



**UNAP**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EXAMEN DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

**CONTABILIDAD GENERAL I**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:**

**ENOC PINEDO VELA**

**REQUENA, PERÚ**

**2021**



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
FACEN

"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



**ACTA DE EXAMEN DE SUFICIENCIA PROFESIONAL  
ACTUALIZACIÓN ACADÉMICA N°035-CCGyT-FACEN-UNAP-2021**

En la ciudad de Iquitos, a los 26 días del mes de enero del 2021, a horas 09:00 a.m. se ha constituido en la Plataforma Zoom, el jurado designado mediante Resolución Decanal N°0147-2021-FACEN-UNAP, integrado por el CPC. ABELARDO LENER TUESTA CÁRDENAS, Dr. (Presidente), CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Mg. (Miembro) y el CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZÁLES, Mg. (Miembro), para proceder al acto del Examen Oral de Suficiencia Profesional - Actualización Académica del Bachiller en Ciencias Contables ENOC PINEDO VELA, tendiente a optar el Título Profesional de CONTADOR PÚBLICO.

De acuerdo a lo establecido en el Reglamento de Grados y Títulos y sustentado en la Ley N°30220, el jurado procedió al examen oral virtual sobre el tema: "CONTABILIDAD GENERAL I".

El acto académico virtual fue aperturado por el Presidente del Jurado, dándose lectura a la resolución que fija la realización del examen oral.

De inmediato procedió a invitar al examinado a realizar una breve exposición sobre el tema del examen y posteriormente a los señores del jurado a formular las preguntas que crean convenientes relacionadas al acto. Luego de un amplio debate y a criterio del Presidente del Jurado, se dio por concluido el examen oral pasando el jurado a la evaluación y deliberación correspondiente en privado; concluyendo que el examinado ha sido: **APROBADO POR MAYORÍA.**

El Jurado dio a conocer el resultado del examen en Acto Público, siendo las 10:16 a.m. se dio por terminado el acto académico.

  
CPC. ABELARDO LENER TUESTA CÁRDENAS, Dr.  
Presidente

  
CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Mg.  
Miembro

  
CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZÁLES, Mg.  
Miembro

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación


Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto  
<http://www.unapiquitos.edu.pe> – e-mail: [facen@unapiquitos.edu.pe](mailto:facen@unapiquitos.edu.pe)  
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



TEMA: CONTABILIDAD GENERAL I

---

MIEMBROS DEL JURADO



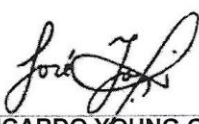
CPC. ABELARDO LENER TUESTA CÁRDENAS, Dr.  
Presidente  
MATRICULA N°10-0180

---



CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Mg.  
Miembro  
MATRICULA N°10-0849

---



CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mg.  
Miembro  
MATRICULA N°201140721

---

## INDICE

	Pág.
Portada	01
Acta de sustentación	02
Miembros del jurado	03
Indice	04
Resumen	06
Introducción	07
1. Tipos De Contabilidad Dentro Del Sistema De Información Contable	08
1.1 Contabilidad Financiera	08
1.2 Contabilidad Fiscal	08
1.3 Contabilidad de Costos	08
1.4 Contabilidad Gerencial	08
2. Conceptos Básicos de la Contabilidad Financiera	08
2.1 Contabilidad Financiera	08
2.2 Activo	09
2.3 Pasivo	10
2.4 Patrimonio	11
2.5 Ingresos	11
2.6 Gastos	11
3. La Partida Doble. La Cuenta. Libros y Registros Contables	12
3.1 La Partida Doble	12
3.2 La Cuenta Contable	13
3.3 Libros Contables	14
4. Principios de Contabilidad (Nic Y Niif)	17
5. Registro de Operaciones. Asientos Contables	19
5.1 Registro de Operaciones	19
5.2 El Asiento Contable	20
6. El Ciclo Contable	21
7. Tratamiento Contable	22
7.1 Efectivo e Inversiones Temporales	22
7.2 Cuentas por Cobrar	22
7.3 Inventarios	23
7.4 Gastos Pagados por Anticipado	23
7.5 Inversiones Permanentes	24

7.6	Inmuebles Maquinaria y Equipos	25
7.7	Activos Intangibles	25
7.8	Sobre Giros y Pagares Bancarios	26
7.9	Cuentas por Pagar	27
7.10	Pasivo a Largo Plazo	27
7.11	Patrimonio Neto	27
8.	Balance de Comprobación	28
8.1	Definición	28
8.2	Objetivos	28
8.3	Importancia	28
9.	Estados Financieros Basicos	28
9.1	Marco Conceptual Para La Preparación y Presentación de Estados Financieros Aplicación de Nic Y Niif	32
9.2	Efectos De Las Transacciones	33
9.3	Postulados Fundamentales	34
9.4	Características Cualitativas y Elementos de los Estados Financieros, Reconocimiento de los Elementos; Conceptos de Capital y Mantenimiento de Capital	35
9.4.2	Elementos de los Estados Financieros	36
	Bibliografía	39

## **RESUMEN**

La contabilidad es una técnica que se ocupa de registrar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos estos datos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se puedan conocer la capacidad financiera de la empresa.

La contabilidad general de una empresa reviste gran importancia ya que implica el control de todas sus operaciones diarias: compra, venta, gastos, inversiones, etc. El contador debe registrar, analizar, clasificar y resumir estas operaciones para suministrar información a los usuarios de los estados financieros con información veraz y confiable; y sobre todo fácil de comprender esto permitirá que los usuarios de la información financiera puedan tomar sus decisiones con prudencia.

La Contabilidad General es el eje de la información financiera para todo su negocio. La configuración flexible del plan de cuentas, el procesamiento inteligente de transacciones y las capacidades sofisticadas de personalizar los reportes le proveen las herramientas necesarias para que usted domine sus datos financieros.

## INTRODUCCIÓN

La Contabilidad se fundamenta en la necesidad de contar con información financiera veraz, oportuna y completa, con documentos y registros que demuestren los procesos realizados por una entidad y los resultados obtenidos que reflejen su situación financiera.

Toda organización que realiza una actividad permanente u ocasional, para su funcionamiento requiere controlar las operaciones que efectúa, los cambios ocurridos en sus activos, sus obligaciones y su patrimonio, a fin de que se pueda informar e interpretar los resultados de la gestión administrativa y financiera. Muchos estudiosos de la contabilidad coinciden en señalar que la Contabilidad es una ciencia económica, que tiene fuertes relaciones con el derecho puesto que debe adaptarse al cumplimiento de las normas legales que rigen a los países y a las instituciones públicas y privadas

De modo que, el presente trabajo contiene una visión introductoria en torno a la definición, objetivos, principios de contabilidad, teneduría de libros y presentación de los Estados Financieros, entre otros aspectos relacionados con el tópico tratado.

