

RESUMEN

Autor [Pollack Celis, E.R.](#)
Autor corporativo [Universidad Nacional Agraria La Molina, Lima \(Peru\). Facultad de Economía y Planificación](#)
Título **Manejo adecuado de la información para la mejora del análisis de los estados financieros de las microempresas de servicios de la construcción**
Impreso Lima : UNALM, 2018

Copias

Ubicación	Código	Estado
Sala Tesis	E20. P64 - T	USO EN SALA
Descripción	62 p. : 17 tablas, 15 ref. Incluye CD ROM	
Tesis	Trabajo de Suficiencia Profesional (Economista)	
Bibliografía	Facultad : Economía y Planificación	
Materia	CONSTRUCCION EMPRESAS PEQUEÑAS INSTITUCIONES FINANCIERAS METODOS ANALISIS ECONOMICO SERVICIOS TOMA DE DECISIONES CAPITAL EVALUACION PERU ANALISIS FINANCIERO ESTADOS FINANCIEROS MICROEMPRESAS DE SERVICIOS DE LA CONSTRUCCION	
N° estándar	PE2018000886 B / M UV E20	

Durante los más de 10 años de experiencia como Funcionario de Negocios en Banca Pequeña Empresa y Banca Negocios, he observado la necesidad de tener información adicional a los Estados Financieros para tomar decisiones acertadas sobre el otorgamiento de herramientas financieras, puesto que las empresas no siempre presentan información que refleje su real situación financiera. Según SUNAT (2017) al menos tres de cada 10 empresas registradas en el país no cumplen sus obligaciones tributarias y “El 70% del universo de 1.9 millones que declaran, pueden tener declaraciones disímiles, entonces, pueden estar declarando un porcentaje de sus ingresos facturados y otros no, y sobre ese universo hay una brecha de veracidad que es verificar que lo que declaraste es lo que ha sucedido en la economía o en tú actividad económica” Este comportamiento lo tienen las micro, pequeñas y medianas empresas del sector construcción, no sólo para evitar el pago de tributos, sino también porque tienen relación comercial con proveedores y/o clientes que tienen algún grado de informalidad (que puede ser desde un 10% hasta más del 80%) que condicionan a que parte o la totalidad de la mercadería y/o servicios que se están comercializando no sean declarados. Por lo tanto, los ingresos, gastos y costos que se ven reflejados en el Estado de Ganancias y Pérdidas y en el Balance General de las empresas no son reales, y no sólo la estimación de los impuestos no es correcta, sino que los requerimientos financieros no se pueden determinar fehacientemente. Por ello se ha elaborado una herramienta metodológica que incluye información adicional a la presentada ante SUNAT para mejorar el

análisis de los estados financieros de las empresas del sector de la construcción. La mejora que se propone en el análisis a los Estados Financieros no es para rectificar la declaración ante la SUNAT, sino para que las Entidades Financieras que utilizan estos informes como herramienta de evaluación puedan tomar decisiones adecuadas para otorgar financiamiento de Capital de Trabajo para las micro, pequeñas y medianas empresas de este sector que usualmente tienen Estados Financieros irreales. Sucede que si el Funcionario de Negocios utiliza sólo la información presentada ante SUNAT es muy probable, por ejemplo, que se otorgue un financiamiento inadecuado para Capital de Trabajo, porque la empresa puede producir más o menos de lo que realmente está declarando. Si el financiamiento es mayor tendrá un excedente de capital que, por la misma naturaleza de la empresa, no necesariamente será canalizado a la empresa, lo que generará un elevado costo financiero del capital. Si el financiamiento es menor, no podrá realizar la inversión necesaria para cumplir con la proyección de ventas. La herramienta de gestión que se propone está compuesta por: – Evaluación Cualitativa y Documentaria de la empresa. – Evaluación Económica y Financiera de la empresa. – Entrevista con el (a) Gerente de la Empresa. – Plantillas de Preguntas y de Observaciones. – Análisis de Resultados Ajustados.