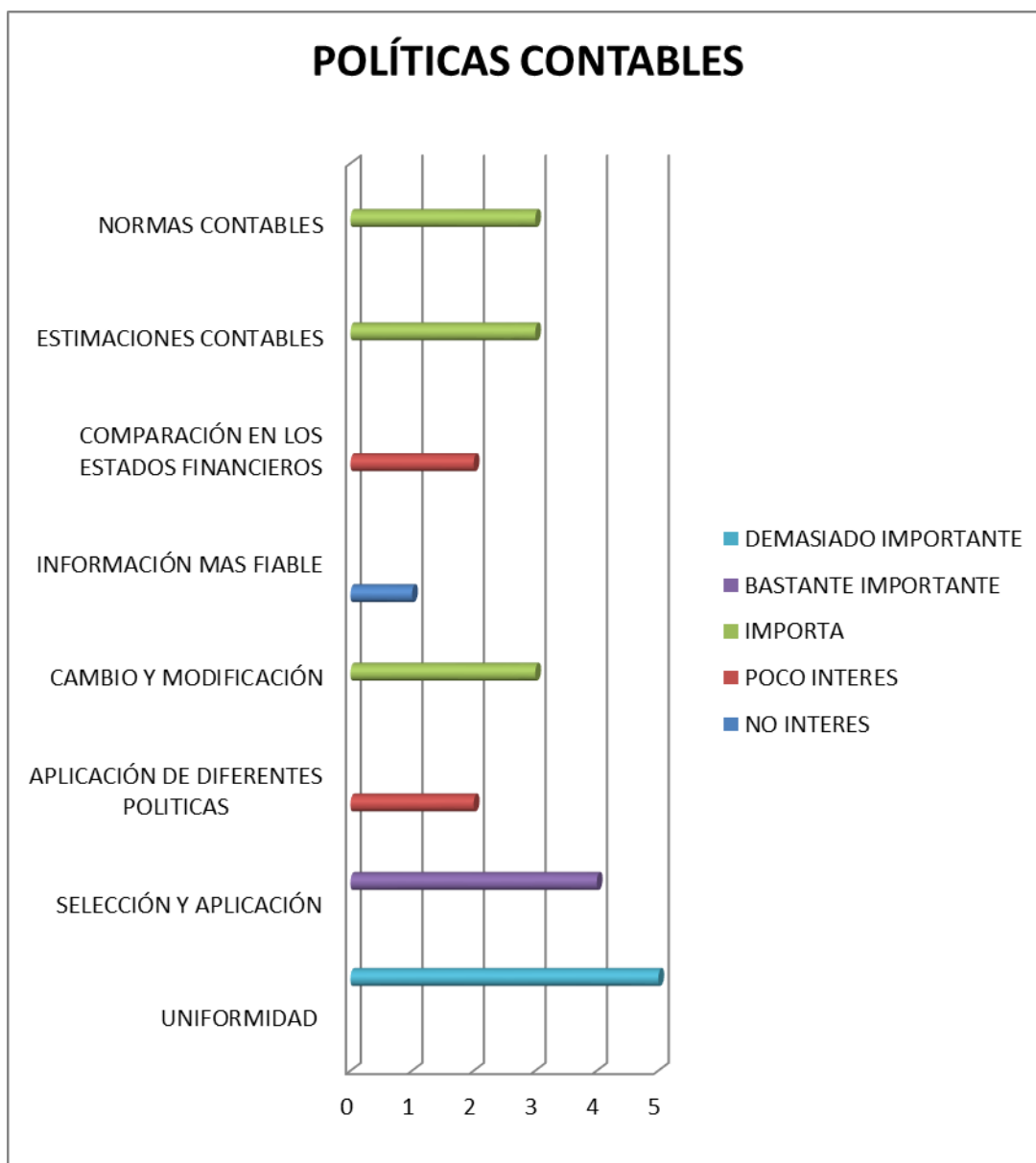
## **PRIMERA APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (“NIIF”)**

Los estados financieros por el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2016 fueron los primeros que la empresa ha preparado de acuerdo a las NIIF; para todos los períodos anteriores al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2015 estuvieron preparados a conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) en Perú.

Luego de haber efectuado la entrevista a la gerente general de la empresa constructora M&R S.A.C., se pudo obtener la siguiente información:

- La gerente general no tuvo en claro a que se referían una política contable; para lo cual lo dejaba en criterio del área correspondiente, quienes a su vez adoptaron los métodos, acuerdos, estándares, procedimientos en la preparación y presentación de los estados financieros, y por ende llevaban el control interno de la misma.
- No realizaba cursos ni capacitaciones que le permitiesen entender ni aplicar las políticas contables adecuadas para el mejor funcionamiento de la empresa. Esta conformidad trajo consigo que

en periodos anteriores ocasionen pérdidas monetarias las cuales pudieron terminar en la extinción de la empresa constructora M&R S.A.C.



**Figura N° 4. Políticas Contables**

Fuente: Elaboración propia

El Gráfico sobre Políticas Contables en el área de Contabilidad, fueron:

- La uniformidad fue considerada demasiada importante; pero en la práctica contable sus operaciones no fueron registradas al tipo de cambio acorde a lo que estipula la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) ni la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT) sino a la estimación que le dio el personal correspondiente basándose al tipo comercial;

- La selección y aplicación estuvo considerada como bastante importante; a pesar que estos no estuvieron reflejados en el área debido a la ausencia de la determinación a seguir en los procesos contables como en el registro de las mismas y es que cada quien lo realizaba como según crea conveniente y a su criterio, basándose en sus principios fundamentales de la ética profesional;
- Importaba las normas y la estimación contable, cambio y modificación de las mismas; no estuvieron estandarizadas la aplicación de los principios específicos, métodos, bases, acuerdos y procedimientos en la preparación y presentación de los estados financieros y es que en el área de contabilidad la poca o escasa existencia de políticas contables no era oportuna, y el registro de las operaciones no contaba con la documentación de soporte; debido a que los cuales estuvieron a uso personal del accionista mayoritario y fueron adaptados como parte del giro del negocio;
- Tuvieron poco interés en la comparación de los estados financieros y aplicación de diferentes políticas; ya que no contaban con resúmenes históricos de datos financieros en periodos anteriores;
- No les interesó que la información fuese fiable; estuvo manipulada por el personal responsable generándose una perspectiva económica no acorde a la realidad de la institución, tal es el caso que las estimaciones contables como la depreciación, deterioro, desvalorización y diferencia de tipo de cambio no fueron aplicadas de manera correcta debido a la mala práctica, es por ello que la empresa se encuentra pagando multas e interés a la SUNAT.

En la empresa constructora M&R S.A.C. las políticas contables no estuvieron adoptadas de manera correcta y continua, desvalorizando la importancia que deberían tener en la institución; las normas y estimaciones contables fueron aplicadas de manera empírica sin sustento legal, no realizaron comparación en los estados financieros de un año a otro; su información no era fiable ni verídica debido a que varias operaciones contables existieron sin sustento al giro de la empresa, en cambio estuvieron relacionadas a los beneficios o satisfacciones personales y/o familiares del socio mayoritario; no existió cambio, ni modificación, ni aplicación de diferentes políticas porque siguieron los mismos de años atrás; no tuvieron selección, aplicación ni uniformidad en la práctica de sus políticas contables en los periodos.

#### **4.2.3. Modelo contable**

La esquematización teórica de un modelo contable en la empresa constructora M&R S.A.C., no estuvo plasmado; funcionaba bajo el criterio del área contable, quienes eran los encargados de combinar las aportaciones, manipulando la información.

## **Parámetros**

La unidad de medida que homogenizó los recursos y obligaciones de manera estable fueron el nuevo sol, siendo esta la moneda de poder adquisitivo definida y nominal; utilizando para algunas operaciones bancarias la americana.

## **Capital a mantener**

Estuvo invertido por los accionistas en proyectos inmobiliarios, los cuales no siempre fueron de manera empresarial sino personal del accionista mayoritario, trayendo consigo que la medición de la ganancia y capital financiero no fuesen verdaderos.

## **Criterios de evaluación**

### **- Valor histórico**

Adquisición de los bienes o maquinarias que contaba la empresa, los cuales fueron adquiridos en los diversos proyectos inmobiliarios que desarrolló la institución en el transcurso de los años que tiene en el mercado, tal es el caso de las retroexcavadora, volquete, trompo entre otros.

### **- Valor corriente**

Evaluación que incurrieron las entidades financieras al evaluar las maquinarias con las que contaba la institución para el financiamiento de los proyectos inmobiliarios.

## **Tipos**

### **- Patrimoniales**

Tradicional ajustada; basado de manera financiera en los valores históricos y con ajustes monetarios, lo que permitió determinar el entorno comercial; siendo evaluado por la entidad bancaria quienes analizaron la situación de la empresa, para fines de financiamiento en proyectos.

### **- Gerenciales**

Estuvo a cargo del gerente general, quien se basaba de los objetivos organizacionales múltiples de acuerdo a la estructura organizacional establecida; dejando en cada área un responsable para tomar las decisiones convenientes.

Se reflejó en la empresa cuando al área contable se atribuyó a consignar partidas en la presentación de los estados financieros, como si estos fuesen de manera empresarial más no personal del accionista mayoritario y su familia, dejando de lado la ética empresarial.

### - Gubernamentales

Fue clásico; porque evitó los excesos en el pago de impuestos debido a que el área contable adquirió recibos para incrementar su crédito fiscal y justificar gastos personales registrándolos como empresariales.

### - Macroeconómicos

La empresa no sólo estuvo encaminada a proyectos en la región, más bien tiene proyectado un crecimiento a nivel nacional e internacional.

### - Sociales

La asignación de las partidas de la empresa no sólo se encontraba asignada a la contabilidad ni gestión social, debido a que la empresa se dedicaba en mayor proporción a la generación o satisfacción de requerimientos o asuntos personales y/o familiares, a comparación con el giro de la misma.

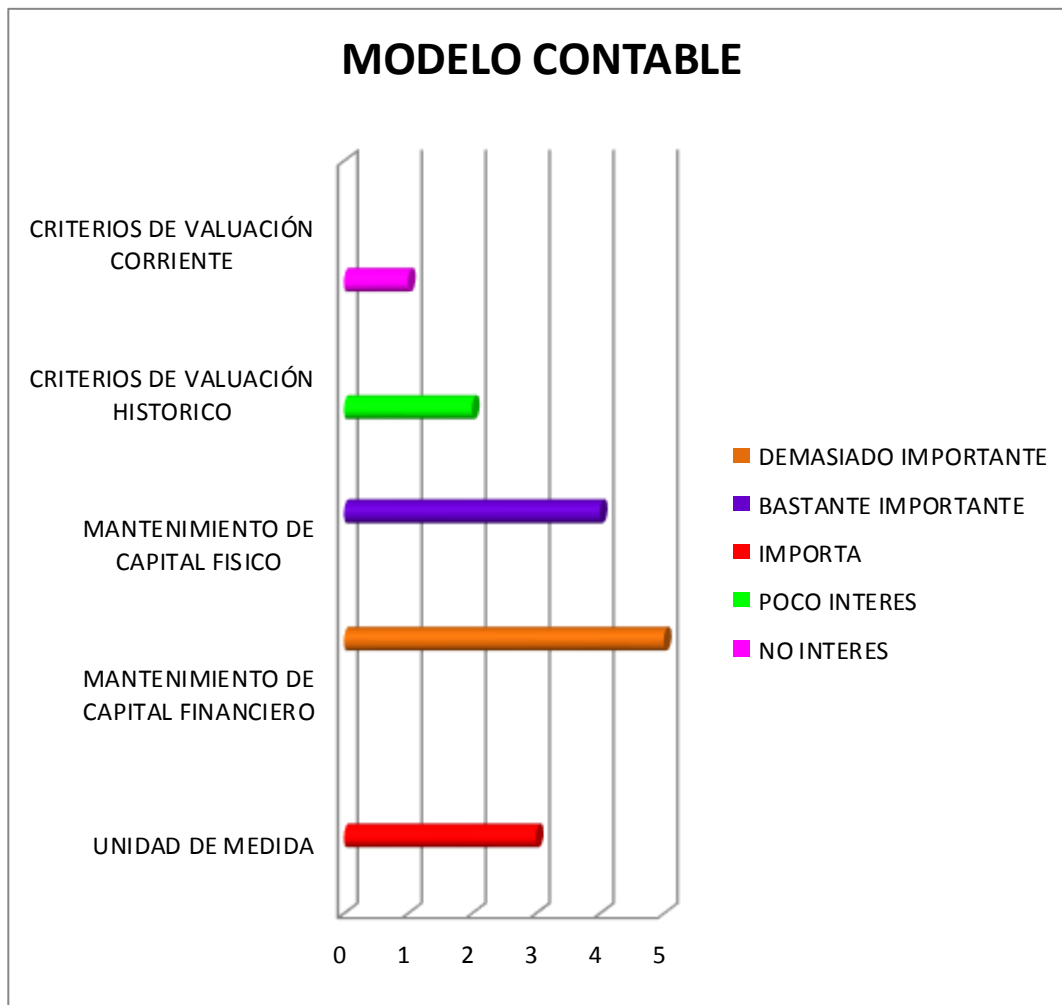
## ESQUEMA COMPARATIVO DE MODELO CONTABLE

La empresa constructora M&R S.A.C. no asignó ni plasmó un modelo contable, debido a que sus enfoques parciales no se encontraban relacionados con la teoría general de la contabilidad.

De los cuatro modelos que muestra la teoría de la universidad católica de Argentina, la empresa no aplicó ninguno a pesar que ello proporcionaba alternativas; debido a que los trabajadores del área contable no laboraban de manera uniforme.

Luego de haber efectuado la entrevista a la gerente general de la empresa constructora M&R S.A.C., se pudo obtener la siguiente información:

- La gerente general lo relacionaba como un esquema que orientaba al área contable para todas las actividades que realizaban en los pagos mensuales y anuales; como impuestos, planillas, pagos de tarjetas, servicios de teléfonos, detracciones.
- La moneda que utilizaron para sus operaciones eran el nuevo sol y el dólar, siendo de mayor uso el primero, sin dejarse de lado la moneda americana en la adquisición de servicios o bienes en el extranjero a beneficio del socio mayoritario y familia.
- El capital estuvo mantenido constantemente en el transcurso de los años, proyectándose a un posible incremento del mismo y número de accionistas nacionales y/o extranjeros.
- Su criterio de valuación estuvo de acuerdo a los valores del bien en la fecha, aunque la empresa acordó un tipo de cambio que le generase mayor ingreso o evaluación del bien.



**Figura N° 5. Modelo Contable**

Fuente: Elaboración propia

El Gráfico sobre Modelo Contable, demostró que:

- Fue considerado demasiado importante el mantenimiento de capital financiero; dejándose de lado lo físico, debido a que la capacidad operativa o productiva era estática a nivel del sector por falta de financiamiento bancario y los excesivos gastos en servicios fuera del giro de la empresa;
- Consideraron bastante importante el mantenimiento del capital físico; que se encontraba en deterioro debido a los cambios constantes y a la desactualización en el entorno;
- Dieron importancia a la unidad de medida; siendo su moneda nominal el nuevo sol, aunque en algunas operaciones la realizaban en dólares; las que fueron utilizadas en su gran mayoría para la adquisición de bienes o servicios de uso personal y/o familiar;

- Tuvieron poco interés al criterio de valuación histórico; no les interesó el de valuación corriente, dejándolo de lado por el descontrol en los bienes adquiridos en los inicios de sus operaciones; las que no estuvieron debidamente registradas ni llevaban un tratamiento contable adecuado.