En líneas generales se espera que se efectúe un primer contacto con los conocimientos básicos que se requieren para el desempeño de la contabilidad.

## **1. TIPOS DE CONTABILIDAD DENTRO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE.**

### **1.1 Contabilidad financiera**

Este tipo de contabilidad registra la información relacionada con el estado financiero de la compañía, tal y como su nombre indica. Sobre todo, destinada a los gerentes y socios de la empresa.

### **1.2 Contabilidad Fiscal**

En cuanto a este tipo de contabilidad se emplea para registrar y preparar los informes relacionados con las declaraciones de impuestos a la Hacienda Pública y el pago de impuestos.

### **1.3 Contabilidad de costos**

Esta contabilidad está enfocada a empresas de carácter industrial, donde deben hacer un análisis minucioso de los costes unitarios de producción, su venta y, en general, del proceso productivo que realizar la compañía.

### **1.4 Contabilidad Gerencial**

Posee una visión más amplia que la contabilidad de costes, ya que registra toda la información económica y financiera de la empresa para poder tomar decisiones. Suelen ofrecer información sobre cortos periodos de tiempo para analizar y decidir.

## **2. CONCEPTOS BÁSICOS DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA**

### **2.1 Contabilidad financiera**

Es el campo de la contabilidad que se encarga de resumir, analizar e informar de las transacciones financieras pertenecientes a un negocio. Esto implica la preparación de las declaraciones financieras disponibles para consumo público. Los accionistas, proveedores, bancos, empleados, agencias de gobierno y dueños empresariales, entre otros, usan esta información para tomar decisiones.



La importancia de llevar la contabilidad financiera de una empresa se debe a que a través de esta tienes un registro histórico y cuantificable de los movimientos económicos que realiza la entidad. Además, te sirve para identificar cuáles de estos la afectan y cuáles la favorecen.

## **2.2 Activo**

Son los bienes y derechos que posee la empresa, en forma de efectivos, documentos, bienes inmuebles y cuentas por cobrar, entre otras partidas. Estos recursos son necesarios para llevar a cabo las operaciones propias de la compañía, así como para cumplir con sus obligaciones en tiempo y forma.

### **a) Activo Circulante**

Se consideran como "activos circulantes" aquellos que pueden ser vendidos en menos de un año, con el fin de generar capital para el movimiento del negocio. Entre otros, se cuentan:

- ❖ Cuentas bancarias e inversiones.
- ❖ Efectivo disponible para gastos cotidianos de cada departamento, conocido también como caja chica.
- ❖ Cuentas por cobrar a clientes, respaldadas por los convenios realizados y la documentación correspondiente.
- ❖ Préstamos a empleados.

### **b) Activo Fijo**

Acá se incluyen aquellos útiles para la operación de la empresa y que no están a la venta en circunstancias regulares, tales como:

- ❖ Edificios y bienes inmuebles, incluyendo todas las bodegas, sucursales y oficinas propiedad de la empresa en las áreas geográficas en las que lleve a cabo sus actividades.
- ❖ Mobiliario de cada uno de los bienes del punto anterior.
- ❖ Equipo operativo destinado a la producción de bienes y a otras actividades industriales propias de la compañía.
- ❖ Vehículos, tanto para transporte de personal como de las mercancías producidas por la compañía.

### **c) Activo Diferido**

Corresponden, en palabras simples, a gastos pagados de manera anticipada, pero cuyos bienes o servicios aún no han sido consumidos o efectuados. En este grupo se encuentran:

- ❖ Primas de seguros contratadas con diversas agencias y por varios conceptos tales como: seguros contra incendios, de transporte de carga, de responsabilidad civil y contra pérdida de datos, entre otros.
- ❖ Rentas pagadas por anticipado a las compañías que presten tales servicios.
- ❖ Intereses diferidos.

## **2.3 Pasivo**

El pasivo representa las deudas y obligaciones de la empresa y se clasifica en:

### **a) Pasivo circulante**

Pasivo circulante son las deudas y obligaciones a corto plazo (menos de un año) de la empresa, y se presentan en orden de exigibilidad. El pasivo circulante está formado por:

- ❖ Proveedores: son todas las cuentas por pagar por concepto de mercancía.
- ❖ Acreedores diversos: son las cuentas por pagar por un concepto distinto de mercancía.
- ❖ Documentos por pagar: independientemente del origen de la deuda, firmamos un pagaré.

### **b) Pasivo fijo**

Comprende todas las deudas de largo plazo, es decir a más de un año, las cuales se clasifican también en orden de exigibilidad y en las cuales no se debe incluir la porción circulante de un crédito a largo plazo. Algunos ejemplos son:

- ❖ Obligaciones emitidas.
- ❖ Acreedor hipotecario.
- ❖ Préstamos a largo plazo.

### **c) Pasivo diferido**

Son los cobros hechos por anticipado sobre los servicios que aún no hemos prestado, es decir, debemos el servicio. Son pasivos mientras no se presta el servicio una vez prestado, se convierte en ingresos o productos.

- ❖ Servicios cobrados por anticipado.

### **2.4 Patrimonio**

El capital contable es el patrimonio de los accionistas, es decir, la parte residual de los activos una vez deducidos todos los pasivos en incluye las aportaciones realizadas, ya sea el momento de la constitución o en momentos posteriores, así como los resultados acumulados y está formado por las siguientes cuentas:

- ❖ Capital social (aportaciones).
- ❖ Reserva legal.
- ❖ Utilidades retenidas o acumuladas.
- ❖ Utilidad (perdida del ejercicio)

### **2.5 Ingresos**

Los ingresos son de incrementos en patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio ya sea en forma de entrada o aumento en el valor de los activos o de disminución en el valor de los pasivos siempre que no tenga origen en aportaciones de los socios (monetarios o no). Un ingreso no, es más, que la valoración de un consumo a favor de la empresa.

### **2.6 Gastos**

Son decrementos de patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de salida o disminución del valor de los activos o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos siempre que no tenga origen en distribuciones a los socios (monetarios o no). Es decir, un gasto es la valoración de un consumo de bienes y/o servicios por parte de la empresa.

### **3. LA PARTIDA DOBLE. LA CUENTA. LIBROS Y REGISTROS CONTABLES.**

#### **3.1 La Partida doble**

La partida doble es la base de la dualidad económica en contabilidad y parte integral de la ecuación patrimonial ( $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$  o  $\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Patrimonio}$ ). Hace referencia al sistema de registro de todas las operaciones contables en al menos dos cuentas:

- ❖ Haber: se refiere a los recursos disponibles.
- ❖ Debe: alude a las fuentes de los recursos.

Esta anotación se denomina asiento contable. Y el objetivo de la técnica es asemejar una balanza en equilibrio, ya que la suma de los conceptos (haber y debe) siempre tienen que coincidir.

Esta técnica de registro se basa en que toda acción económica tiene origen en otra acción de igual valor, pero de naturaleza contraria. De esta manera, se mantiene el equilibrio entre los montos recibidos (débitos) y los entregados (créditos).

Los principios fundamentales en que se sustenta la Partida Doble son los siguientes:

- ❖ No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor;
- ❖ El que recibe es deudor y el que entrega es acreedor. Todo lo que se recibe se debita y lo que se entrega se acredita;
- ❖ El total del Debe (débitos) debe ser igual al total del Haber (créditos);
- ❖ Las pérdidas se debitan y las ganancias se acreditan;
- ❖ Se debitan las cuentas que representan: un aumento del Activo, una disminución del Pasivo y una disminución del Patrimonio Neto (Pérdidas);
- ❖ Se acreditan las cuentas que representan: una disminución del Activo, un aumento del Pasivo y un aumento del Patrimonio Neto (ganancias).

## 3.2 La Cuenta contable

### ❖ Concepto

Es la representación numérica llamada también código según el plan contable, que se aplica a todas las empresas de acuerdo a las operaciones realizadas, estas cuentas representan valores, bienes y obligaciones derivadas de la actividad de la empresa. La cuenta está conformada por 2 partes que se llaman respectivamente Debe y Haber.

Podemos definir entonces que la Cuenta es:

“La representación de los valores que posee o debe una empresa a través de un nombre y un código, lo que permite uniformizar los procedimientos contables y facilitar el registro de las operaciones”.

### 3.2.1 Partes de una Cuenta

Como mencionamos anteriormente la cuenta está compuesta de dos partes:

**EL DEBE:** Está constituido por el ingreso de algún valor o las pérdidas producidas en una operación.

**EL HABER:** Está constituido por la salida de algún valor o las ganancias obtenidas.

### 3.2.2 Clases de Cuentas

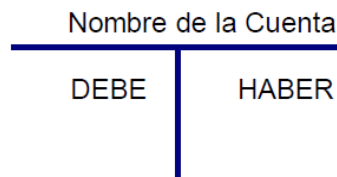
Las cuentas las podemos clasificar en:

- ❖ **Cuentas de activo:** Son las que representan los recursos de la empresa. Ejemplo: Efectivo y equivalentes de efectivo, Cuentas por cobrar comerciales - Terceros, Mercaderías, etc.
- ❖ **Cuentas de pasivo:** Son las que representan las deudas que tienen la empresa. Ejemplo: Con el Estado, con los trabajadores, con los proveedores, diversas, etc.
- ❖ **Cuentas de patrimonio:** Representa el resultante de la comparación del Activo y el Pasivo, es lo que realmente pertenece a la empresa. Ejemplo: Capital, Resultados acumulados, Reservas, etc.

- ❖ **Cuentas de gestión:** Representan los gastos e ingresos que tiene la empresa a lo largo de un periodo, por ejemplo, compras, servicios, gastos financieros, ventas, etc.
- ❖ **Cuentas analíticas:** Sirven para analizar los costos y gastos en que ha incurrido una empresa dentro de un periodo. Por ejemplo, gastos de ventas, gastos administrativos, etc.
- ❖ **Cuentas de orden:** Sirven para registrar alguna circunstancia que aún no adquiere el grado de hecho económico para la empresa.

### 3.2.3 Rayado y ubicación de las cuentas

El rayado de una cuenta se asemeja a una T, en la parte superior se coloca el nombre de la cuenta, al lado izquierdo se le denominará DEBE y al derecho HABER.



En el debe se anotan: los valores que ingresan a la empresa y que representan ingreso. En el Haber se anotan: los valores que salen de la empresa y que representan egresos o pagos que concede.

El hecho de asentar o anotar una cantidad en el Debe de una cuenta se conoce con el nombre de cargo o debe y el hecho de asentar o anotar una cantidad en el Haber de una cuenta se conoce con el nombre de abono o haber. En otras palabras, al conjunto de los cargos se llama movimiento deudor, y de los abonos, movimiento acreedor.

## 3.3 Libros contables

### 3.3.1 Concepto

Los Libros Contables, son registros especiales en donde se registran las operaciones contables, expresadas en valor monetario.

Las anotaciones que se realizan en estos libros, deben cumplir dos requisitos básicos: Veracidad y Claridad.

Su finalidad es cumplir con las obligaciones que impone la ley y obtener la información necesaria para conocer la situación y los resultados de una empresa.

### **3.3.2 Clasificación de libros contables**

#### **3.3.2.1 Libros principales:**

##### **a) Libro Inventarios y Balances**

###### **❖ Concepto**

Por su aspecto legal y técnico este libro es obligatorio y principal de foliación simple (enumeración de folios) en el que anotaran y registrarán todos los inventarios que la empresa realiza bajo su firma y responsabilidad como reflejo de todo lo que posee la empresa para su funcionamiento y desarrollo (Activo Pasivo y Patrimonio).

##### **b) Libro Diario**

###### **❖ Concepto**

Es un Libro Obligatorio y Principal, de foliación simple en el que se registrara en forma ordenada y cronológica todas las operaciones o transacciones que realiza la empresa disgregando las cuentas Deudoras y Acreedoras.

###### **❖ Apertura**

Este Libro se inicia con el llamado "asiento de apertura" o "asiento inicial" que se origina en el Balance del inventario del Libro Inventarios y Balances, luego se seguirá registrando todas las operaciones hasta la finalización del periodo económico; por todo lo que se registra en este Libro se dice que es un historial cronológico de todo lo que ha ocurrido en la actividad comercial de la empresa.

##### **c) Libro Mayor**

###### **❖ Concepto**

Es un Libro obligatorio y Principal de foliación simple (enumeración) al que se transfieren todas las cuentas que se hayan registrado en el Libro Diario determinadas en cuentas del DEBE y HABER.

El Libro Mayor es el que nos da un panorama más explícito del estado de cada una de las cuentas para su respectivo análisis. Para aperturar el Libro Mayor

se tomará la primera cuenta del Libro Diario y se anota con su código y su denominación y la cantidad que la representa sea este en el lado DEBE o HABER según este determinada en el Libro Diario.

### **3.3.2.2 Libros auxiliares**

#### **a) Registro de Compras**

##### **❖ Definición**

El registro de Compras es un libro auxiliar obligatorio de característica tributario de foliación doble. El registro se realiza en forma detallada, ordenada y cronológica de cada uno de los documentos de compras de bienes y servicios que registre diariamente.

Los documentos que sustentan las operaciones realizadas son las facturas, las boletas de venta, notas de crédito, notas de débito, etc.