En la empresa constructora M&R S.A.C. el modelo contable no estuvo utilizado de manera adecuada, ni considerada de mayor importancia por los responsables del área contable ni por sus máximos representantes en la organización ; su unidad de medida fue el nuevo sol a pesar que en algunas operaciones financieras eran en dólares, las que trajeron consigo variación y alteración en el tipo de cambio existente, siendo como consecuencia de transacciones o adquisiciones superfluas por parte del accionista mayoritario o de su familia para satisfacción de vanidades, los que estuvieron registrados en la contabilidad de la institución como gastos de representación.

#### **4.2.4. Ética**

De los principios fundamentales de la ética profesional de un contador público colegiado, el personal del área tuvo conocimiento al respecto y es que para poder obtener el título correspondiente recibieron cursos de capacitación por parte del colegio de contadores, quienes lo ponen como requisito indispensable.

- Integridad.- Dejaron de lado lo justo, honesto en sus relaciones profesionales, siendo deshonestos y censurables en todos sus actos en los procesos contables.
- Objetividad.- Permitieron que los intereses o influencias del entorno eliminaran sus juicios personales, actuando con dependencia en su manera de pensar y sentir, admitiendo la intervención de terceros.
- Competencia profesional y debido cuidado.- No mantuvieron sus habilidades y conocimientos profesionales, a pesar que fueron capacitados y actualizados, haciéndolos incompetentes en las técnicas y normas.
- Confidencialidad.- Respetaron la información obtenida después del proceso contable, manteniéndola bajo cautela para su posterior manipulación.
- Comportamiento profesional.- No cumplieron con las leyes ni reglamentos contables, lo que desacreditó la profesión y es que cada trabajador del área aplicaba su criterio en el registro de las operaciones y estos fueron modificados y/o adulterados.

La ética empresarial no estuvo vigente en la empresa constructora M&R SAC debido a que no se aplicaron valores, dejándose de lado la visión del entorno económico, político y social, a su vez no hubo transparencia ni comunicación interna. Dejando de lado las ventajas que este proporciona en la institución, tales como: incrementación en la motivación para el trabajador, generación de la cultura e imagen empresarial.

La dimensión de la ética en la empresa no se basó en la dirección ni gestión a partir de los valores en la actividad afectando las relaciones externas como internas. Desconociéndose así, las claves de la ética empresarial.

#### **4.2.5. Información financiera**

La información cuantitativa y cualitativa que presentó la empresa constructora M&R S.A.C. en su información financiera, que permitió evaluar el desenvolvimiento económico-financiero no fue efectiva, eficiencia ni veraz, y es que no reflejaba de manera correcta la situación en que se encontraba debido a que estuvo manipulada por en el área contable, para poder así justificar las operaciones que fueron realizadas de manera personal por el accionista mayoritario y su familia, posteriormente registrados como si estos fueran hechos en beneficio empresarial.

Debido a que la información financiera estaba siendo manipulada, no fue de mucha ayuda ni guía para los usuarios de la misma, debido a que reflejaba cifras incorrectas y maquilladas; alterándose la investigación cuantitativa que presentaba la institución ante las entidades financieras para la generación de proyectos inmobiliarios o de construcción, los cuales también fueron usados para mejoras o implementaciones de los inmuebles del accionista mayoritario.

De las características cualitativas que debió presentarse en la información financiera de los estados financieros, no fueron cumplidos en su totalidad debido a que la utilidad, confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad que deberían tener estuvieron siendo incumplidos porque eran manipulados; esto distorsionó y no permitió el análisis de capacidad de la entidad ni la correcta generación de utilidades.

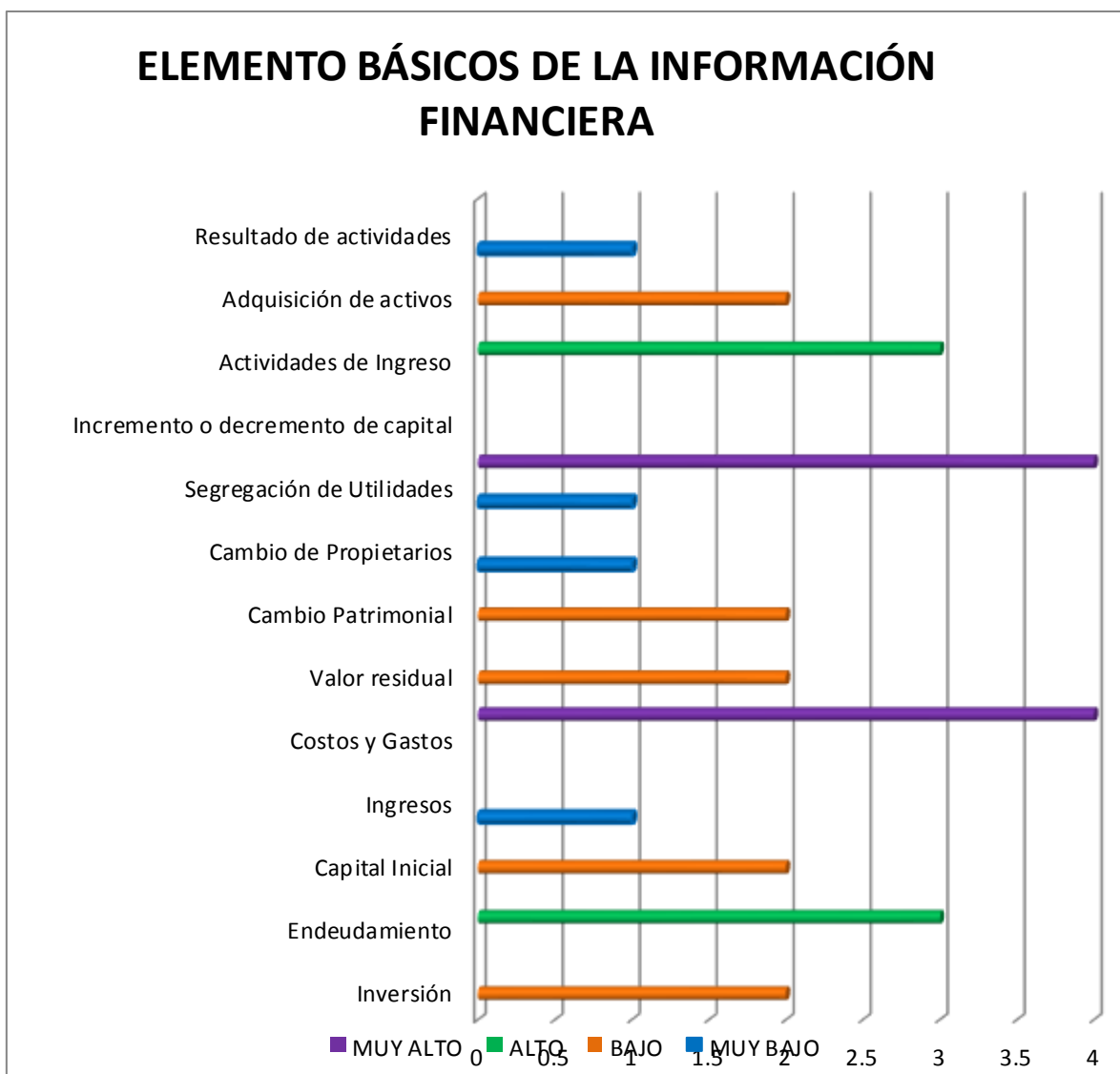
La empresa constructora M&R S.A.C. presentaba sus estados financieros en los periodos de declaración o cuando una entidad financiera lo solicitaba, siendo estos: el balance general, estado de resultados, estado de variación en el capital contable, estado de flujo de efectivo, teniendo estos elementos básicos como: el activo, pasivo, capital o patrimonio contable, ingresos, costos, gastos, utilidad o pérdida, cambio en el patrimonio, entre otros; los cuales como estuvieron siendo manipulados no reflejaban la situación económica-financiera real de la asociación y por ende su evaluación quedó excluida en esta investigación, debido a que sus resultados dieron un contexto inexistente.

Luego de haber efectuado la entrevista a la gerente general de la empresa constructora M&R S.A.C., se pudo obtener la siguiente información:

- El gerente general manifestó que la información financiera fue de mucha importancia debido a que con ella se determinó y tomó decisiones en la elaboración de nuevos proyectos inmobiliarios; aunque no estuvo de manera oportuna y veraz, por la falta de datos que no estuvieron registrados en su momento.
- Considerada a su vez que fuese un reflejo de cómo se encontraba la empresa, debiendo ser esta mensual para así poderse determinar, tomar decisiones empresariales y no esperar a que termine el año para

declarar ni mucho menos hacer esperar a los requerimientos que solicitaba el banco.

- Los Estados Financieros estuvieron siendo presentados cada vez que fueron solicitados por las entidades bancarias para préstamos que la empresa incurrió para los proyectos inmobiliarios y deudas de años pasados que en su mayoría fueron para uso personal; poniendo en garantía algunos inmuebles de la institución.



**Figura N° 6. Elementos Básicos de la Información Financiera**

Fuente: Elaboración propia

El Gráfico del análisis de los elementos básicos de la información financiera obtuvimos que:

- Fueron muy altos los costos y gastos, el incremento o decremento del capital; debido al descontrol desmedido en la adquisición de productos y/o servicios nacionales o internacionales que se encontraban fuera del giro del negocio y estos no estuvieron justificados;
- Se consideró altos los endeudamientos y las actividades de ingresos; por la sobreexplotación de las tarjetas de créditos y el pago de las mismas en varias cuotas, trayendo consigo la excesiva cancelación de intereses y nóminas de acuerdo a las políticas de cada banco;
- Eran bajas la inversión, capital inicial, valor residual, cambio patrimonial y la adquisición de activos; debido a que las operaciones registradas en su gran mayoría estuvieron en beneficio personal y/o familiar mas no institucional; y
- Estuvieron muy bajo los ingresos, cambio de propietarios, segregación de utilidades y el resultado de actividades; por los acuerdos al constituirse y la autonomía del socio mayoritario, quien decidió las pautas a seguir, dejándose de lado al otro accionista el cual a su vez no tuvo ningún poder autoritario a consecuencia que solo fue registrado para cubrir la imagen de asociado y para cuyo favor se le remuneró mensualmente por algunos años anteriores.

Lo que reflejó el índice de valorización que se tuvo al evaluar los elementos básicos de la información financiera de la empresa constructora M&R S.A.C., fue que a pesar que las mismas no fueron aplicadas ni consideradas de mayor importancia por la gerencia de la empresa, ocasionando un desequilibrio financiero y/o económico a nivel empresarial como sectorial.

En la empresa constructora M&R S.A.C. obtuvieron resultados en sus actividades:

- Sobrevaloraron los costos en los proyectos los cuales no solamente cubrieron gastos de la misma sino asuntos personales del accionista mayoritario y es que la generación de estos no solo fueron empresariales sino más bien utilizados para la ampliación o modificación de sus inmuebles ;
- La adquisición de sus activos estuvo por financiamiento financiero y herencia otorgada;
- Sus ingresos estuvieron realizados a través de la venta de inmuebles, hipotecas y/o préstamos a instituciones financieras nacionales como internacionales;
- La aportación de su capital se mantuvo constante desde la constitución hasta la fecha;
- No hubo repartición de utilidades; por acuerdo de los socios al constituirse; los costos y gastos no fueron proporcionales ni todos estaban relacionados al giro del negocio, siendo está segunda la de

mayor índice por la satisfacción de bienes y servicios personales como familiares del asociado mayoritario;

- La empresa estaba sobre endeudada debido a que tuvo más gastos en asuntos personales que en la generación de fuentes de ingresos, tal fue el caso que el personal que figuraba en planilla, eran aquellos que laboraban en su servicio doméstico, vigilancia, choferes, jardineros para su vivienda.

Cabe mencionar que la empresa constructora M&R S.A.C. presentó ante la SUNAT e instituciones financieras a nivel nacional como internacional los estados financieros y registros contables adulterados, poco veraces debido al manejo institucional inadecuado por parte del personal que laboraba en el área contable quienes seguían indicaciones del socio mayoritario, quien lo utilizaba en beneficio personal y/o familiar, en el cual se trató de considerarse o adaptarse como si fuera parte del movimiento y giro empresarial; sobrevaluando los costos en los proyectos de inversión inmobiliario, lo que en su gran mayoría no estuvieron aceptados por los bancos o caso contrario se utilizaba las influencias personales en el mercado financiero.

Es por ello que la evaluación o análisis de manera cuantitativa (vertical, horizontal y ratios) de los reportes económicos presentados de la empresa constructora M&R SAC no se realizó, debido a que uno de los principios contables manifiesta que estos deberían ser a través de la veracidad de los registros; tal información financiera estuvo adulterada y maquillaba, dando un estado incorrecto de la situación real financiera de la empresa. La manipulación de los estados financieros tanto el de situación financiera como el de pérdidas y ganancias fueron presentados en los años 2015 y 2016 sin dejarse de lado los de años anteriores, por lo que se estimaba que desde su constitución la empresa no aplicaba los principios generales de contabilidad y estos fueron ajustados a cargo del personal del área contable, quienes recibieron órdenes del accionista mayoritario para realizar tales actividades.