#### **b) Registro de ventas**

##### **❖ Definición**

Es un libro auxiliar obligatorio de característica tributario de foliación doble en el cual se registran en forma detallada, ordenada y cronológica, cada una de las ventas de bienes o servicios que realiza la empresa en el desarrollo habitual de sus operaciones. Los documentos que sustentan las ventas realizadas son las facturas, boletas de venta, notas de crédito, notas de débito, etc.

A través de este libro se obtiene el importe mensual del Impuesto General a las Ventas el cual es considerado como impuesto retenido al cliente por las ventas realizadas, a este IGV retenido se le deduce el IGV anotado en el Registro de Compras.

#### **c) Libro Caja y bancos**

##### **❖ Definición**

Libro auxiliar obligatorio de foliación doble; El Libro Caja y Bancos es un libro en el que se debe registrar mensualmente toda la información, proveniente del movimiento del efectivo y del equivalente de efectivo.



#### **d) Libro de planillas**

##### **❖ Definición**

Libro auxiliar voluntario ya que existe PDT 601 planilla electrónica (a partir del periodo Julio 2012 será obligatorio utilizar PDT PLAME y T registro); el libro panilla permite a la empresa saber con exactitud el número los gastos de planilla, aportes y contribuciones realizados.

#### **4. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD (NIC Y NIIF).**

Los principios de contabilidad generalmente aceptados son los siguientes:

##### **❖ Equidad**

Es el principio que debe aplicar el Contador en todo momento, y es la igualdad en el trato de todos los que intervienen en la operación, ya sea al empresario, SUNAT, SMV, etc.

##### **❖ Partida Doble**

Los hechos económicos y jurídicos de la empresa se expresan en forma cabal aplicando sistemas contables que registran los dos aspectos de cada acontecimiento, cambios en el activo y en el pasivo (participaciones) que dan lugar a la ecuación contable.

##### **❖ Ente**

Los estados financieros se refieren siempre a un ente, donde el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero. El concepto de ente es distinto del de persona, ya que una misma persona puede producir estados financieros de varios entes de su propiedad.

##### **❖ Bienes Económicos**

Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos; es decir, bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico y, por ende, susceptibles de ser valuados en términos monetarios.

##### **❖ Moneda común Denominador**

Este recurso consiste en elegir una moneda y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un precio a cada unidad.

En el Perú, de conformidad con dispositivos legales, la contabilidad se lleva en moneda nacional.

❖ **Empresa en Marcha**

Salvo indicación expresa en contrario, se entiende que los estados financieros pertenecen a una “empresa en marcha”, considerándose que el concepto que informa la mencionada expresión, se refiere a todo organismo económico cuya existencia temporal tiene plena vigencia y proyección.

❖ **Valuación al Costo**

El valor de costo, adquisición o producción constituye el criterio principal y básico de valuación, que condiciona la formulación de los estados financieros llamados de situación, en correspondencia también con el concepto de “empresa en marcha”, razón por la cual esta norma adquiere el carácter de principio.

❖ **Periodo**

El lapso que media entre una fecha y otra se llama periodo. Para los efectos del Plan Contable General, este periodo es de doce meses y recibe el nombre de Ejercicio.

❖ **Devengado**

Las variaciones patrimoniales que se deben considerar para establecer el resultado económico, son los que corresponden a un ejercicio sin entrar a distinguir si se han cobrado o pagado durante dicho periodo.

❖ **Objetividad**

Los cambios en el activo, pasivo y en la expresión contable del patrimonio neto, se deben reconocer formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esta medida en términos monetarios.

❖ **Realización**

Los resultados económicos se registran cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o de las prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal operación.

Se establecerá como carácter general que el concepto “realizado” participa del concepto de “devengado”.

❖ **Prudencia**

Significa que cuando se deba elegir entre dos valores para un elemento del activo, normalmente, se debe optar por el más bajo, o bien que una operación se contabilice de tal modo, que la participación del propietario sea menor.

❖ **Uniformidad**

Los principios generales, cuando fueren aplicables y las normas particulares, principios de valuación utilizados para formular los estados financieros de un determinado ente deben ser aplicados uniformemente de un ejercicio a otro.

❖ **Significación o Importancia Relativa**

Se debe actuar con sentido práctico, aplicando el mejor criterio. El contador pasa por alto una gran cantidad de hecho de poca importancia, que el trabajo de registrarlos no justifica el valor de las ventajas que se obtuviesen.

❖ **Exposición**

Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea indispensable para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refieren.

## **5. REGISTRO DE OPERACIONES. ASIENTOS CONTABLES.**

### **5.1 Registro de operaciones**

Para registrar operaciones, se escribe primero la cuenta o cuentas de cargo y luego la cuenta o cuentas de abono. El término CARGO también denominado deudor o débito representa ingreso de dinero o bienes a la empresa y se utiliza también para registrar pérdidas y el término ABONO denominado también acreedor o crédito se utiliza para registrar la salida de dinero o bienes de la empresa, así como también las ganancias que la empresa pueda generar.

En aplicación de la partida doble, tema tratado anteriormente la suma de los importes de las cuentas del debe tienen que ser iguales a la suma de los importes de las cuentas del haber.

### ❖ **Deducción de las reglas para cargar y abonar las cuentas:**

1. Se identifica las cuentas que intervienen en la operación a registrar. Por lo menos deben utilizarse una cuenta deudora y una cuenta acreedora.
2. Se identifica cada una de las cuentas si son de Ingreso o de gasto.
3. Se aplica el principio de la partida doble.

## **5.2 El Asiento contable**

### **5.2.1 Definición**

Se denomina asiento contable al conjunto de anotaciones o apuntes contables que se hacen en el libro diario de contabilidad, que se realizan con la finalidad de registrar un hecho económico.

### **5.2.2 Partes de un asiento**

En todo asiento en el libro diario se debe distinguir: Número del asiento, denominación de las cuentas deudoras y acreedores con sus respectivos importes, fecha de la operación, glosa o explicación de la operación registrada.

### **5.2.3 Tipos de asiento**

#### **5.2.3.1 Por el número de cuentas**

Aunque la suma de los importes de la cuenta deudora debe ser igual a la suma de la cuenta acreedora, hay dos tipos de asientos por el número de cuentas:

- a. Simples:** Se componen de dos cuentas: una deudora y una acreedora.
- b. Compuestos:** Constan de dos o más cuentas y a su vez pueden clasificarse en:
  - ❖ **Asientos de tal a varios.** Aquellos asientos que se componen de una cuenta deudora y de dos o más acreedoras.
  - ❖ **Asientos de varios a tal.** Se denomina así aquellos registros que se componen de dos o más cuentas deudoras y una cuenta acreedora.
  - ❖ **Asiento de varios a varios.** Estos asientos Compuestos se componen de dos o más cuentas deudoras y dos o más cuentas acreedoras.

### 5.2.3.2 Por su función.

Por este concepto podemos dividir en:

- ❖ **Asientos de apertura**
- ❖ **Centralización**
- ❖ **Cierre**
- ❖ **Ajuste**
- ❖ **Reapertura.**

## 6. EL CICLO CONTABLE.

Es el conjunto de pasos o fases de la contabilidad que se repiten en cada período contable, durante la vida de un negocio. El periodo contable es el tiempo en el que se registran todas las transacciones que ocurren en una empresa ya sean estas mensual, trimestral, semestral o anualmente.

### 6.1 Etapas del ciclo contable

#### ❖ **Apertura**

Al comenzar la actividad, la empresa abre su año periodo contable y comienza a realizar transacciones económicas que van siendo recogidas en sus libros contables, tanto los obligatorios como en los auxiliares.

#### ❖ **Movimiento**

Registro de las transacciones.

#### ❖ **Cierre**

Al finalizar un periodo contable, se procede a cerrar las cuentas para determinar el resultado económico del ejercicio.



## **7. TRATAMIENTO CONTABLE**

### **7.1 Efectivo e inversiones temporales**

Efectivo: Comprende lo relacionado con los recursos que la empresa mantiene con una disponibilidad inmediata, tales como caja y saldos en entidades financieras.

Equivalentes al efectivo: Comprende las inversiones a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes de efectivo, los cuales se encuentran sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. La NIC 7 pone una serie de características relacionadas con los equivalentes al efectivo como son las siguientes:

- ✓ Un equivalente al efectivo no se tiene para propósitos de inversión, sino que su propósito es para cumplir los compromisos de pago a corto plazo;
- ✓ Debe estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

En el caso de inversiones, deben tener un vencimiento próximo de al menos tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

### **7.2 Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar comerciales representan los derechos de cobro a terceros derivados de las ventas de bienes y/o servicios que realiza la empresa en razón de su objeto de negocio. Este rubro, que forma parte del activo de la empresa, clasificada como exigible, es reconocido inicialmente a su valor razonable que generalmente es igual al costo; posteriormente, comisiones de la presentación de las mismas en los estados financieros, es medido a su costo amortizado, del cual, si hubiera una disminución respecto a la medición inicial, se debe realizar el respectivo ajuste con efecto a resultados, pérdida en este caso, correspondiendo la contabilización a cuentas de valuación que según la estructura del Plan Contable General Empresarial, esto es con abono a la cuenta 19 previo

cargo a la cuenta 68, el neto de ambas es la que se presenta en los estados financieros.

### **7.3 Inventarios**

En una empresa que se dedica a la compra y venta de mercaderías, por lo general al final de un periodo queda una parte de las mercaderías sin vender, a esta cantidad no vendida se le conoce como inventario de mercaderías, convirtiéndose el inventario final de un año en inventario inicial del siguiente periodo. La cuenta de inventario de mercaderías se clasifica como activo corriente y aparecerá en este rubro en el Estado de situación financiera.

Las mercaderías se registrarán a su costo de adquisición, incluyendo todos los costos necesarios para que las mercaderías tengan su condición y ubicación actuales. Las salidas de existencias de mercaderías se reconocen de acuerdo con las fórmulas de costeo: PEPS, promedio ponderado o costo identificado.

### **7.4 Gastos pagados por anticipado**

Son erogaciones que se realizan o desembolsan antes de consumirse los bienes o recibirse los servicios.

**Clasificación:** Se clasifican como activos corrientes y de acuerdo a la naturaleza de los mismos se pueden distinguir, los que representan servicios por recibir y los que representan bienes por consumir:

- Alquileres prepagados
- Seguros prepagados
- Intereses prepagados

Se aplican a resultados en el periodo durante el cual se consumen los bienes, se reciben los servicios o se obtienen los beneficios del pago hecho por anticipado.

## **Reglas de presentación**

Forman parte del activo circulante, cuando el periodo de beneficios futuros es menor a un año o menor del ciclo financiero a corto plazo. Sin embargo, pueden existir pagos anticipados por periodos superiores a un año o al ciclo financiero a corto plazo, en cuyo caso dicha porción se clasificará como activo no circulante.

## **Registros contables**

Para registrar un gasto pagado por anticipado, se hace cargando a la cuenta del mismo y acreditando a la cuenta efectivo y equivalentes de efectivo o cuentas por pagar, según como se haya realizado la operación: si es de contado a la cuenta efectivo y equivalente de efectivos si es a crédito a Cuentas por pagar.

### **7.5 Inversiones permanentes**

Las inversiones representan colocaciones de dinero sobre las cuales una empresa espera obtener algún rendimiento a futuro, ya sea, por la realización de un interés, dividendo o mediante la venta a un mayor valor a su costo de adquisición. Las inversiones permanentes, también llamadas a largo plazo, son colocaciones de dinero en las cuales una empresa o entidad, decide mantenerlas por un período mayor a un año o al ciclo de operaciones, contando a partir de la fecha de presentación del balance general.

Algunas de sus características:

- ✓ Son colocaciones de dinero en plazos mayores de un año.
- ✓ Las acciones adquiridas a cambio de valores que no son efectivo.
- ✓ No están disponibles fácilmente porque no están compuestas de efectivo sino por bienes.

Se caracterizan por tener carácter de permanencia, pero no están relacionados con el objeto social del negocio. Ejemplo de este grupo de activos son los portafolios de inversión o las acciones que se poseen de empresas que conforman el mismo grupo económico.



## **7.6 Inmuebles Maquinaria y Equipos**

Los bienes que componen esta cuenta deben registrarse inicialmente al costo de adquisición o de construcción (NIC 16, párrafo 15), o al valor razonable determinado mediante tasación, en el caso de bienes aportados, donados, recibidos en pago de deuda, y otros similares.

El costo incluye el total del valor de compra más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar y condiciones que permitan su funcionamiento y uso en las condiciones planeadas. En particular este tipo de bienes incorporan como parte del costo, aquellos relacionados con la instalación y desmantelamiento de los bienes (NIC 16, párrafos 16 y 17).

Los costos posteriores a la adquisición de un bien de propiedad, planta y equipo, deben añadirse al valor en libros del activo cuando sea probable que de los mismos se deriven beneficios económicos futuros adicionales a los originalmente evaluados, siguiendo pautas normales de rendimiento para el activo existente (NIC 16, párrafos 11 al 14). Tales costos posteriores corresponden a sustituciones e inspecciones. El mantenimiento rutinario de los bienes corresponde a un gasto de mantenimiento.

En el caso de propiedades, planta y equipo, adquiridos bajo la modalidad de arrendamiento financiero (activos por derecho de uso), su reconocimiento es en la cuenta 32.