Tabla N° 13. Análisis Vertical y Horizontal - Estado de Situación Financiera - Presentada

<b>M &amp; R S.A.C.</b>									
20000000000									
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - PRESENTADA</b>									
AL 31.12.2016									
<b>I- A C T I V O</b>	<b>ANALISIS VERTICAL 2015</b>	<b>ANALISIS VERTICAL 2016</b>	<b>ANALISIS HORIZONTAL S/ %</b>	<b>II- P A S I V O</b>	<b>ANALISIS VERTICAL 2015</b>	<b>ANALISIS VERTICAL 2016</b>	<b>ANALISIS HORIZONTAL S/ %</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Caja y Bancos	0.66	0.25	-25,911.74 -0.42						
Clientes	0.22	1.52	106,489.90 1.30	Tributos por Pagar	2.88	2.07	-32,254.07 -0.81		
Cuentas por Cobrar al Personal	0.01	0.01	-111.00 -0.00	Remun. y Partic. por Pagar	3.87	4.62	102,993.90 0.75		
Cuentas por Cobrar Comerciales	0.16	0.30	13,062.76 0.14	Cuentas por Pagar Comerciales-Proveedor	1.30	2.04	73,888.68 0.74		
Cuentas por Cobrar Divers.Relacionadas	10.56	17.89	702,533.98 7.32	Cuentas por Pagar A Accionistas	0.57	0.54	4,315.05 -0.03		
Mercaderías	0.96	0.70	-9,631.06 -0.25	Obligaciones Financieras	1.02	0.58	-23,880.50 -0.44		
Terrenos en Proceso Habilitacion	86.48	76.77	190,483.00 -9.71	Cuentas por Pagar Diversas- Terceros	0.55	0.19	-22,410.10 -0.36		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	99.05	97.43	976,915.84 -1.62	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	11.63	10.56	44,921.31 -1.06		
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	21.80	20.60	147,574.27 -1.20		
Cuentas por Cobrar Divers.-Largo Plazo				Cuentas por Pagar A Accionistas	39.71	37.41	259,688.00 -2.30		
Inmueb. Maq. y Equipos	0.42	0.88	41,771.45 0.46	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	39.71	37.41	259,688.00 -2.30		
(-) Depreciacion Acumulada	-0.24	-0.29	-6,009.67 -0.04	<b>TOTAL PASIVO</b>	61.51	58.01	407,262.27 -3.50		
Activos Diferidos-IGV.	0.02	0.49	37,110.41 0.46	<b>GANANCIAS DIFERIDAS</b>					
Activos Diferidos- Imp. Renta 3° Catg.	0.55	1.29	64,933.57 0.74	Ganancias Diferidas	42.99	62.47	2,035,778.27 19.49		
Activos Diferidos-ITAN	0.20	0.20	1,866.74 -0.00	(-) Costo Diferido de Obras	-10.86	-30.34	-1,676,632.59 -19.48		
Anticipos a Proveedores	-	-	-	<b>TOTAL GANANCIAS DIFERIDAS</b>	32.12	32.13	359,145.68 0.01		
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	0.95	2.57	139,732.50 1.62	<b>PATRIMONIO</b>					
				Capital	0.10	0.09	- -0.01		
				Resultados Acumulados	4.01	3.74	22,966.72 -0.27		
				<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	4.11	3.83	22,966.72 -0.29		
				Resultado del Ejercicio	2.25	6.03	327,273.67 3.79		
<b>TOTAL ACTIVO S/.</b>	100.00	100.00	1,116,648.34	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO S/.</b>	100.00	100.00	1,116,648.34		

Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 14. Análisis Horizontal - Estado de Pérdidas y Ganancias - Presentada

<b>M &amp; R S.A.C.</b>				
20000000000				
<b>ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS - PRESENTADA</b>				
<b>AL 31.12.2016</b>				
		<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>ANALISIS HORIZONTAL</b>
		<b>S/.</b>	<b>S/.</b>	
<b>I.-</b>	<b><u>VENTAS DIFERIDAS</u></b>			
	...Manzana: Ñ , Lote: 05	387,493.00	274,287.00	-113,206.00
	...Manzanas: V , Lote: 4-A	138,584.00	364,387.00	225,803.00
	...(-) Devoluciones de Ventas 2012	-28,543.00	-5,390.00	23,153.00
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>497,534.00</b>	<b>633,284.00</b>	<b>135,750.00</b>
	<b><u>COSTO DE PRODUCCION DIFERIDO</u></b>			
	<b><u>COSTO DE TERRENO VENDIDOS</u></b>			
	...Manzana: Ñ, Lote: 05	64,278.65	53,964.82	-10,313.83
	Los Tulipanes	7,624.80	9,564.70	1,939.90
<b>II.-</b>	<b>TOTAL COSTO</b>	<b>71,903.45</b>	<b>63,529.52</b>	<b>-8,373.93</b>
	<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>425,630.55</b>	<b>569,754.48</b>	<b>144,123.93</b>
	<b><u>GASTOS DE OPERACIÓN</u></b>			
	Gastos Administrativos	126,395.43	132,759.53	6,364.10
	Gastos de Ventas	43,849.52	58,629.37	14,779.85
	Gastos Financieros	23,875.39	21,784.52	-2,090.87
		194,120.34	213,173.42	19,053.08
<b>III.-</b>	<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN DIFERIDA</b>	<b>231,510.21</b>	<b>356,581.06</b>	<b>125,070.85</b>
	<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>			
	- Ingresos Diversos	37,658.65	35,759.89	-1,898.76
	- Ingresos Excepcionales	35,792.80	26,749.40	-9,043.40
	- Ingresos Financieros	945.00	1,783.83	838.83
		74,396.45	64,293.12	-10,103.33
<b>IV.-</b>	<b><u>OTROS EGRESOS</u></b>			
	(-) Gastos Financieros			
	(-) Gastos Excepcionales	(8,548.73)	11,763.60	20,312.33
	Intereses moratorios, costas			
	<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>297,357.93</b>	<b>432,637.78</b>	<b>135,279.85</b>

Fuente: Elaboración propia.

Tabla N° 15. Ratios - EEFF Presentada

RATIOS	FORMULA	EEFF - PRESENTADA	
		2015	2016
Razón Corriente (veces)	Activo Corriente	6,801,400.33	7,778,316.17
	Pasivo Corriente	1,497,001.87	1,644,576.14
		4.54	4.73
Capital de Trabajo (S/)	Activo Corriente - Pasivo Corriente	5,304,398.46	6,133,740.03
Liquidez Absoluta (veces)	Efectivo y Equivalente de efectivo	45,495.56	19,583.82
	Pasivo Corriente	1,497,001.87	1,644,576.14
		0.03	0.01
Apalancamiento Financiero (%)	Pasivo Total	4,223,786.87	4,631,049.14
	Activo Total	6,866,482.25	7,983,130.59
		0.62	0.58
Estructura de Capital (%)	Pasivo Total	4,223,786.87	4,631,049.14
	Patrimonio Neto Total	282,489.76	305,456.48
		14.95	15.16
Consistencia (%)	Activo no Corriente	65,081.92	204,814.42
	Pasivo no Corriente	2,726,785.00	2,986,473.00
		0.02	0.07

Fuente: Elaboración propia

Debido a que los estados financieros presentados por la empresa Constructora M&R SAC fueron adulterados y/o maquillados por el personal que laboraba y estos se mantenían en cautela, se procedió a la indagación de la información real entre la documentación que se encontraba en el área, tal situación no fue favorable porque lo buscado permanecía en una de las computadoras, que solo tenía acceso el personal del área.

Al momento que incurrió la investigación, la institución se encontró en proceso de cambio organizacional, lo que trajo consigo despido y contratación de personal nuevo en las diferentes áreas, motivo por el cual la ex trabajadora del área contable nos proporcionó de manera clandestina los estados financieros reales de la empresa Constructora M&R SAC; los cuales a través del principio de veracidad, analizamos de manera vertical, horizontal y ratios, permitiéndonos determinar la situación real de la empresa.

Tabla N° 16. Análisis Horizontal - Estado de Situación Financiera - Real

M & R S.A.C. 20000000000		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - REAL			
		AL 31.12.2016			
<u>I- ACTIVO</u>		ANÁLISIS VERTICAL		ANÁLISIS HORIZONTAL	
		2015	L 2016	S/	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Caja y Bancos	0.45	0.21	-11,433.05	-0.24	
Clientes	0.28	0.36	7,680.03	0.08	
Cuentas por Cobrar al Personal	0.02	0.01	-111.00	-0.00	
Cuentas por Cobrar Comerciales	0.19	0.34	11,262.76	0.15	
Cuentas por Cobrar Divers.Relacionad.	12.91	20.15	584,133.98	7.24	
Mercaderías	1.18	0.78	-14,631.06	-0.40	
Terrenos en Proceso Habilitación	84.07	76.39	279,783.00	-7.69	
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	99.11	98.24	856,684.66	-0.86	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Cuentas por Cobrar Divers.-Largo Plazo	0.40	0.55	13,571.45	0.15	
Inmueb. Maq. y Equipos	-0.36	-0.40	-6,006.67	-0.04	
(-) Depreciación Acumulada	0.03	0.14	7,110.41	0.11	
Activos Diferidos-IGV.	0.59	1.25	48,293.57	0.67	
Activos Diferidos- Imp. Renta 3° Catg.	0.24	0.22	766.74	-0.02	
Activos Diferidos-ITAN					
Anticipos a Proveedores	0.89	1.76	63,735.50	0.86	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
<b>TOTAL ACTIVO S/.</b>	100.00	100.00	920,420.16		
<b>II- PASIVO</b>					
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Tributos por Pagar	3.55	1.58	-94,253.91	-1.97	
Remun. y Partic. por Pagar	4.27	2.46	-77,006.10	-1.81	
Cuentas por Pagar Comerciales-Proveedo	1.25	2.53	93,888.68	1.28	
Cuentas por Pagar A Accionistas	0.54	0.52	3,315.05	-0.03	
Obligaciones Financieras	0.69	0.67	5,119.50	-0.02	
Cuentas por Pagar Diversas- Terceros	0.65	0.24	-20,410.10	-0.41	
Cuentas por Pagar Divers. Relacionadas	12.50	10.52	-11,948.72	-1.98	
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	23.46	18.52	-101,295.60	-4.93	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>					
Cuentas por Pagar A Accionistas	30.89	44.70	1,172,466.69	13.82	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	30.89	44.70	1,172,466.69	13.82	
<b>TOTAL PASIVO</b>	54.34	63.23	1,071,171.09	8.88	
<b>GANANCIAS DIFERIDAS</b>					
Ganancias Diferidas	51.56	67.31	1,487,641.27	15.76	
(-) Costo Diferido de Obras	-13.52	-37.68	-1,677,632.59	-24.16	
<b>TOTAL GANANCIAS DIFERIDAS</b>	38.03	29.63	-189,991.32	-8.40	
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital	0.13	0.11		-0.02	
Resultados Acumulados	4.97	1.56	-173,033.28	-3.40	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	5.09	1.67	-173,033.28	-3.42	
Resultado del Ejercicio	2.53	5.47	212,273.67	2.94	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO S/.</b>	100.00	100.00	920,420.16		

Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 17. Análisis Horizontal - Estado de Pérdidas y Ganancias - Real

**M & R S.A.C.**

20000000000

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS - REAL  
AL 31.12.2016**

	2015	2016	ANALISIS HORIZONTAL
	S/.	S/.	
<b>I.- <u>VENTAS DIFERIDAS</u></b>			
...Manzana: Ñ , Lote: 05	334,493.00	264,287.00	-70,206.00
...Manzanas: V , Lote: 4-A	282,584.00	254,387.00	-28,197.00
...( -) Devoluciones de Ventas	-89,543.00	-9,490.00	80,053.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>527,534.00</b>	<b>509,184.00</b>	-18,350.00
<b><u>COSTO DE PRODUCCION DIFERIDO</u></b>			
<b><u>COSTO DE TERRENO VENDIDOS</u></b>			
...Manzana: Ñ, Lote: 05	50,278.65	69,364.82	19,086.17
Los Tulipanes	9,624.80	9,864.70	239.90
<b>II.- TOTAL COSTO</b>	<b>59,903.45</b>	<b>79,229.52</b>	19,326.07
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>467,630.55</b>	<b>429,954.48</b>	-37,676.07
<b><u>GASTOS DE OPERACIÓN</u></b>			
Gastos Administrativos	195,396.43	149,759.53	-45,636.90
Gastos de Ventas	87,949.52	65,829.37	-22,120.15
Gastos Financieros	9,275.39	7,884.52	-1,390.87
	<b>292,621.34</b>	<b>223,473.42</b>	-69,147.92
<b>III.- UTILIDAD DE OPERACIÓN DIFERIDA</b>	<b>175,009.21</b>	<b>206,481.06</b>	31,471.85
<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>			
- Ingresos Diversos	28,858.65	18,459.89	-10,398.76
- Ingresos Excepcionales	27,792.80	15,949.40	-11,843.40
- Ingresos Financieros	945.00	1,783.83	838.83
	57,596.45	36,193.12	-21,403.33
<b>IV.- <u>OTROS EGRESOS</u></b>			
(-) Gastos Financieros			
(-) Gastos Excepcionales	(9,438.73)	(10,652.60)	-1,213.87
Intereses moratorios, costas			
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>107,974.03</b>	<b>159,635.34</b>	51,661.31

Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 18. Ratios EEFF – Real

RATIOS	FORMULA	EEFF - PRESENTADA	
		2015	2016
Razón Corriente (veces)	Activo Corriente	5458861,64	6315546,3
	Pasivo Corriente	1292001,87	1190706,27
		4,23	5,30
Capital de Trabajo (S/)	Activo Corriente - Pasivo Corriente	4166859,77	5124840,03
Liquidez Absoluta (veces)	Efectivo y Equivalente de efectivo	25016,87	13583,82
	Pasivo Corriente	1292001,87	1190706,27
		0,02	0,01
Apalancamiento Financiero ( % )	Pasivo Total	2993308,18	4064479,27
	Activo Total	5508140,56	6428560,72
		0,54	0,63
Estructura de Capital ( % )	Pasivo Total	2993308,18	4064479,27
	Patrimonio Neto Total	280489,76	107456,48
		10,67	37,82
Consistencia ( % )	Activo no Corriente	49278,92	113014,42
	Pasivo no Corriente	1701306,31	2873773
		0,03	0,04

Fuente: Elaboración propia

La Razón corriente en el 2015 fue de 4.23 y en el 2016 de 5.30 veces, lo que nos demostró que la cobertura de los activos sobre las obligaciones, la constructora tiene la capacidad de cancelar su deuda de corto plazo.

Apalancamiento financiero en el 2015 fue de 0.54% y en el 2016 de 0.63%; lo que nos determinó que la solvencia de la empresa, índice de apalancamiento y riesgo financiero fue de menor solvencia en el año 2016.

Terreno en Proceso Habilitación, en el año 2015 fue de S/ 4, 630,862.00 soles y el 2016 de S/ 4, 910,645.00 soles, lo que equivalió en: Análisis vertical en 84.07 % y 76.39% respectivamente, Análisis horizontal de 7.69 % y S/279,783.00 soles en comparación de un periodo a otro; este aumento de variación se debió al incremento del valor del terreno como consecuencia de la inversión que realizó la empresa constructora en la ampliación de la habilitación urbana.

Cuentas por cobrar diversas relacionadas, en el 2015 de S/711,289.72 soles lo que equivalió en análisis vertical en 12.91%, en el 2016 de S/1, 295,423.70 soles lo que represento analizando verticalmente en 20.15 %. El Análisis

horizontal de un año a otro fue de S/583,133.98 soles y 7.24 % de variación de un año a otro; este aumento se debió a la venta de equipos y/o materiales de construcción que tenía la empresa de obras anteriores.

Caja y Bancos fue de S/25,016.87 soles en el año 2015, S/ 13,583.82 soles en el 2016; análisis vertical 0.45 % y 0.21% en cada periodo. La disminución en variación horizontal de S/ 11,433.05 soles y 0.24%, lo que fue producto de los gastos innecesarios a consecuencia de cubrir asuntos personales del gerente mayoritario y familia, tales como viajes al extranjero, paseos, adquisición de cosas superfluas.

Cuentas por pagar comerciales en el 2015 y 2016 fueron de S/68,982.84 y S/162,871.52 soles respectivamente, lo que equivalió en análisis vertical 1.25% y 2.53% en ambos años, el análisis horizontal de S/93,888.68 soles y 1.28 % comparando ambos periodos.

Las Ventas en la manzana “Ñ” en el 2015 fue de S/334,493.00 y S/264,287.00 soles en el 2016, teniendo una disminución de S/70,206.00 de un periodo a otro; como consecuencia por la falta de promoción y estancamiento en proyectos inmobiliarios.