## **7.7 Activos intangibles**

Los Intangibles pueden ser adquiridos o generados (desarrollados) internamente. El desarrollo interno puede corresponder a una fase de investigación, en cuyo caso se reconocen como gastos directamente, o a una fase de desarrollo, etapa en la que pueden dar lugar al reconocimiento de activos (NIC 38, párrafos 54 al 64). Se registran inicialmente al costo de adquisición que incluye todos los costos incurridos atribuibles a la preparación del activo para su uso previsto (NIC 38, párrafo 27).

Después del tratamiento inicial los activos intangibles se miden al costo menos la amortización acumulada y menos las pérdidas por deterioro. Si la entidad opta por el modelo de la revaluación, se miden a su valor revaluado menos su amortización acumulada y menos cualquier pérdida acumulada por desvalorización (NIC 38, párrafos 72 al 87).

## **7.8 Sobre giros y pagares bancarios**

### **Sobregiro**

Respecto al manejo de los saldos en las cuentas corrientes, en muchas ocasiones cuando la empresa gira cheques para el pago de proveedores, el dinero no alcanza para cubrir dicho pago por lo que el Banco realiza el pago del cheque, pero se genera un sobregiro en la cuenta corriente.

Estos casos suceden cuando por ejemplo la empresa gira cheques al final del mes para el pago de proveedores por S/160,000.00 pero en la cuenta corriente hay un saldo de S/158,000.00, y no se realiza ninguna transferencia a la cuenta o ninguna consignación, por lo que el banco al realizar el pago del cheque ocasionando un sobregiro en la cuenta corriente de S/ 2,000.00. Como el sobregiro bancario constituye un préstamo temporal de fondos por parte del banco, dicho saldo deberá ser reclasificado en una cuenta por pagar para efectos de la presentación de la información financiera al cierre del periodo contable.

### **Pagares bancarios**

Los pagarés bancarios suelen ser utilizados en transacciones comerciales entre empresas. A través de ellos, un comprador, se compromete a hacer efectivo un pago al vendedor. Este último es libre de aceptarlo o de exigir otra forma de pago.

La normativa contable exige el registro de todas las operaciones desde el momento en que nace el derecho o la obligación, independientemente de cuando se hagan efectivas. Es el procedimiento que se debe seguir para contabilizar un pagaré, anotando cada cambio que se produzca desde que se emite hasta que se paga (o se considera definitivamente incobrable).

## **7.9 Cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar comerciales se reconocerán por el monto nominal de la transacción, menos los pagos efectuados, lo que es igual al costo amortizado. 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.

## **7.10 Pasivo a largo plazo**

El pasivo a largo plazo está representado por las deudas cuyo vencimiento sea mayor a un año o al ciclo normal de operaciones de la empresa, si este es superior. La parte de los pasivos a largo plazo, normalmente obligaciones financieras e hipotecarias que se estima se va a cancelar dentro de los 12 meses siguientes o dentro del ciclo normal de operaciones, se convierte en un pasivo corriente y, en consecuencia, debe reclasificarse para efectos de su presentación en los estados financieros.

Esta masa está constituida por todas las deudas contraídas por la empresa con vencimiento superior a los 365 días, con entidades financieras u otras. Son partidas de naturaleza netamente financiera, que deberán estar vinculadas con operaciones de inversión en elementos del inmovilizado. Estará integrada por préstamos, obligaciones, bonos, etc.

## **7.11 Patrimonio neto**

El patrimonio representa las deudas que la empresa tiene con sus dueños por concepto del capital aportado y de las utilidades que no han sido por concepto del capital aportado y de las utilidades que no han sido retiradas. Agrupa las cuentas de la 50 hasta la 59. Las transacciones patrimoniales provienen de aportes efectuados por accionistas o partícipes, de los resultados generados por la entidad, y de las actualizaciones de valor. Todas ellas, modifican el patrimonio en su conjunto.

Otras transacciones representan reacomodos patrimoniales, como los que surgen de acuerdos de accionistas como cuando se capitalizan utilidades, o de mandatos de ley como en el caso de una reserva legal.

## **8. BALANCE DE COMPROBACIÓN**

### **8.1 Definición**

Es el conjunto de cuentas cuyos nombres aparecen en el Libro Mayor, y permiten comprobar si el pase de los asientos del Diario al Mayor, se han hecho correctamente y si la suma de los saldos Deudores y Acreedores del mayor coinciden entre sí.

### **8.2 Objetivos**

El objetivo principal del Balance de Comprobación es comprobar si los importes del libro diario y libro mayor coinciden entre sí, además verificar si los asientos contables están debidamente registrados de acuerdo al principio de la partida doble.

### **8.3 Importancia**

El Balance de comprobación es importante, porque permite dar siempre un equilibrio cuantitativo y cualitativo entre las cantidades cargadas y las cantidades abonadas; entre los saldos deudores y los saldos acreedores.

## **9. ESTADOS FINANCIEROS BASICOS**

### **i. Definición**

Los estados financieros son los documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en sus actividades a lo largo del período.

### **ii. La utilidad de la información contable**

La información presentada en los estados financieros interesa a:

- ❖ La administración, para la toma de decisiones, después de conocer el rendimiento, crecimiento y desarrollo de la empresa durante un periodo determinado.
- ❖ Los propietarios para conocer el progreso financiero del negocio y la rentabilidad de sus aportes.

- ❖ Los acreedores, para conocer la liquidez de la empresa y la garantía de cumplimiento de sus obligaciones.
- ❖ El estado, para determinar si el pago de los impuestos y contribuciones esta correctamente liquidado.

### **iii. Clasificación de Estados financieros**

#### **1. Estado de situación financiera**

##### **a. Definición**

El Estado de Situación Financiera es un estado financiero básico que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa y está estructurado por el Activo, Pasivo y Patrimonio.

##### **b. Forma y contenido:**

###### **❖ El activo:**

Se divide, a su vez, en activo corriente y no corriente. Este último hace referencia a los bienes y derechos que formarán parte del patrimonio empresarial durante un periodo mayor a un año. Incluye, entre otros, los inmuebles por lo que recibe un alquiler, las inversiones financieras a largo plazo o la maquinaria. Los activos corrientes, por el contrario, son los que formarán parte del patrimonio menos de 12 meses (el dinero en efectivo que hay en la caja o la mercancía a la venta, por ejemplo).

###### **❖ El pasivo:**

Como el anterior, se clasifica en corriente (deudas a corto plazo) y no corriente (deudas a largo plazo).

###### **❖ El patrimonio neto:**

Se divide en los fondos propios y las subvenciones.

#### **2. Estado de resultados integrales**

##### **a. Definición**

El estado de resultados, conocido también como estado de ganancias y pérdidas o cuenta de pérdidas y ganancias, es un estado financiero plasmado en un documento en el cual se muestran de manera detallada y minuciosa todos los ingresos, gastos, así como el beneficio o pérdida que se genera en una empresa durante un período de tiempo determinado (por ejemplo, un trimestre o un año).

## **b. Objetivos**

- ❖ Determinar la rentabilidad de la empresa
- ❖ Ver cuánto se está consiguiendo por cada sol invertido en cada parte del proceso
- ❖ Definir el reparto de dividendos
- ❖ Conocer los bienes de la empresa y cómo se han conseguido
- ❖ Concluir dónde se están destinando más recursos y si se pueden abaratar costes.

## **3. Estado de flujo de efectivo**

### **a. Definición**

El estado de flujos de efectivo (EFE), también denominado flujo de caja o cash flow, supone la variación de entrada y salida de efectivo durante un periodo determinado. El estado de flujos de efectivo implica la acumulación de activos líquidos por un tiempo concreto. Por tanto, es un gran indicador de la liquidez de la empresa, es decir, un indicador de la capacidad de un negocio a la hora de generar efectivo.

### **b. Objetivo**

El objetivo de este estado es presentar información pertinente y concisa, relativa a los recaudos y desembolsos de efectivo de un ente económico durante un periodo para que los usuarios de los estados financieros tengan elementos adicionales para examinar la capacidad de la entidad para generar flujos futuros de efectivo, para evaluar la capacidad para cumplir con sus obligaciones, determinar el financiamiento interno y externo, analizar los cambios presentados en el efectivo, y establecer las diferencias entre la utilidad neta, los recaudos y desembolsos.

- ❖ **Flujos por Actividades de Operación**, muestra el efectivo que se ha recibido o gastado como parte de las actividades cotidianas del negocio; por un lado, el pago de clientes, y por otro, el pago a proveedores por comprar, suministros y servicios, planilla y prestaciones sociales, e impuestos.

- ❖ **Flujos por Actividades de Inversión**, indica los movimientos relacionados a las inversiones realizadas; los ingresos de efectivo pueden provenir de la venta de activos fijos, intangibles o la liberación de fondos (inversiones financieras), la salida de efectivo suele dirigirse a la inversión en activos fijos.
- ❖ **Flujos por Actividades de Financiamiento**, resultado de los movimientos de instrumentos financieros; de recibir o pagar préstamos bancarios, pago de dividendos, emisiones o compra de acciones, etc.

#### **4. Estado de cambio en el patrimonio neto**

##### **a. Definición**

Este documento contable refleja los movimientos en las partidas que forman parte del patrimonio neto, aumentando así las posibilidades de información financiera.

##### **b. Objetivo**

El objetivo del **estado de cambios en el patrimonio neto** es ofrecer información sobre las variaciones producidas en la riqueza de la empresa de manera global.

##### **c. Partes**

- ❖ **El estado de ingresos y gastos reconocidos**: En éste se incluyen los cambios en el patrimonio neto derivados del resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias, los ingresos y gastos que según la normativa deban atribuirse al patrimonio neto.
- ❖ **El estado total de cambios en el patrimonio neto**: Recoge los diferentes cambios derivados del estado de ingresos y gastos reconocidos, variaciones originadas por operaciones con los propietarios de la empresa (o los socios) y el resto de variaciones y pequeños ajustes contables.

#### **d. Partidas que componen el patrimonio neto**

El patrimonio neto está formado por las siguientes partidas:

- ❖ Fondos propios: Son la parte del capital de la empresa que verdaderamente pertenece a los propietarios.
- ❖ Subvenciones, donaciones y legados recibidos: Éstas pueden ser otorgadas por socios o terceros.
- ❖ Ajustes por cambio de valor: Recoge los cambios de valor experimentados por los activos financieros con respecto al momento inicial.

### **9.1 Marco conceptual para la preparación y presentación de Estados Financieros aplicación de NIC y NIIF**

#### **1. Presentación del Marco Conceptual.**

Los estados financieros se preparan y presentan para ser utilizados y conocidos por usuarios externos de todo el mundo. A pesar de la similitud de unos países y otros, existen diferencias que son causadas por circunstancias de índole social, económica y legal, lo que hace necesario que el marco sea lo suficientemente flexible sin perder uniformidad.

El consejo del IASC (IASB) opina que los estados financieros preparados con el fin de proporcionar información útil en la toma de decisiones de naturaleza económica, satisfacen las necesidades de las mayorías de los usuarios. Lo anterior es debido a que la mayoría de los mismos, toman decisiones de índole económica, por ejemplo.

- a. La decisión de cuando comprar, vender, o mantener una inversión de capital.
- b. Evaluar la responsabilidad de la gerencia
- c. Evaluar la habilidad de la empresa para pagar, y el otorgamiento de los beneficios para empleados.
- d. Evaluación de la solvencia de la empresa por préstamos otorgados a la misma.
- e. La determinación de políticas fiscales.
- f. La determinación de utilidades y dividendos para distribuir



- g. La preparación y utilización de estadísticas nacionales de ingresos.
- h. La regulación de las actividades de la empresa.

El presente marco conceptual ha sido desarrollado de manera tal, que sea aplicable a una gran variedad de modelos contables y conceptos, así como el mantenimiento del capital.

Así, el contenido del marco conceptual, analiza secuencialmente, los siguientes elementos expuestos por Túa: La definición de la información financiera en congruencia con las necesidades de los usuarios, la formulación de dos hipótesis básicas, empresa en funcionamiento y devengo; el establecimiento de sus requisitos o características cualitativas, necesarias para asegurar que la información financiera cumpla sus objetivos, la definición de los conceptos que integran los elementos básicos de los estados financieros: Activos, pasivos exigibles, fondos propios, gastos, e ingresos; el establecimiento de los criterios de reconocimiento de estos elementos, los criterios que pueden utilizarse en la valoración de tales elementos de los estados financieros, los criterios básicos que rigen el mantenimiento del capital y su incidencia en el concepto de resultado.

El marco abarca los siguientes aspectos: alcance

- a. El objetivo de los estados financieros
- b. Las características que determinan la utilidad de la información contenida en los estados financieros.
- c. La definición, reconocimiento y medición de los elementos a partir de los cuales los estados financieros se elaboran, y
- d. Conceptos de capital y mantenimiento de capital.

## **9.2 Efectos de las transacciones.**

Las transacciones realizadas afectan a uno o varios de los elementos de la ecuación contable en los siguientes casos:

❖ **Aumento en el activo y disminución en el activo**

Ejemplo: la empresa compra mercancías de contado. Ingresan mercancías, que aumentan el valor del activo, pero disminuye el valor de la cuenta efectivo, que pertenece a los activos.