### 4.3. Discusión

Para Llinares, Montamaña, Navarro (2001), menciona que las buenas prácticas contables concentran de manera sistemática una serie de elementos con el fin de informar y orientar la conducta de todos los integrantes de la empresa, la cual dispone de información cuantitativa y cualitativa para la realización de las actividades comerciales o giro de negocio, logrando así poder unificar criterios del ejercicio y los cursos de acción que deberán seguirse para poder llegar a cumplir con los objetivos trazados dentro de la organización; en sí que la contabilidad a lo largo de su historia se ha ido adaptando a las necesidades informativas y a la vanguardia tecnológica, en donde no solo se basa en comentarios o referencia de los activos o de las obligaciones más bien sino de registrar todo la información contable, económica y/o financiera que se realiza en un periodo determinado con la finalidad de esta ser comparada y analizada.

Es por eso que la empresa constructora M&R S.A.C. su registro contable no se encuentra según los requerimientos del entorno económico del sector, pues deja de lado la actualización del software, descontrol y despilfarro de los activos de la institución; la misma que es manejada o manipulada para beneficio personal mas no corporativo, lo que está trayendo consigo el estancamiento institucional a comparación con otros de su medio.

Las políticas contables tienen como objetivo proponer fines en la contabilidad como son informes de declaraciones, estados financieros, notas, modelos, etc. Determinando los medios y métodos para llegar a tales fines que permitan tomar decisiones y control a través de los estados financieros generando indicadores tales como el reconocimiento, medición y revelación. El índice es el resultado que deriva de las políticas definidas por el indicador; en las magnitudes contables generadas bajo las políticas de los instrumentos monetarios. “Los indicadores para poder estar en un mensaje debe homogenizar los criterios sobre los cuales se desarrollaron” de lo contrario “puede crear una divergencia en la comunicación y lectura del índice” (Rincón, Grajales 2013).

El homogenizar tiene como objetivo la medición contable a través de indicadores y políticas. La falta de estabilización u homogenización de las políticas contables en la empresa M&R S.A.C.; ocasiona que los informes financieros no sean de manera oportuna ni adecuada ni veraz, la que produce a su vez un descontrol desmedido de los bienes que se encuentran en la empresa. Debido a la falta de capacitaciones al personal limita estar a la vanguardia del entorno económico, dejándose así de lado las normas y estimaciones contables las cuales fueron aplicadas de manera empírica sin ningún sustento legal.

Vázquez, R., Bongianino, C. (2008), menciona que un modelo contable es la representación o esquema teórico de la realidad de la empresa con el fin de poder explicar y dar a conocer su comportamiento de la realidad patrimonial, financiera y económica de las instituciones, así como también su evolución a lo largo del tiempo de operatividad que se tiene en el sector.

Es por tanto que los criterios utilizados para confeccionar tales estados constituyen un modelo contable distinguiendo los aspectos fundamentales de unidad de medida, criterios de valuación o medición de activos y pasivos, y concepto de capital a mantener como el criterio de realización de ganancias. Siendo para la constructora M&R S.A.C. su unidad de medida como moneda nominal en su gran mayoría el nuevo sol, en poca proporción el dólar y este último en operaciones que estuvieron fuera del giro de la empresa, para lo cual fue utilizado en beneficios personales y/o familiares; el capital que mantienen fue el financiero dejándose de lado el capital físico, el cual se encontró estático.

El propósito fundamental de la contabilidad es proporcionar la información financiera sobre una entidad económica y financiera; para quienes tomen las decisiones contables y administrativas esta información de la empresa les permita ayudarse en la planeación y el control de las actividades de la organización.

Debido que en la empresa constructora M&R S.A.C. la información no era veraz, ni adecuada; la que estaba generando un desliz y/o decaimiento económico de la empresa y fueron los datos en los cuales se pudieron visualizar que los estados financieros estaban adulterados y/o manipulados por las responsables del área en disponibilidad de gerencia. Lo que nos limitó a evaluar de manera cuantitativa dichos estados, siendo la situación real de 40% al giro de la empresa y 60% a beneficio personal del accionista mayoritario de la institución.

La ética se centra en valores aplicados de manera personal, que permite direccionar y gestionar a nivel interno y externo en las actividades que se realizan, incrementando la motivación, cohesión cultural, mejorando la imagen, evitándose así casos de corrupción; el cual promueve el comportamiento deseable, que colabore con el bienestar de la sociedad, profesional y empresarial. En la empresa constructora no aplicaron los valores ni direccionaron al personal que labora en el área contable, dejando de lado el ámbito interno como externo, perjudicándose la imagen, cultura empresarial entre los colaboradores.

El análisis de los Estados financieros se complica por diversos factores: métodos contables, lenguaje de los reportes, unidad monetaria, diferentes leyes fiscales; lo que trae consigo problemas de tipo económico y financiero en las diferentes organizaciones. Debido al crecimiento inmobiliario en nuestro país; este da la iniciativa a que se formen o creen empresas de este rubro, según el ministerio de economía y finanzas estas incumplen en los pagos de sus tributos y tienen mayor índice de infracciones tributarias; por no tener un adecuado sistema contable o desconocimiento o falta de actualización; lo que conlleva a pagar multas y en casos extremos a extinguir la empresa. La industria de la construcción en el Perú es una de las actividades económicas más importantes del país. A lo largo de los años ha sido un medio de medición del bienestar económico nacional. Además de su capacidad de generar empleo por ser intensiva en mano de obra, la evolución de este sector está estrechamente ligada al desempeño de diversas industrias.

## V. Propuestas

Después de haber obtenido los resultados ya expuestos se recomienda a la empresa constructora M&R S.A.C. lo siguiente:

### **Buenas prácticas contables**

- Capacitar de manera constante a todo el personal que labora en la empresa, tanto administrativos como de gerencia; en diferentes temas tributarios, contables, entre otros.
- Evaluar la continuidad de contar con el software contable en la empresa o la adaptación o modificación.
- Cambiar las políticas internas y externas frente a los acreedores, calculando el retorno del dinero, y la generación del mismo.
- Establecer y determinar las funciones de las áreas correspondientes a la empresa constructora M&R S.A.C., la que originaría orden, secuencia de los procesos contables y una adecuada efectividad en la misma.

### **Políticas contables**

#### **1. Nota a los estados financieros:**

Deberá repasar el Balance General y el Estado de Ganancias y Pérdidas. Deben ser claramente revelados y debe exponerse el efecto en los Estados Financieros

#### **2. Revelaciones en las notas a los estados financieros:**

Deberá considerar.

##### **a) Nota de operaciones:**

Donde se cubren los requerimientos de la NIC 1 como la naturaleza de sus operaciones y sus principales actividades; el domicilio legal, entre otras.

##### **b) Nota de políticas contables:**

Donde se detalle la sustentación de la misma.

##### **c) Notas de desagregación de la composición de rubros presentados en el balance:**

Incluyendo la información requerida por cada NIIF y por el Reglamento de Preparación de Información Financiera para CONASEV.

##### **d) Notas sobre otra información financiera no expuesta en el cuerpo de los estados financieros:**

Como descripción de las cuentas patrimoniales, situación tributaria, contingencias y riesgos financieros.

#### **3. Moneda extranjera**

Las transacciones se deben registrar al tipo de cambio de la fecha en que se realizan las mismas. Se debe mostrar en una nota a los Estados Financieros.

#### **4. Cuentas por cobrar**

Distinguir las operaciones realizadas, se deben clasificar en que categoría de instrumento financiero que se encuentra.

Se miden a costo amortizado.

#### **5. Existencias**

Conciliar los saldos de manera constante.

Ser valuadas al costo o valor neto de realización, siendo este a costo promedio ponderado, y en el caso de las por recibir que sean valuadas al costo de adquisición.

#### **6. Inmueble, maquinaria y equipo**

Conciliarlos con sus respectivos inventarios físicos de manera periódica, considerar la depreciación de los mismos, como las reparaciones y mantenimientos de los mismos en el periodo en que se efectuó.

#### **7. Intangibles**

Se debe reconocer los adquiridos que produzcan beneficio económico futuro.

Se debe revelar qué clase de activo es, vida útil, amortización acumulada, valor en libros.

#### **8. Pérdidas por deterioro**

Se debe revelar en el estado de resultados, dando a conocer los hechos y circunstancias que lo condujeron al deterioro.

#### **9. Compensación por tiempo de servicios**

Se debe registrar a medida que se devenga por el íntegro que se paga a los trabajadores.

#### **10. Ingresos**

De acuerdo con el valor razonable, las condiciones de riesgo, probabilidad de recibir beneficios económicos.

#### **11. Ingresos y gastos financieros**

Se debe revelar en las notas, presentar la composición de los gastos de acuerdo a la naturaleza.

#### **12. Contingencias**

Clasificar el tipo, pudiendo distinguir entre las tributarias, laborales, administrativas entre otras; así como también el hecho y las circunstancias que no se puede determinar el efecto.

**13. Normas contables**

Debería basarse de los principios generales de la preparación de estados financieros como así también los principios de contabilidad aceptados; pudiendo entre ellos mencionar ente, bienes económicos entre otros.

**14. Plan contable general**

Ordenar sistemáticamente las cuentas y adaptarlas a giro del negocio.

**15. Normas internacionales**

Valuación de sus bienes y derechos como también la elaboración de los estados financieros en la que se aplicara las NIC y NIIF.

**16. Documentos comerciales**

Detallada y permitir el registro de todas las operaciones, las que permiten tener como constancia y control interno.

**17. Libros contables**

Registro de operaciones y control de las mismas; facilitando a su vez los movimientos que incurren en la empresa.

### Flujograma de Contabilidad de la Empresa Constructora M&R S.A.C.

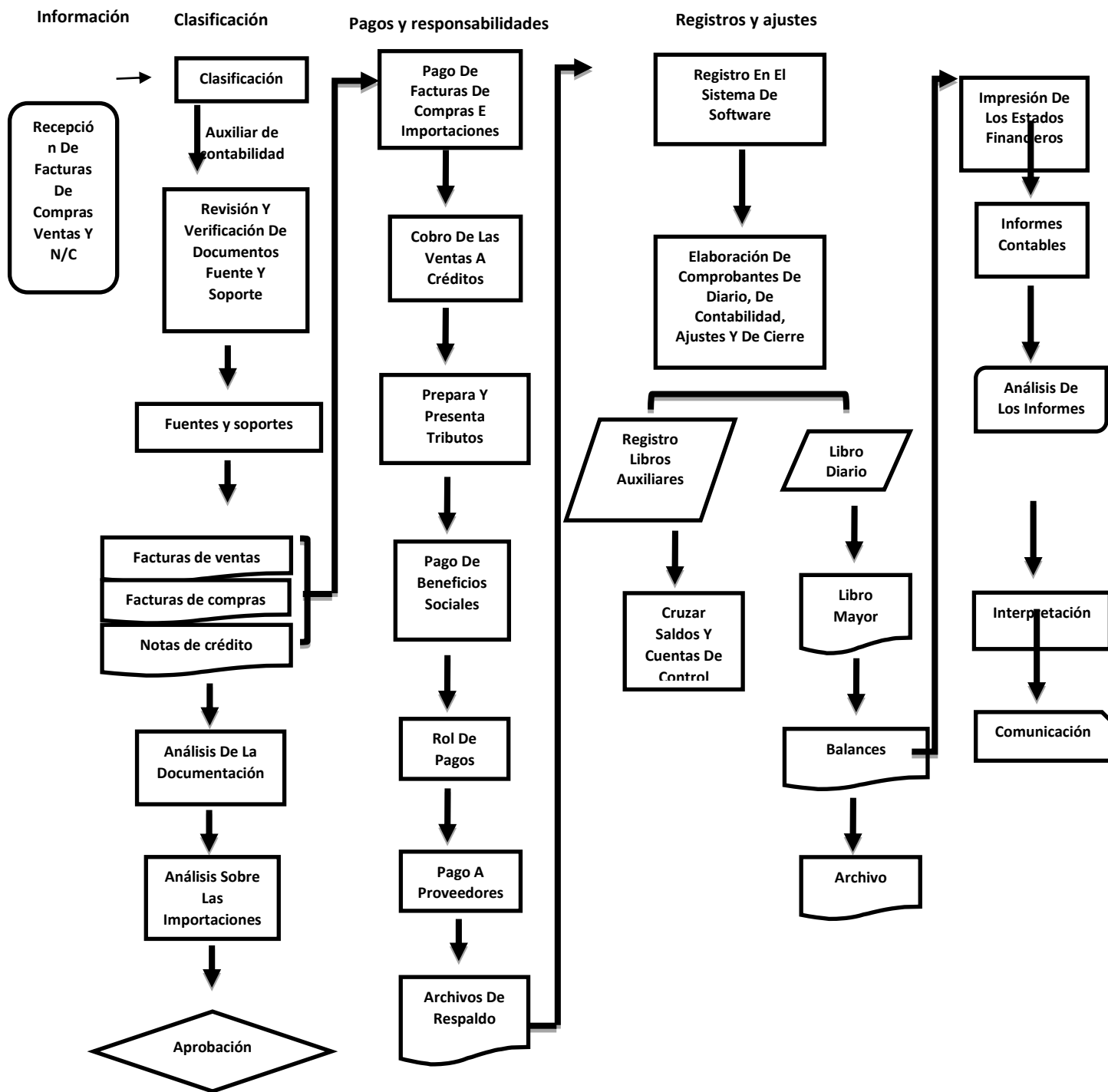


Figura N° 7. Flujograma para contabilidad

Fuente: Elaboración propia

En la empresa constructora M&R SAC deberían implementar o plasmar por escrito el Flujograma para el área de contabilidad, debido a que no tenía ningún orden ni control al respecto.

Este debería estar conformado por cinco procesos, los cuales a su vez por procesos contables, siendo estos:

- Información; recepción de comprobantes tales como boletas, facturas, recibos de honorarios, notas de crédito y débito entre otros
- Clasificación; revisión, verificación de documentos fuentes y soporte
- Pagos y responsabilidades; de documentos, tributos correspondientes al proveedor como a la empresa
- Registros y ajustes; elaboración de comprobantes de contabilidad requeridos por el ente regulador tales como libros diario, mayor, auxiliares, entre otros , como los estados financieros
- Generación de Informes; contables, análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones.

-

Políticas Contables en reconocimiento y medición.

**Tabla N° 19. Estado de Situación Financiera - Según Dinámica Contable - NIIF**

N° DE CUENTA	TITULO DE LA CUENTA	RECONOCIMIENTO	MEDICIÓN	COMENTARIO
10	EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO	ACTIVO	Las transacciones se reconocen al Valor Nominal. Los saldos se expresarán en moneda nacional al tipo de cambio al que se liquidarían las transacciones.	Las cuentas corrientes que existan en algunas instituciones bancarias se usaran para fines específicos y estas serán reconocidas al valor nominal.
11	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE Y DISPONIBLE PARA LA VENTA	ACTIVO	Las inversiones se medirán al valor razonable, y las que no tengan precio de mercado activo y cuyo valor razonable no pueda ser medido con fiabilidad, se medirán al costo.	Las inversiones al valor razonable y las disponibles para la venta el valor esta expresado en moneda nacional y si hubiese inversiones en moneda extranjera se cotizara al tipo de cambio comercial en la fecha que se liquidaran las transacciones en los estados financieros.
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	ACTIVO	Las cuentas por cobrar se reconocerán inicialmente a su valor razonable, que es generalmente igual al costo. Después de su reconocimiento inicial se medirán al costo amortizado.	Las cuentas por cobrar en un inicio se reconocieron al valor razonable para luego ser medidos al costo.
13	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - RELACIONADAS	ACTIVO	Las cuentas por cobrar se reconocerán inicialmente a su valor razonable, que es generalmente igual al costo. Después de su reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se medirán al costo amortizado.	Las cuentas por cobrar en un inicio se reconocieron al valor razonable para luego ser medidos al costo amortizado.
14	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	ACTIVO	Las cuentas por cobrar se reconocerán inicialmente a su valor razonable, que es generalmente igual al costo. Después de su reconocimiento inicial se medirán al costo amortizado.	El saldo correspondiente a suscripciones por cobrar a socios o accionistas, se presentará en el balance general.
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	ACTIVO	Las cuentas por cobrar se reconocerán por el valor razonable de la transacción, generalmente igual al costo. Después de su reconocimiento inicial se medirán al costo amortizado.	Los intereses se registraran sobre la base del tiempo; las regalías de acuerdo a los términos del contrato del cual se originaron y los dividendos en la fecha que se reconoce el derecho del accionista a recibir el pago.

N° DE CUENTA	TITULO DE LA CUENTA	RECONOCIMIENTO	MEDICIÓN	COMENTARIO
17	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS RELACIONADAS	ACTIVO	Las cuentas por cobrar se reconocerán por el valor razonable de la transacción, generalmente igual al costo. Después de su reconocimiento inicial se medirán al costo amortizado.	Los intereses se registrarán sobre la base del tiempo; las regalías de acuerdo a los términos del contrato del cual se originaron y los dividendos en la fecha que se reconoce el derecho del accionista a recibir el pago.
18	SERVICIOS Y OTROS CONTRATOS POR ANTICIPADO	ACTIVO	Estas transacciones se registran al valor nominal menos el consumo de los beneficios económicos incorporados, excepto en el caso de las primas pagadas por opciones, que se miden al valor razonable con cambios en los resultados del periodo.	Las primas pagadas por opciones son reconocidas en la subcuenta 184 al valor razonable, corresponden a los derechos pagados comprometidos, al contratar una opción de compra o venta.
19	ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	ACTIVO	Se reconoce la estimación de cobranza dudosa, discriminándola por la naturaleza de la cuenta por cobrar, y paralelamente la cuenta de gastos correspondía.	Cuentas que se estiman que son incobrables serán retiradas de la contabilidad.
20	MERCADERIAS	ACTIVO	Se registrarán a su costo de adquisición, incluyendo todos los costos necesarios para que las mercaderías tengan su condición y ubicación actuales.	Las mercaderías que se adquieran serán registradas a su costo de adquisición incluyendo todos los costos que se hayan incurrido para su obtención.
21	PRODUCTOS TERMINADOS	ACTIVO	El ingreso de productos terminados se mide al costo de fabricación y otros costos que fueran necesarios para tener las existencias de productos terminados en su condición y ubicación actuales. La salida de productos terminados se reconoce de acuerdo con las fórmulas de costo de PEPS, promedio ponderado, o costo identificado.	Los productos terminados se reconocerán bajo el método de costo PEPS, promedio ponderado o costo identificado.
22	SUBPRODUCTOS DESECHOS Y DESPERDICIOS	ACTIVO	Los subproductos, desechos y desperdicios se registran al costo, el que se compara periódicamente con el valor neto de realización, manteniéndose en libros al menor valor a través de una cuenta de valuación.	Los subproductos, desechos y desperdicios se registran al costo el cual se compara periódicamente con el valor neto de realización.

N° DE CUENTA	TITULO DE LA CUENTA	RECONOCIMIENTO	MEDICIÓN	COMENTARIO
23	PRODUCTOS EN PROCESO	ACTIVO	Los costos de producción o transformación de las existencias comprenden los costos directamente relacionados con las unidades en producción y los costos indirectos atribuibles.	Los costos de producción o transformación de las existencias comprenden los costos relacionados con las unidades de producción y los costos indirectos atribuibles.
24	MATERIAS PRIMAS	ACTIVO	Las materias primas se registrarán al costo, el mismo que incluye todo costo atribuible a la adquisición, hasta que estén disponibles para ser utilizadas en el objeto del negocio relacionado. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares, distintas de las financieras, se deducirán para determinar el costo de adquisición.	Las materias primas se registran al costo, incluyendo todo costo atribuible a la adquisición, hasta que estén disponibles para ser utilizados en el objeto del negocio relacionado.
25	MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS	ACTIVO	Los materiales auxiliares, suministros y repuestos se registrarán a su costo de adquisición, el mismo que incluye todos los costos necesarios para darle su condición y ubicación actual.	Los materiales auxiliares, suministros y repuestos se registrarán a su costo de adquisición.
26	ENVASES Y EMBALAJES	ACTIVO	Se registrarán al costo de adquisición, el mismo que incluye los costos necesarios para darles su condición y ubicación actual.	Para efectos de la medición, al cierre del ejercicio se tomara en cuenta el costo de adquisición o valor neto de realización, el más bajo.
27	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	ACTIVO	Los activos no corrientes mantenidos para la venta se medirán al importe en libros o a su valor razonable menos los costos de venta, el que sea menor	La empresa no deberá depreciar o amortizar activos que se encuentren denominados como mantenidos para la venta.
28	EXISTENCIAS POR RECIBIR	ACTIVO	Las existencias por recibir se miden al costo de adquisición o valor neto de realización, el que sea menor.	Las existencias a recibir se reconocerán cuando se produzca la transferencia de los bienes, de acuerdo con los términos del contrato o periodo.
29	DESVALORIZACIÓN DE EXISTENCIAS	ACTIVO	se registra el efecto de la valuación de existencias, al considerar la base de costo o valor neto de realización, el menor	La desvalorización de existencias se pueden originar por la disminución del valor en el mercado o pérdida de su calidad, el monto invertido en las existencias no podrá ser recuperado.

N° DE CUENTA	TITULO DE LA CUENTA	RECONOCIMIENTO	MEDICIÓN	COMENTARIO
30	INVERSIONES MOBILIARIAS	ACTIVO	Los instrumentos financieros representativos de deuda se registrarán al costo de adquisición, el que incluye todos los costos de transacción.	En el caso de inversiones en acciones y/o participaciones subsidiarias y asociadas deben medirse al valor de participación patrimonial.
31	INVERSIONES INMOBILIARIAS	ACTIVO	Deben ser medidas a su valor razonable; o al costo o valor revaluado, menos el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor y menos la depreciación acumulada, cuando el valor razonable no puede ser determinado de manera confiable.	Las inversiones en inmuebles cuya política contable de medición se realice al valor razonable, no están sujetos a depreciación.
32	ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	ACTIVO	Los bienes que componen esta cuenta deben registrarse inicialmente por el que resulte menor entre el valor razonable de la propiedad y el valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento.	Los activos adquiridos deben registrarse inicialmente por el que resulte menor entre el valor razonable de la propiedad y valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento.
33	INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	ACTIVO	Se deben registrar inicialmente al costo de adquisición o de construcción, o al valor razonable determinado mediante tasación, en el caso de bienes aportados, donados, recibidos en pago de deuda, y otros similares.	Los costos de mantenimiento y/o reparaciones de los activos se reconocen como gasto en el momento en que se incurren. Los inmuebles adquiridos o construidos por una entidad para su comercialización son clasificados como existencias.
34	INTANGIBLES	ACTIVO	Los Intangibles se registran inicialmente al costo de adquisición que incluye todos los desembolsos identificables directamente.	Los intangibles en base de investigación no se incorporan como activos, ni aquellos que estén en desarrollo, porque no cumplen con las condiciones establecidas por la NIC 38.

N° DE CUENTA	TITULO DE LA CUENTA	RECONOCIMIENTO	MEDICIÓN	COMENTARIO
36	DESVALORACIÓN DE ACTIVO INMOVILIZADO	ACTIVO	Se registrará la desvalorización de los activos Inversiones inmobiliarias, Inmuebles, maquinaria y equipo, Intangibles, Activos biológicos.	Se registrara la desvalorización de los activos mencionados en las subcuentas precedentes, en los casos en el que el valor recuperable de un activo, ya sea por su precio de venta neto o valor presente de las estimaciones de los flujos de efectivo futuros.
37	ACTIVO DIFERIDO	ACTIVO	La medición, en el reconocimiento inicial y posterior, es al costo, sin ningún descuento financiero.	El registro de los activos diferidos, está asociado al reconocimiento paralelo de un ahorro o ingreso por impuesto a la renta y por la participación de los trabajadores. Los intereses diferidos no se presentan en los Estados Financieros.
38	OTROS ACTIVOS	ACTIVO	El costo de adquisición incluye el total de los desembolsos por los bienes incluyendo aquellos relacionados con: honorarios profesionales, comisiones, impuestos de compra no recuperables y otros similares.	Para efectos de presentación en el Balance General, este rubro se presentara como última partida del activo a largo plazo.
39	DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO ACUMULADO	ACTIVO	Los tributos y aportes a los sistemas de pensiones y de salud se reconocerán a su valor nominal corresponde al monto calculado cuando es de cuenta propia, o retenido cuando es por cuenta de terceros, en las fechas de las transacciones.	La depreciación, amortización y agotamiento se reconocen a lo largo de la vida útil de los activos con lo que están relacionados, siguiendo un método de depreciación.
40	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES	PASIVO	Los tributos y aportes a los sistemas de pensiones y de salud se reconocerán a su valor nominal menos los pagos efectuados. Su valor nominal corresponde al monto calculado cuando es de cuenta propia, o retenido cuando es por cuenta de terceros, en las fechas de las transacciones.	Para efectos de presentación de los tributos de saldo deudor, se debe considerar el plazo en que sean aplicados.

N° DE CUENTA	TITULO DE LA CUENTA	RECONOCIMIENTO	MEDICIÓN	COMENTARIO
41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	PASIVO	Las obligaciones por remuneraciones y participaciones por pagar, tanto para los que representan beneficios a corto o largo plazos, como los beneficios posteriores al retiro de los trabajadores, se reconocen a su valor nominal.	Las remuneraciones y participaciones por pagar suponen una relación de subordinación de un trabajador hacia una empresa.
42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS	PASIVO	Las cuentas en moneda extranjera pendientes de pago a la fecha de los estados financieros, se expresarán al tipo de cambio aplicable a las transacciones a dicha fecha.	Los anticipos otorgados a proveedores, en cuanto correspondan a compra de bienes o servicios pactados, deben reclasificarse para efectos de presentación, de acuerdo con la naturaleza de la transacción.
43	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - RELACIONADAS	PASIVO	Las cuentas en moneda extranjera pendientes de pago a la fecha de los estados financieros, se expresarán al tipo de cambio aplicable a las transacciones a dicha fecha.	Las cuentas por pagar comerciales se reconocerán por el monto nominal de la transacción, menos los pagos efectuados, lo cual es igual al costo amortizado. Su presentación en el activo es de acuerdo con la naturaleza.
44	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS, DIRECTORES Y GERENTES	PASIVO	El saldo de moneda extranjera se expresará al tipo de cambio al que se pagarían las transacciones a la fecha de los estados financieros.	En esta cuenta se incluye las transacciones realizadas con accionistas personas naturales.
45	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PASIVO	Las cuentas en moneda extranjera pendientes de pago a la fecha de los estados financieros, se expresarán al tipo de cambio aplicable a las transacciones a dicha fecha.	Los préstamos y otros instrumentos financieros por pagar se reconocerán al valor razonable. Después del reconocimiento inicial se medirán al costo amortizado, utilizando la tasa de interés efectiva.
46	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	PASIVO	Las cuentas en moneda extranjera pendientes de pago a la fecha de los estados financieros, se expresarán al tipo de cambio aplicable a las transacciones a dicha fecha.	Inicialmente se reconocerán al valor razonable, después se reconocerán a su costo amortizado utilizando la tasa de interés efectiva.

N° DE CUENTA	TITULO DE LA CUENTA	RECONOCIMIENTO	MEDICIÓN	COMENTARIO
47	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - RELACIONADAS	PASIVO	Las cuentas en moneda extranjera pendientes de pago a la fecha de los estados financieros, se expresarán al tipo de cambio aplicable a las transacciones a dicha fecha.	Para facilitar la presentación de saldos, las entidades pueden distinguir los saldos de obligaciones sujetas a costos financieros de aquellos no sujetos a dichos costos.
48	PROVISIONES	PASIVO	Las provisiones en moneda extranjera a la fecha de los estados financieros, se expresarán al tipo de cambio aplicable a las transacciones a dicha fecha.	Las provisiones comprenden a obligaciones de monto u oportunidad de pago.
49	PASIVOS DIFERIDOS	PASIVO	Las diferencias temporales gravables (imponibles) en períodos futuros y por las actualizaciones de valor reconocidas directamente en el patrimonio neto.	El registro de estos pasivo está asociado al reconocimiento paralelo de un gasto por impuesto a la renta y por participaciones de los trabajadores diferidos.
50	CAPITAL	PATRIMONIO	El importe del capital se registra por el monto nominal de las acciones aportado. En el caso de aportes en especies, el importe del capital relacionado corresponde a la valuación del activo a su valor razonable.	Este plan de cuentas dispone códigos a nivel de cuatro dígitos para esta cuenta. En el caso de aporte acordado en una moneda distinta a la del curso legal, las diferencias cambiarias generadas entre la fecha del acuerdo y la fecha de pago del aporte, corresponden a una prima de emisión.
51	ACCIONES DE INVERSIÓN	PATRIMONIO	El importe del accionariado de inversión se registra por el monto nominal de las acciones y de las respectivas capitalizaciones efectuadas.	El importe del accionariado de inversión se registra por el monto nominal de las acciones y de las respectivas capitalizaciones efectuadas.
52	CAPITAL ADICIONAL	PATRIMONIO	Monto que excede (o que es menos) al valor nominal	El importe del accionariado de inversión se registra por el monto nominal de las acciones y de las respectivas capitalizaciones efectuadas.

N° DE CUENTA	TITULO DE LA CUENTA	RECONOCIMIENTO	MEDICIÓN	COMENTARIO
56	RESULTADOS NO REALIZADOS	PATRIMONIO	Resulta de los incrementos o disminuciones de los valores atribuidos a los activos o pasivos correspondientes.	Esta cuenta se reconoce en la oportunidad en que se mide los instrumentos financieros asociados, o en la oportunidad en que se mide la inversión permanente en una entidad extranjera.
57	EXCEDENTE DE REVALUACIÓN	PATRIMONIO	Mide los instrumentos financieros asociados, o en la oportunidad en que se mide la inversión permanente	Las actualizaciones de valor que dan lugar a excedente de revaluación se descuentan en el monto del impuesto a la renta y participaciones de los trabajadores diferidas, a fin de determinar el incremento o disminución que afecta al patrimonio neto.
58	RESERVAS	PATRIMONIO	Medidos al valor revaluado, determinado mediante tasación o por referencia a un mercado activo, dependiendo del tipo de activo que se revalúa.	Las reservas resultan de detracciones de utilidades y consecuentemente corresponden a transacciones patrimoniales, y no de resultados.
59	RESULTADOS ACUMULADOS	PATRIMONIO	Representan utilidades no distribuidas y las pérdidas acumuladas sobre las que los accionistas, socios o partioncitas no han tomado decisiones.	Las subcuentas de utilidades no distribuidas y pérdidas acumuladas recogen los efectos financieros que corresponden a años anteriores.