❖ **Aumento en el activo y aumento en el pasivo**

Ejemplo: la empresa compra mercancías a crédito. Aumenta la cuenta inventario, que pertenece a los activos, y se incrementan las deudas, que es una cuenta del pasivo.

❖ **Aumento en el activo y aumento en el patrimonio**

Ejemplo: ingresa un nuevo socio a la empresa con aporte en efectivo. Aumenta la cuenta efectiva, que pertenece a los activos, con el aumento en el patrimonio.

❖ **Disminución en el activo y disminución en el pasivo**

Ejemplo: pago de una cuenta de un proveedor. Disminuye el valor en la cuenta efectivo, que pertenece al activo, con una disminución de la cuenta proveedor, que pertenece a los pasivos.

❖ **Disminución en el activo y disminución en el Patrimonio**

Eje: Retiro de un socio con pago en efectivo, disminuyen los bancos y disminuye el capital.

### **9.3 Postulados fundamentales**

#### **a. Devengo**

Con el propósito de lograr sus objetivos los estados financieros se preparan sobre la base de la acumulación o del devengo contable. Esta base reconoce los efectos de las transacciones y otros eventos cuando ocurren, no cuando el efectivo o su equivalente es recibido o pagado, y los registra contablemente y presenta en los estados financieros en los períodos a que se refieren. En muchos países esta hipótesis es conocida con el nombre de causación.

## **b. Negocio en marcha**

Los estados financieros se preparan sobre la base de que una empresa está funcionando y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Asume que la empresa no tiene intención ni necesidad de liquidar o cortar de forma importante su escala de operaciones. Si tal intención o necesidad existiera, se debe revelar tal información, en tal caso debe prepararse sobre una base diferente, y, si así fuera, se revelará información sobre la base utilizada.

### **9.4 Características cualitativas y elementos de los Estados Financieros, reconocimiento de los elementos; conceptos de capital y mantenimiento de capital.**

#### **9.4.1 Características cualitativas de los estados financieros**

Las características son los atributos que proporcionan a la información contenida en los estados financieros la utilidad para sus usuarios. Sus cuatro características principales son:

##### **a. Comprensibilidad**

Para cumplir esta cualidad esencial, los usuarios deben poseer un conocimiento razonable sobre negocios, actividades económicas y contabilidad, también deben estar dispuestos a estudiar la información financiera con razonable diligencia. Sin embargo, a causa de lo relevante de la necesidad de la toma de decisiones económicas por parte de los usuarios, no debe excluirse información por razones de dificultad para su comprensión.

##### **b. Relevancia**

Para ser útil, la información debe ser relevante de cara a las necesidades de la toma de decisiones por parte de los usuarios. La información posee la cualidad de relevancia cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, les ayuda a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.

### **c. Importancia relativa o materialidad**

La materialidad es una característica secundaria derivada de la confiabilidad. La información tiene importancia relativa o es material cuando su omisión o presentación errónea puede influir en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas a partir de los estados financieros. La materialidad depende de la cuantía de la partida omitida, o del error de evaluación en su caso, se juzga siempre dentro de las circunstancias particulares de la omisión o el error.

### **d. Confiabilidad**

La información posee la cualidad de fiabilidad cuando está libre de error material y de sesgo o prejuicio y los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende representar, o de lo que puede esperarse razonablemente que represente. La información puede ser relevante, pero tan poco confiable en su naturaleza, que su reconocimiento pueda ser potencialmente una fuente de equívocos.

### **e. Comparabilidad**

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una empresa a lo largo del tiempo, con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera y de desempeño. También deben ser capaces de comparar los estados financieros de empresas diferentes, con el fin de evaluar su posición financiera, desempeño y cambios en la posición financiera en términos relativos. La medida y presentación del efecto financiero de similares transacciones y otros sucesos deben ser llevadas a cabo de una manera coherente por toda la empresa, a través del tiempo y también de una manera coherente para diferentes empresas.

#### **9.4.2 Elementos de los estados financieros**

Los estados financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros eventos, mediante su agrupación en clases amplias, de acuerdo con sus características económicas. Estas clases amplias son llamadas elementos de los estados financieros (activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos).

#### **a. Posición financiera**

Los elementos directamente relacionados con la medición de la posición financiera son: activo, pasivo, y patrimonio neto. Se transcribe la definición según el marco conceptual de la normatividad internacional.

- ❖ **Activo:** Es un recurso controlado por la empresa como resultado de eventos pasados y cuyos beneficios económicos futuros se espera que fluyan a la empresa.
- ❖ **Pasivo:** Es una obligación presente de la empresa derivada de eventos pasados, el pago de la cual se espera que resulte de egresos de recursos que implican beneficios económicos.
- ❖ **Patrimonio neto:** Es el interés residual en los activos de la empresa, después de deducir todos sus pasivos.

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

Se denomina reconocimiento al proceso de incorporación, en el Estado de situación financiera o en el estado de resultados, de una partida que cumpla la definición de elemento correspondiente, además de satisfacer 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, o salga de la entidad; y
- b. la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

#### **9.4.4 Concepto de capital y mantenimiento de capital**

##### **a. Conceptos de capital**

La mayoría de las empresas adoptan un concepto financiero del capital, al preparar la información; según este concepto, que se traduce en la consideración del dinero invertido o del poder adquisitivo invertido, el capital es sinónimo de patrimonio neto. Si, por el contrario, se adopta un concepto físico del capital, como capacidad productiva, el capital es la capacidad operativa de la empresa, por ejemplo, el número de unidades producidas diariamente.

## **b. Mantenimiento de capital financiero**

El concepto de mantenimiento de capital se relaciona con la manera en que una empresa define el capital que quiere mantener; permite distinguir entre lo que es rendimiento sobre el capital y lo que es recuperación del capital. El concepto de mantenimiento de capital físico exige la adopción del costo corriente como base de la medición contable; el mantenimiento de capital financiero no exige ninguna base particular.

## Bibliografía

- ❖ Ayala Zavala, P. (2014). Plan contable general empresarial: Formulación de estados financieros: análisis financiero en el marco de las NIIF. Perú: Instituto Pacífico. Ubicación ISBN 9789972234958.
- ❖ Tanaka Nakasone, G. (2015). Contabilidad y análisis financiero: un enfoque para el Perú. Lima, ISBN: 9786123171230
- ❖ Zans Arirama, W. (2012). Contabilidad básica II. Lima, ISBN: 9786123027452.
- ❖ D, G. (2009). *Contabilidad basica, Teoria y practica*. Copesa, tercera edicion.
- ❖ DEMETRIO GIRALDO CPC M. C. (2015). *Dinamicas del plan contable General Empresarial aplicadas a las NIIF*. LIMA: Sanchez SRL.