**Fuente: Elaboración Propia**

**Tabla N° 20. Estados de Resultados - Según Dinámica - NIIF**

N° DE CUENTA	TITULO DE LA CUENTA	RECONOCIMIENTO	MEDICIÓN	COMENTARIO
60	COMPRAS	CUENTA DE GASTOS POR NATURALEZA	Incluye además las compras de bienes destinados al consumo inmediato y que por lo tanto no formarán parte de las existencias de la empresa	Las compras deberán registrarse en las subcuentas correspondientes.
61	VARIACIÓN DE EXISTENCIAS	CUENTA DE GASTOS POR NATURALEZA	Si presentan saldos deudores, indican que las ventas de mercaderías y las salidas a producción de materias primas, materiales auxiliares y suministros, y envases y embalajes, han sido mayores que las compras del período.	Las variaciones de existencias participan a nivel de resultados por naturaleza como cuentas correctoras de las compras.
62	GASTOS DE PERSONAL DIRECTORES Y GERENTES	CUENTA DE GASTOS POR NATURALEZA	Agrupa las subcuentas que representan las remuneraciones a que tiene derecho el trabajador, tanto en efectivo como en especie así como las distintas contribuciones para seguridad y previsión social, y en general todas las cargas que lo benefician. Incluye por extensión, las dietas a los miembros del directorio de la empresa.	La contratación de mano de obra y otros servicios a empresas especializadas se registran en la cuenta 63 Gastos por servicios prestados por terceros. Los gastos de personal se transfieren a las cuentas de activo o gasto a través de la subcuenta 791 Cargas imputables a cuentas de costos y gastos
63	GASTOS DE SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	CUENTA DE GASTOS POR NATURALEZA	Agrupa las subcuentas que acumulan los gastos de servicios prestados por terceros a la empresa.	Los intereses relacionados con los créditos que se deriven por los servicios prestados por terceros deben ser registrados en la cuenta 67 Gastos financieros.
64	GASTOS POR TRIBUTOS	CUENTA DE GASTOS POR NATURALEZA	El importe de los tributos devengados a cargo de la empresa	El impuesto a la renta de las personas jurídicas, por su naturaleza, representa una disposición o aplicación de las utilidades.

N° DE CUENTA	TÍTULO DE LA CUENTA	RECONOCIMIENTO	MEDICIÓN	COMENTARIO
65	OTROS GASTOS DE GESTIÓN	CUENTA DE GASTOS POR NATURALEZA	La operación que representa una línea importante del negocio por separado y cuyos activos, utilidad o pérdida neta y actividades pueden ser distinguidos físicamente, operacionalmente y para propósito de información financiera.	Las operaciones discontinuas son aquellas que resultan de la venta o abandono de una operación que representa una línea importante del negocio por separado y cuyos activos, utilidad o pérdida neta y actividades pueden ser distinguidos físicamente, operacionalmente y para propósito de información financiera.
66	PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE	CUENTA DE GASTOS POR NATURALEZA	Marco Conceptual para la preparación y presentación de estados financieros: - NIC 2 Existencias, NIC 27 Estados financieros consolidados e individuales, NIC 28 Inversiones en asociadas, NIC 31 Participaciones en asociaciones en participación, NIC 40 Inversiones inmobiliarias, NIC 41 Agricultura, NIIF 3 Combinación de negocios, NIIF 5 Activos no corrientes mantenidos para la venta y actividades interrumpidas.	La pérdida de valor de los activos y pasivos financieros medidos al valor razonable, se registran en la subcuenta 677.
67	GASTOS FINANCIEROS	CUENTA DE GASTOS POR NATURALEZA	Marco Conceptual para la preparación y presentación de estados financieros (en lo referido a gastos):  - NIC 21 Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de monedas extranjeras, NIC 23 Costos de financiamiento, NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación, NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición, NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar, CINIIF 2 Aportaciones de socios de entidades cooperativas e instrumentos similares.	Los intereses que se capitalicen según el tratamiento permitido por la NIC 23 Costos de financiamiento se incluirán en las cuentas de activo correspondiente.

N° DE CUENTA	TITULO DE LA CUENTA	RECONOCIMIENTO	MEDICIÓN	COMENTARIO
68	VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES	CUENTA DE GASTOS POR NATURALEZA	NIC 1 Presentación de estados financieros (en lo relativo a la presentación del estado de ganancia y pérdidas por naturaleza), NIC 2 Existencias, NIC 16 Inmuebles, maquinarias y equipo, NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación, NIC 36 Deterioro del valor de los activos, NIC 37 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, NIC 38 Activos intangibles, NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición, NIC 40 Inversiones inmobiliarias, NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar, SIC 29 Revelación-Convenios de concesión de servicios, SIC 32 Activos intangibles, CINIIF 5 Derechos por la participación en fondos para el retiro del servicio, la restauración y la rehabilitación medioambiental, CINIIF 10 Información financiera intermedia y deterioro del valor, CINIIF 12 Acuerdos de concesión de servicios	La depreciación de inmuebles, maquinarias y equipo adquiridos mediante operaciones de financiamiento en la modalidad de arrendamiento financiero, y el incremento por revaluación, se reconocen en subcuentas por separado, lo mismo ocurre en la amortización por la revaluación de activos intangibles.
69	COSTO DE VENTAS	CUENTA DE GASTOS POR NATURALEZA	El costo de los bienes y servicios vendidos.	El costo de los bienes y servicios vendidos.
70	VENTAS	INGRESOS	La transferencia al comprador de los riesgos significativos y los beneficios de propiedad de los productos; La empresa ya no retiene la continuidad de la responsabilidad gerencial en el grado asociado usualmente a la propiedad, ni el control efectivo de los productos vendidos.	Los descuentos concedidos por pronto pago, aun cuando se indiquen en facturar deberán registrarse en la subcuenta 675 Descuentos concedidos por pronto pago.

N° DE CUENTA	TITULO DE LA CUENTA	RECONOCIMIENTO	MEDICIÓN	COMENTARIO
71	VARIACIÓN DE LA PRODUCCIÓN ALMACENADA	INGRESOS	Las variaciones de las mercaderías, materias primas, materiales auxiliares y suministros; y envases y embalajes (sólo los adquiridos, no los elaborados por la empresa).	La variación de la producción almacenada participa a nivel de resultados, como cuenta correctora de los ingresos.
72	PRODUCCIÓN DE ACTIVO INMOVILIZADO	INGRESOS	La producción de activos inmovilizados constituye ingreso de explotación, y se orienta a balancear las cargas en que se han incurrido para su generación.	La producción de activos inmovilizados constituye ingreso de explotación, y se orienta a balancear las cargas en que se han incurrido para su generación.
73	DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES OBTENIDOS	INGRESOS	Las bonificaciones están asociadas a una consideración de volumen. Por su parte, los descuentos y rebajas corresponden a deducciones monetarias respecto de valores previamente facturados.	Los descuentos por pronto pago se deben incluir como ingresos financieros en la subcuenta 715 Descuentos Obtenidos por Pronto Pago.
74	DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES CONCEDIDOS	INGRESOS	La presentación de los descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos corresponde a una corrección del monto bruto de venta.	La presentación de los descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos corresponde a una corrección del monto bruto de venta.
75	OTROS INGRESOS DE GESTIÓN	INGRESOS	Los ingresos por comisiones y corretajes, regalías, y alquileres, corresponden al objeto o propósito de la empresa, deben exponerse como componentes principales de la actividad, al inicio del estado de ganancias y pérdidas.	Los ingresos por comisiones y corretajes, regalías, y alquileres, corresponden al objeto o propósito de la empresa, deben exponerse como componentes principales de la actividad, al inicio del estado de ganancias y pérdidas.
76	GANANCIA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE	INGRESOS	El incremento por referencia al valor razonable de los activos e inmovilizados.	La ganancia por medición de activos y pasivos financieros el valor razonable se registra en la subcuenta 777.

N° DE CUENTA	TITULO DE LA CUENTA	RECONOCIMIENTO	MEDICIÓN	COMENTARIO
77	INGRESOS FINANCIEROS	INGRESOS	Incluye los dividendos derivados de las utilidades generadas por la empresa donde se mantiene la inversión en fecha posterior a la adquisición.	Incluye los dividendos derivados de las utilidades generadas por la empresa donde se mantiene la inversión en fecha posterior a la adquisición.
78	CARGAS CUBIERTAS POR PROVISIONES	INGRESOS	El saldo acreedor de esta cuenta, no representa ingresos sino compensación de gastos.	El saldo acreedor de esta cuenta, no representa ingresos sino compensación de gastos.
79	CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS	INGRESOS	El saldo acreedor de esta cuenta debe ser igual a la sumatoria de los saldos deudores de las cuentas de costos y gastos	Es el nexo entre la contabilidad financiera y contabilidad analítica de explotación.
80	MARGEN COMERCIAL	CUENTAS DE SALDOS INTERMEDIARIOS DE GESTIÓN Y DETERMINACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO	Expone el costo de mercaderías vendidas, mientras que la información por naturaleza, determina esa magnitud por diferencia entre compras y variación de inventarios.	La presentación de la información por función expone el costo de mercaderías vendidas, mientras que la información por naturaleza, determina esa magnitud por diferencia entre compras y varia en de existencias.
81	PRODUCCIÓN DEL EJERCICIO	CUENTAS DE SALDOS INTERMEDIARIOS DE GESTIÓN Y DETERMINACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO	El almacenamiento o des almacenamiento de la producción de servicios, ahora contemplada como una clase de existencias, y dentro de la producción inmovilizada se presenta una mayor distinción de activos inmovilizados	La producción del ejercicio incorpora esta PCGE el almacenamiento o des almacenamiento de la producción de servicios, ahora contemplada como una clase de existencias, y dentro de la producción inmovilizada se presenta una mayor distinción de activos inmovilizados.
82	VALOR AGREGADO	CUENTAS DE SALDOS INTERMEDIARIOS DE GESTIÓN Y DETERMINACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO	Es medida por la diferencia entre la producción del período y los consumos de bienes y servicios suministrados por terceros para esta producción (consumo intermedio).	El saldo acumulado de valor agregado no tiene equivalente en alguna línea de presentación específica en un estado de ganancias y pérdidas.

N° DE CUENTA	TITULO DE LA CUENTA	RECONOCIMIENTO	MEDICIÓN	COMENTARIO
83	EXCEDENTE BRUTO (INSUFICIENCIA BRUTA) DE EXPLOTACIÓN.	CUENTAS DE SALDOS INTERMEDIARIOS DE GESTIÓN Y DETERMINACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO	Los gastos de personal y los gastos por tributos representan desde el punto de vista contable, componentes para determinar el resultado de operación	Están determinados el resultado de operación
84	RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	CUENTAS DE SALDOS INTERMEDIARIOS DE GESTIÓN Y DETERMINACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO	El resultado de explotación coincide con el resultado antes de financiación, participaciones e impuesto a la renta, al presentar el estado de ganancias y pérdidas por función.	Coincide con el resultado antes de financiación, participaciones e impuesto a la renta, al presentar el estado de ganancias y pérdidas por función.
85	RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS	CUENTAS DE SALDOS INTERMEDIARIOS DE GESTIÓN Y DETERMINACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO	Sustraer del resultado neto de explotación, los montos de ingresos y gastos financieros.	Los montos de ingresos y gastos financieros.
87	PARTICIPACIONES DE LOS TRABAJADORES	CUENTAS DE SALDOS INTERMEDIARIOS DE GESTIÓN Y DETERMINACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO	Reconoce con la existencia de diferencias temporales gravables y deducibles que se espera reviertan en el futuro, dando lugar a impuestos corrientes (en el futuro) o a una recuperación (deducción) de la carga tributaria.	Se reconocen participaciones de los trabajadores corrientes, con la existencia de renta tributaria.
88	IMPUESTO A LA RENTA	CUENTAS DE SALDOS INTERMEDIARIOS DE GESTIÓN Y DETERMINACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO	Reconoce con la existencia de diferencias temporales gravables y deducibles que se espera reviertan en el futuro, dando lugar a impuestos corrientes (en el futuro) o a una recuperación (deducción) de la carga tributaria.	Se reconocen impuesto a la renta corriente, con la existencia de renta tributaria.
89	DETERMINACIÓN DEL RESULTADO DEL EJERCICIO	CUENTAS DE SALDOS INTERMEDIARIOS DE GESTIÓN Y DETERMINACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO	NIC 12 Impuesto a la renta SIC 21 Impuesto a la renta SIS 25 Impuesto a la renta	Tanta la utilidad como la pérdida antes de participaciones e impuestos pueden incrementarse o disminuir por la existencia de componente diferido en ingresos por participaciones e impuesto a la renta.

Fuente: Elaboración propia

### **Modelo contable**

En la empresa Constructora M&R S.A.C. se debería aplicar el modelo: Según la Universidad Católica Argentina.

#### **Modelo combinado: Valor corriente – Moneda homogénea – Capital financiero**

Criterios de valuación: Permite alternativas de valuación a Valores históricos y Valores corrientes.

Principales características de este modelo:

1. Dado que se opta por el criterio del capital financiero, el capital a mantener, estará dado por los aportes de los propietarios. Pero si hay inflación, al cierre del ejercicio deberá actualizarse en función del cambio operado en el nivel general de precios.
2. De los bienes al incorporarse al patrimonio: El criterio general es asignarles su costo de adquisición o producción, según corresponda. Por lo general, el costo de adquisición o producción va a ser representativo del valor corriente de los bienes a ese momento, por lo cual es válido tomarlo como criterio para evaluar los bienes que se incorporan en el patrimonio, aun en el caso de que al cierre del ejercicio se apliquen valores corrientes.
3. Reconocimiento de ingresos: Este no exige que allá una transacción terminada, que exista una venta, para reconocer resultados positivos. Se reconocen cuando están realizados, es decir, cuando provienen de una transacción en firme y se reconocen ganancias por tenencia (un activo o pasivo genera una medición mayor, o menos, que la original). Los modelos que aplican valores corrientes van a reconocer tanto resultados negativos como positivos por la tenencia de bienes.
4. Valuación de activos al cierre del ejercicio: Se mantiene un criterio de prudencia en el sentido de que los activos no deben ser sobrevaluados y, por lo tanto, no pueden exceder un valor tope o límite, dado por su valor recuperable. Pero hay una reformulación del criterio de prudencia tradicional, en el sentido de que ya no debe asignarse al activo el menor de todos los valores alternativos. En efecto, la base para la valuación de las partidas es su valor corriente, aunque sea superior al costo histórico. Una vez establecido el valor corriente, se lo comparara con el valor recuperable, optándose por el menor.
5. Reconocimiento de la inflación: La re expresión es necesaria para determinar los resultados por tenencia.

El objetivo de este modelo es que todas las partidas queden expresadas en moneda homogénea.

La mayoría de los activos, si son valuados a su costo de incorporación al patrimonio, quedará expresada en una moneda cuyo poder adquisitivo corresponde a una fecha anterior al momento de cierre. Todas las partidas que están en una moneda “anterior al cierre del ejercicio” deben ser re expresadas por inflación.

El ajuste por inflación no debe confundirse con una valuación. El costo histórico re expresado, sigue siendo un valor del pasado, simplemente se lo ha llevado a una unidad de medida homogénea. Corregir un importe por inflación no pretende llegar al “valor real” del bien.

La re expresión por inflación de cada uno de los activos es necesaria porque aunque los activos se revalúen directamente al valor corriente, para poder presentar los resultados por tenencia en moneda de cierre es necesario comparar ese valor corriente con el costo original re expresado.

### **Ética**

Implementar Código de ética empresarial como al personal:

- Los activos y recursos que son asignados directamente, incluyendo equipo de cómputo (hardware y software, correo electrónico, internet, correo de voz), deberán ser utilizados con responsabilidad y en forma exclusiva para el desempeño de las actividades que encomiende la organización.
- No utilizar el nombre de la empresa para beneficio propio, de cualquier otra persona u organización, así como los beneficios de alguna negociación o inversión, aprovechando el nivel o desempeño del cargo.
- El hardware, software, así como el acceso, procesamiento y almacenamiento de los datos, sean adecuadamente resguardados, y utilizados exclusivamente para los propósitos debidamente autorizados. La adquisición de licencias de software y el uso de dichas licencias debe mantenerse actualizada y disponible para cualquier verificación.
- Falsear información maquillándola o quebrantando los ciclos establecidos es un hecho muy grave que se evitara, así como registrar entradas falsas o artificiales, u omitir salidas o disposiciones.
- Políticas y lineamientos de control interno, para proporcionar a la empresa una seguridad razonable.
- Promover y respetar nuestros Valores y Principios Éticos Empresariales.
- Procurar la satisfacción del cliente con nuestros productos y servicios.
- Fomentar los principios fundamentales de la ética profesional de un contador público colegiado.
- Mejorar la imagen y cultura empresarial en la constructora.

- Aplicar las cinco efes de la ética empresarial (Finalidad, Fiereza, Fe, Firmeza, Facultad de distanciaci3n).

### **Informaci3n financiera**

- Es necesario que la gerencia general de la empresa constructora M&R S.A.C. organice e implemente pol3ticas de control interno en el 3rea de contabilidad, la cual permita filtrar documentos que cumplan los requisitos para ser aceptados tributariamente, a fin de no tener que incurrir en gastos reparables al final del ejercicio.
- Evaluar las tasas de inter3s al momento de realizar pr3stamos bancarios, para as3 negociar los pasivos.
- La empresa debe identificar los gastos y/o costos que no est3n sustentados con documentos que cumpla los requisitos para ser aceptados como costo o gasto de la empresa y puedan ser reparados al finalizar el periodo y as3 no incurrir en mayores gastos y/o costos por alguna futura fiscalizaci3n por parte de SUNAT.
- Optimizar los gastos y costos empleados, para as3 obtener resultados positivos netos en los periodos, dando como efecto un crecimiento en el patrimonio neto.
- Buscar la m3xima eficiencia en el proceso de producci3n tales en la administraci3n y ventas de bienes inmuebles que cuenta la empresa.
- Establecer precios y capacidad de venta acorde al mercado, en la que se obtenga y genere una utilidad Bruta, que permita cubrir las deudas pactadas y generaci3n de nuevos proyectos de inversi3n.

## **VI. Conclusiones**

Luego de haber desarrollado el análisis y evaluación a fuentes documentales y a la información financiera proporcionada por la empresa constructora M&R S.A.C., se ha obtenido las siguientes conclusiones:

### **Buenas prácticas contables**

- La gerente general no tiene conocimiento de las etapas de implementación de los principios contables, porque cada área de la empresa tiene su personal responsable.
- La información financiera de la empresa M&R S.A.C. se realiza a través del software contable, la cual esta desactualizada y presenta demoras e inconsistencia en la presentación de los estados financieros; para lo cual las contadoras tienen que realizar de manera aparte dichos documentos para que estos sean eficaces y veraces.
- Para las contadoras es demasiado importante los servicios de contabilidad y no les interesa la contabilidad forense.
- Demora en las declaraciones de impuestos, pagos de tributos entre otros, la que a su vez genera adicionales e intereses en dichos pagos, siendo esta de manera inoportuna.

### **Políticas contables**

- No hay conocimiento por parte del gerente general con respecto a la importancia de las políticas contables, ni los beneficios que estas traería el aplicarlos en la empresa.
- Las contadoras refieren como demasiado importante la uniformidad de las políticas contables en la empresa, más no les interesa que la información sea fiable.
- En la empresa constructora M&R S.A.C. la aplicación de las pocas o escasas políticas contables fueron las mismas en todos los periodos durante estos últimos años; sin ser estas modificadas ni adaptadas a cambios actuales; de las cuales no pueden ser medidas con presión sino estimadas.

### **Modelo contable**

- La empresa constructora M&R S.A.C. no cuenta ni utiliza ningún modelo contable, plasmado dentro de sus políticas institucionales.
- Para las contadoras fue importante el mantenimiento del capital financiero y no les interesa el criterio de valuación corriente.
- La moneda que utilizaban para sus operaciones, fue el nuevo sol aunque en algunas oportunidades es el dólar; lo que trae consigo que la variación del tipo de cambio de la moneda ocasione un mayor ajuste.

### **Ética**

- Falta de aplicación de los principios fundamentales de la ética profesional de un contador público colegiado.
- Desconocimiento de la ética empresarial en el entorno interno y externo, como las ventajas de las mismas.
- Inexactitud en los valores y fundamentos éticos en una organización.

### **Información financiera**

- La gerente general lo considera importante para la generación de nuevos proyectos.
- La empresa constructora M&R S.A.C. se encuentra en un alto grado de endeudamiento lo que pone en riesgo la continuidad de la misma, debido a que su activo se encuentra financiado por medios de deudas a instituciones financieras y/o personas del entorno.
- La profesionalidad del contable y la ética es muy compleja, debido a que cuando se labora la información es difícil de aplicarlas porque el beneficio propio de la entidad deja en un segundo plano a las conductas morales; por lo cual la información que esta presenta es en beneficio personal del accionista más no en crecimiento empresarial.

## VII. Lista de Referencias

- Aching, C. (2011). Ratios Financieros y Matemáticas de la Mercadotecnia. Lima-Perú. Gestipolis.
- Álvarez M, Ochoa B, Aguilera Y, y Chávez M, (2009), Estado de flujo de efectivo y su importancia para la toma de decisiones, revista electrónica el Buzón de Pacioli del Instituto Tecnológico de Sonora. Recuperado en: <http://antiguo.itson.mx/Publicaciones/contaduria/pacioli.html>
- Amat Salas O. (2008). Análisis económico-financiero. Barcelona Gestión 2000.
- Ámez, M. (1999). Diccionario de Contabilidad y Finanzas. España: Cultural S.A.
- Apaza Meza M. (2010). Consultor Económico Financiero. Lima: Instituto Pacifico.
- Calvopiña. L. (2010). En su tesis titulada “Implementación de un sistema contable computarizado en la fábrica alfarera ubicada en el Valle de Tumbaco Provincia de Pichincha para el periodo del 01 al 31 de Enero del 2008”. Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/227/1/T-UTC-0254.pdf>
- Cárdenas, J. (2009) La no ética como origen de la crisis. Lima: Grupo Editorial Norma.
- Carrera, Ch. (2012). En su tesis doctoral titulada “Desarrollo de políticas contables con aplicación de las NIIF’S para pymes en la empresa PROSOLUTIONS PRONTO SOLUCIONES CIA. LTDA. Dedicada a la comercialización de teléfonos y todo lo referente a telefonía celular”. Universidad Central del Ecuador. Recuperado de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/1159/1/T-UCE-0003-166.pdf>.
- Chacón, M.A. (2012). En su tesis de Maestría denominada: “Reglas Generales de Buenas Prácticas Contables para la Gestión Comunal Transparente”. (Tesis de MAE S.A.C., Universidad de los Andes, Mérida, Venezuela). Recuperado de: <http://bdigital.ula.ve/index.php/documento/detalledocumento/25615/>
- Codera J. M. (1996). Contabilidad básica. Madrid, España: Pirámide.

Código De Ética Profesional Del Contador Público Peruano.  
[http://www.ccpcusco.org/archivos\\_up/codigoeticacontadorpublicoperuano-047.pdf](http://www.ccpcusco.org/archivos_up/codigoeticacontadorpublicoperuano-047.pdf)

Consejo Mexicano para la investigación y desarrollo de las Normas de Información Financiera, A.C., (2009), Normas de Información Financiera (NIF), Cuarta Edición, Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Cortina, A. (2012). La ética en la empresa. España: McGraw-Hill.

Costas, A. (2008) Mediterráneo Económico: “La crisis de 2008. De la economía a la política y más allá”. Algo más que una crisis financiera y económica, una crisis ética. 18, 11-61.

Díaz, M. (1997). Manual de políticas contables. [15.11.2014]. Recuperado de <http://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/1997-disenar-un-manual-de-politicas-contables-ifrs-niif-es-el-primer-paso-para-el-aseguramiento-y-control-interno-de-informacion-financiera>

Diez de Castro José y Redondo López Carmen. (1996). Administración de empresas. Madrid. Ediciones Pirámide S.A.

El Comercio. Recuperado en <http://elcomercio.pe/economia/peru/ccl-sector-construccion-crecera-ano-3-1-3-7-2017-220778> (14.07.2016).

Fernández, G. (2015). En su tesis titulada “El Contador Público, la innovación y los valores éticos y su incidencia en la responsabilidad profesional y social en la gestión del Gobierno Regional de Ayacucho”. Universidad Católica los Ángeles - Chimbote. Chimbote. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/413/CONTADOR\\_PUBLICO\\_LA\\_INNOVACION\\_FERNANDEZ\\_G\\_UTIERREZ\\_YENY.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/413/CONTADOR_PUBLICO_LA_INNOVACION_FERNANDEZ_G_UTIERREZ_YENY.pdf?sequence=1).

Gitman, L. (2007). Principios de Administración Financiera. México, D.F: Pearson.

Gómez Pérez Rafael. (1999). Ética Empresarial “Teoría y Casos”. 3 era Edición. España. Ediciones Rialp S.A. Madrid.

Guamán. M. (2011). En su tesis titulada “Análisis de las políticas contables en el periodo de transición previo a la implementación de las normas internacionales de información financiera para pymes en carrocerías Patricio Cepeda CIA. LTDA. Año 2010”. Universidad Técnica de Ambato- Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1920/1/TA0188.pdf>.

- Guayardo, G., Andrade de Guajardo, N. (2014). Contabilidad Financiera. Sexta edición. México.
- Guibert, A. (2013). En su tesis titulada "El rol del contador público y su responsabilidad ética ante la sociedad". Universidad San Martín de Porres. Lima – Perú. Recuperado de: [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/568/3/guibert\\_gm.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/568/3/guibert_gm.pdf)
- Hernández, A. (2001) Informe sobre la Evolución de las Buenas Prácticas Españolas y su Relación con el Cumplimiento del Programa Hábitat.
- Kolshus, K., Loumbeva, N., Matras, F., Gauri, G., Treinenet, S. Buenas prácticas en la FAO: Sistematización de experiencias para el aprendizaje continuo. (2013). España.
- La Republica. Recuperado en <http://larepublica.pe/impresia/economia/3238-el-sector-construccion-y-la-economia> (Edición Impresa del 27 de Mayo de 2015)
- Llinares, M., Montañana, A., Navarro E. (2001). Economía y organización de empresas constructoras. España: Ed. de la UPV
- Ministerio de Economía y Finanzas de Perú. (2013). NIC 1 Presentación de Estados Financieros. Recuperado en [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publica/con\\_nor\\_co/no\\_oficializ/nor\\_internac/ES\\_GVT\\_IAS01\\_2013.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publica/con_nor_co/no_oficializ/nor_internac/ES_GVT_IAS01_2013.pdf)
- Ministerio de Economía y Finanzas de Perú. (2012). NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. Recuperado de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publica/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/NIC\\_08\\_BV2012.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publica/con_nor_co/vigentes/nic/NIC_08_BV2012.pdf)
- Ministerio de Economía y Finanzas de Perú. (2013). El Marco Conceptual para la Información Financiera. Recuperado de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publica/con\\_nor\\_co/no\\_oficializ/nor\\_internac/ES\\_GVT\\_Conceptual\\_Framework\\_2013.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publica/con_nor_co/no_oficializ/nor_internac/ES_GVT_Conceptual_Framework_2013.pdf)
- Montoya, L. (2015). En su tesis titulada "Diseño e implementación de un sistema contable en la empresa COSMOS SERVICENTER AUTOLAVADO de la ciudad de Estelí durante el mes de Octubre del año 2014". Universidad Nacional Autónoma De Nicaragua,

Managua Unan-Managua. Recuperado de <http://repositorio.unan.edu.ni/1619/1/16322.pdf>.

Normas Internacionales de Contabilidad. (2007). Recuperado de [http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/introduccion\\_nic.htm](http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/introduccion_nic.htm)

Ochoa G, (2009). Administración Financiera. 2da. Edición. México. Editorial Mc Graw Hill.

Olivera, M. Herramientas de Gestión Financiera (2011). Primera Edición. Ediciones Caballero Bustamante SAC. Lima-Perú.

Ortiz et all. (2007). En su tesis titulada “Diseño E Implementación Del Sistema Contable En La Fundación Alianza Social Educativa A.S.E. UNIVERSIDAD DE LA SALLE – BOGOTA. Recuperado de [http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/4847/17\\_021299.pdf?sequence=2&isAllowed=y](http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/4847/17_021299.pdf?sequence=2&isAllowed=y).

Pérez et all (2012). En su tesis titulada “Propuesta De Un Instrumento De Implementación De La Tecnología De Información En El Ejercicio Profesional De Los Contadores Públicos, Con Énfasis En Los Sistemas Contables E Inventario, En Las Empresas Del Sector Comercio De La Ciudad De San Miguel”. Universidad De El Salvador. Recuperado de <http://ri.ues.edu.sv/6185/1/50107969.pdf>.

Pérez, J. (2010). En su tesis titulada “Análisis Financiero Para La Toma De Decisiones, En Una Empresa Maquiladora Dedicada A La Confección De Prendas De Vestir”. Universidad De San Carlos De Guatemala. Recuperado de [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_3672.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3672.pdf).

Pichiyá, E. (2013). En su tesis titulada “La ética profesional como perfil fundamental del contador público y auditor en la realización de una auditoría de estados financieros en una empresa privada”. Universidad de San Carlos de Guatemala. Guatemala. Recuperado de: [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_4535.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_4535.pdf)

Ramírez, et all. (2015). En su tesis titulada “Impactos en el sistema de información contable de las empresas dedicadas a la Construcción con la entrada en vigencia de los estándares internacionales de información financiera – NIIF, específicamente las NIC 11, NIC 18, CINIIF 15. Universidad de Antioquia - Colombia. Recuperado de: <file:///C:/Users/Tottus/Downloads/26476-104010-1-PB.pdf>

Reino, P. y Salazar, J. (2013). En su tesis de pregrado denominada: “Auditoría de cumplimiento tributario a la constructora H.V Ingeniería y Construcciones CIA. Ltda.” Año 2012. (Universidad de Cuenca, España). Recuperado de

[http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/4296/1/TESI S.pdf](http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/4296/1/TESI%20S.pdf).

Reporte Inmobiliario. Recuperado en <http://www.reporteinmobiliario.com/nuke/article1843-el-futuro-de-la-construccion-en-el-mundo.html>

Reyes, D y Salinas, A. (2015). En su tesis titulada “Implementación de un sistema de información contable y su influencia en la gestión de la contabilidad en la empresa de Transportes Turismo Días S.A. año 2015”. Universidad Privada Antenor Orrego Trujillo-Perú. Recuperado de [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/1487/1/Salinas Jara Implementacion Contable Gestion.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/1487/1/Salinas%20Jara%20Implementacion%20Contable%20Gestion.pdf).

Rincón, C. A., Grajales, G., & Zamorano, R. (2012). Estándares Internacionales de Contabilidad – EIC. EDICIONES DE LA U

Rubio D, P, (2007) Manual de análisis financiero, Edición electrónica gratuita. Texto completo en [www.eumed.net/libros/2007a/255/](http://www.eumed.net/libros/2007a/255/)

Ruiz F. (1994). Reflexiones Contables, Teoría, Educación y Moral. Primera edición. Colombia. Tipografía y Litografía Atenas Ltda.

Staff De Asesores del Área Gestión Financiera de la Revista Actualidad Empresarial (2010). Dirección & Gestión Financiera – Estrategias Empresariales. Tomo I. Instituto de Investigación el Pacífico Eirl. LimaPerú. (Rojas Buleje, Alejandro).

Suhul, L (2012). En su tesis titulada “El papel del contador público y auditor en el análisis de los estados financieros en una empresa de distribución de productos popular”. Universidad De San Carlos De Guatemala. Recuperado de [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_4005.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_4005.pdf).

Torres, S. (2007). En su tesis titulada “Sistema Contable Computarizado En Una Empresa Constructora”. Universidad De San Carlos De Guatemala. Recuperado de [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_1912.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_1912.pdf).

Vázquez, R., Bongianino, C. (2008). Principios de teoría contable. Primera edición. Argentina. Aplicación tributaria S.A.

Wild J, Subramanyam K y Halsey R, (2007), Análisis de estados financieros, 9ª. Edición, México. Editorial Mc Graw Hill.

## VIII. Anexos



**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**  
**Guía de Análisis Documental**

Nombre de la Empresa	
Nombre del Observado	
Puesto o cargo	
Antigüedad en el puesto	

**Instrucciones:** Evaluar la correcta utilización de los documentos marcando con una (X) el cumplimiento de acuerdo a la escala establecida: si, no, tal vez.

**Objetivo:** Evaluar la correcta utilización de los documentos dentro de la empresa Constructora M&R SAC.

ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	TAL VEZ	OBSERVACIONES
Se tienen definidos y formalizados los objetivos del área de contabilidad.				
Se han definido políticas para el área contable.				
Las políticas establecidas por el área de contabilidad para la recepción de información han sido adecuadamente divulgadas a todas las áreas de la empresa.				
Todo registro contable cuenta con su correspondiente documentación de soporte.				
Tiene políticas en los procesos contables.				
Aplican los principios fundamentales de la ética profesional.				

Tienen convenios vigentes y formalizados con el proveedor del software contable, que garantice el oportuno soporte.				
El sistema tiene parametrizada la generación de los reportes financieros.				
Cuenta con programas de capacitación, que les permitan mejorar sus resultados en el desempeño de su trabajo.				
Se realiza el cierre contable de forma periódica y regular (mensual, semestral), antes del cierre final.				
Se han identificado los ajustes a realizar en el cierre, así como dichos ajustes se encuentran documentados y soportados.				
La información financiera es entregada de forma oportuna, para tomar decisiones estratégicas de acuerdo a los resultados y ética empresarial.				



## UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO

### ENTREVISTA

**OBJETIVO:** Determinar la influencia de la ética en las buenas prácticas contables frente a la información financiera en la empresa constructora M&R S.A.C. Chiclayo 2015 - 2016.

Le pedimos por favor sea muy sincero y responsable con sus respuestas.  
Gracias.

**EDAD:** \_\_\_\_\_

**CARGO:** \_\_\_\_\_

**Entrevistado:** \_\_\_\_\_

**Lugar:** \_\_\_\_\_ **Fecha:** \_\_\_\_\_

1. ¿Tiene usted conocimiento de las buenas prácticas contables?
2. ¿Conoce los tipos de buenas prácticas contables?
3. ¿A través de que software contable recibe su información financiera?
4. ¿Cuáles son las características de su sistema de información contable?
5. ¿Desde su punto de vista, como analizaría la información de los estados financieros?
6. ¿Qué efectos tendría la aplicación de las buenas prácticas contables en su empresa?
7. ¿Cree que el personal existente en su empresa es suficiente para la aplicación de las buenas prácticas contables?
8. ¿La información contable que prepara y presenta el personal de la empresa va acorde de los principios de ética profesional?
9. ¿La información proporcionada en los estados financieros es confiable?
10. ¿Cumple con las dimensiones de la ética empresarial?
11. ¿Los estados financieros son extraídos directamente del sistema, o se requiere la utilización de otro software?
12. ¿Tiene en claro a que se refiere una política contable y la aplicación de la misma?
13. ¿Realiza cursos que le permitan o plantear políticas contables?
14. ¿Cómo relaciona usted el modelo contable con el área de contabilidad?
15. ¿Qué tipo de moneda utiliza en sus operaciones comerciales?
16. ¿Habido variación del capital en el transcurso del tiempo?
17. ¿Qué es para usted la información financiera?

<b>M &amp; R S.A.C.</b>							
20000000000							
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - PRESENTADA</b>							
AL 31.12.2016							
<u>I.- ACTIVO</u>		31.12.2015	31.12.2016	<u>II.- PASIVO</u>			
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>				<u>PASIVO CORRIENTE</u>			
Caja y Bancos		45,495.56	19,583.82				
Clientes		15,250.00	121,739.90			Tributos por Pagar	197,543.78
Cuentas por Cobrar al Personal		984.00	873.00			Remun. y Partic. por Pagar	265,438.90
Cuentas por Cobrar Comerciales		10,656.16	23,718.92			Cuentas por Pagar Comerciales-Proveedor	88,982.84
Cuentas por Cobrar Divers.Relacionadas		725,289.72	1,427,823.70			Cuentas por Pagar A Accionistas	38,953.85
Mercaderias		65,862.89	56,231.83			Obligaciones Financieras	69,863.92
Terrenos en Proceso Habilitacion		5,937,862.00	6,128,345.00			Cuentas por Pagar Diversas- Terceros	37,843.04
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>6,801,400.33</b>	<b>7,778,316.17</b>			Cuentas por Pagar Divers. Relacionadas	798,375.54
						<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1,497,001.87</b>
							<b>1,644,576.14</b>
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>				<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>			
Cuentas por Cobrar Divers.-Largo Plazo						Cuentas por Pagar A Accionistas	2,726,785.00
Inmueb. Maq. y Equipos		28,765.95	70,537.40			<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2,726,785.00</b>
(-) Depreciacion Acumulada		-16,755.76	-22,765.43			<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>4,223,786.87</b>
Activos Diferidos-IGV.		1,650.79	38,761.20				
Activos Diferidos- Imp. Renta 3° Catg.		37,654.96	102,648.53			<b>GANANCIAS DIFERIDAS</b>	
Activos Diferidos-ITAN		13,765.98	15,632.72			Ganancias Diferidas	2,951,598.16
Anticipos a Proveedores						(-) Costo Diferido de Obras	(745,789.54)
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>65,081.92</b>	<b>204,814.42</b>			<b>TOTAL GANANCIAS DIFERIDAS</b>	<b>2,205,808.62</b>
						<b>PATRIMONIO</b>	<b>2,564,954.30</b>
						Capital	7,000.00
						Resultados Acumulados	275,489.76
						<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>282,489.76</b>
						Resultado del Ejercicio	154,397.00
						<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO S/.</b>	<b>6,866,482.25</b>
<b>TOTAL ACTIVO S/.</b>		<b>6,866,482.25</b>	<b>7,983,130.59</b>				<b>7,983,130.59</b>

<b>M &amp; R S.A.C.</b>			
<b>20000000000</b>			
<b>ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS - PRESENTADA</b>			
<b>AL 31.12.2016</b>			
	<b>2015</b>	<b>2016</b>	
	<b>S/.</b>	<b>S/.</b>	
<b>I.-</b>	<b><u>VENTAS DIFERIDAS</u></b>		
	...Manzana: Ñ , Lote: 05	387,493.00	274,287.00
	...Manzanas: V , Lote: 4-A	138,584.00	364,387.00
	...(-) Devoluciones de Ventas 2012	-28,543.00	-5,390.00
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>497,534.00</b>	<b>633,284.00</b>
	<b><u>COSTO DE PRODUCCION DIFERIDO</u></b>		
	<b><u>COSTO DE TERRENO VENDIDOS</u></b>		
	...Manzana: Ñ , Lote: 05	64,278.65	53,964.82
	Los Tulipanes	7,624.80	9,564.70
<b>II.-</b>	<b>TOTAL COSTO</b>	<b>71,903.45</b>	<b>63,529.52</b>
	<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>425,630.55</b>	<b>569,754.48</b>
	<b><u>GASTOS DE OPERACIÓN</u></b>		
	Gastos Administrativos	126,395.43	132,759.53
	Gastos de Ventas	43,849.52	58,629.37
	Gastos Financieros	23,875.39	21,784.52
		194,120.34	213,173.42
<b>III.-</b>	<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN DIFERIDA</b>	<b>231,510.21</b>	<b>356,581.06</b>
	<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>		
	- Ingresos Diversos	37,658.65	35,759.89
	- Ingresos Excepcionales	35,792.80	26,749.40
	- Ingresos Financieros	945.00	1,783.83
		74,396.45	64,293.12
<b>IV.-</b>	<b><u>OTROS EGRESOS</u></b>		
	(-) Gastos Financieros		
	(-) Gastos Excepcionales	(8,548.73)	11,763.60
	Intereses moratorios, costas		
	<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>297,357.93</b>	<b>432,637.78</b>

**M & R S.A.C.**

20000000000

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - REAL**

AL 31.12.2016

**I.- ACTIVO**

**ACTIVO CORRIENTE**

Caja y Bancos	25,016.87	13,583.82
Clientes	15,190.00	22,870.03
Cuentas por Cobrar al Personal	984.00	873.00
Cuentas por Cobrar Comerciales	10,656.16	21,918.92
Cuentas por Cobrar Divers.Relacionadas	711,289.72	1,295,423.70
Mercaderías	64,862.89	50,231.83
Terrenos en Proceso Habilitación	4,630,862.00	4,910,645.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>5,458,861.64</b>	<b>6,315,546.30</b>

**ACTIVO NO CORRIENTE**

Cuentas por Cobrar Divers.-Largo Plazo		
Inmueb. Maq. y Equipos	21,765.95	35,337.40
(-) Depreciación Acumulada	-19,758.76	-25,765.43
Activos Diferidos-IGV.	1,650.79	8,761.20
Activos Diferidos- Imp. Renta 3° Catg.	32,354.96	80,648.53
Activos Diferidos-ITAN	13,265.98	14,032.72
Anticipos a Proveedores		
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>49,278.92</b>	<b>113,014.42</b>

**II.- PASIVO O**

**PASIVO CORRIENTE**

Tributos por Pagar	195,543.78	101,289.87
Remun. y Partic. por Pagar	235,438.90	158,432.80
Cuentas por Pagar Comerciales-Proveedor	68,982.84	162,871.52
Cuentas por Pagar A Accionistas	29,953.85	33,268.90
Obligaciones Financieras	37,863.92	42,983.42
Cuentas por Pagar Diversas- Terceros	35,843.04	15,432.94
Cuentas por Pagar Divers. Relacionadas	688,375.54	676,426.82
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1,292,001.87</b>	<b>1,190,706.27</b>

**PASIVO NO CORRIENTE**

Cuentas por Pagar A Accionistas	1,701,306.31	2,873,773.00
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,701,306.31</b>	<b>2,873,773.00</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2,993,308.18</b>	<b>4,064,479.27</b>

**GANANCIAS DIFERIDAS**

Ganancias Diferidas	2,839,735.16	4,327,376.43
(-) Costo Diferido de Obras	(744,789.54)	(2,422,422.13)
<b>TOTAL GANANCIAS DIFERIDAS</b>	<b>2,094,945.62</b>	<b>1,904,954.30</b>

**PATRIMONIO**

Capital	7,000.00	7,000.00
Resultados Acumulados	273,489.76	100,456.48
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>280,489.76</b>	<b>107,456.48</b>
Resultado del Ejercicio	139,397.00	351,670.67
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO S/.</b>	<b>5,508,140.56</b>	<b>6,428,560.72</b>

**M & R S.A.C.**

20000000000

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS - REAL**

AL 31.12.2016

	2015	2016
	S/.	S/.
<b>I.- <u>VENTAS DIFERIDAS</u></b>		
...Manzana: Ñ , Lote: 05	334,493.00	264,287.00
...Manzanas: V , Lote: 4-A	282,584.00	254,387.00
...(-) Devoluciones de Ventas	-89,543.00	-9,490.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>527,534.00</b>	<b>509,184.00</b>
<b><u>COSTO DE PRODUCCION DIFERIDO</u></b>		
<b><u>COSTO DE TERRENO VENDIDOS</u></b>		
...Manzana: Ñ, Lote: 05	50,278.65	69,364.82
Los Tulipanes	9,624.80	9,864.70
<b>II.- TOTAL COSTO</b>	<b>59,903.45</b>	<b>79,229.52</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>467,630.55</b>	<b>429,954.48</b>
<b><u>GASTOS DE OPERACIÓN</u></b>		
Gastos Administrativos	195,396.43	149,759.53
Gastos de Ventas	87,949.52	65,829.37
Gastos Financieros	9,275.39	7,884.52
	<b>292,621.34</b>	<b>223,473.42</b>
<b>III.- UTILIDAD DE OPERACIÓN DIFERIDA</b>	<b>175,009.21</b>	<b>206,481.06</b>
<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>		
- Ingresos Diversos	28,858.65	18,459.89
- Ingresos Excepcionales	27,792.80	15,949.40
- Ingresos Financieros	945.00	1,783.83
	57,596.45	36,193.12
<b>IV.- <u>OTROS EGRESOS</u></b>		
(-) Gastos Financieros		
(-) Gastos Excepcionales	(9,438.73)	(10,652.60)
Intereses moratorios, costas		
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>107,974.03</b>	<b>159,635.34</b>