



**UNAP**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EXAMEN DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

**CONTABILIDAD GENERAL II**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE**

**CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR**

**ANTONIO CRISOSTOMO DIAZ**

**IQUITOS, PERÚ**

**2020**



**UNAP**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
FACEN

“COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS”



**ACTA DE EXAMEN ORAL - VIRTUAL DE SUFICIENCIA PROFESIONAL  
ACTUALIZACIÓN ACADÉMICA N°105-CCGvT-FACEN-UNAP-2020**

En la ciudad de Iquitos, a los 15 días del mes de octubre del 2020, a horas 02:00 p.m. se ha constituido en la Plataforma Zoom, el jurado designado mediante Resolución Decanal N°0807-2020-FACEN-UNAP, integrado por el CPC. CÉSAR AUGUSTO GONZÁLES SAAVEDRA, Mg. (Presidente), CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr. (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 ANTONIO CRISÓSTOMO DIAZ, 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 II".

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 UNANIMIDAD**.....

El Jurado dio a conocer el resultado del examen en **FORMA VIRTUAL** ....., siendo las **3:30 PM** .....se dio por terminado el acto académico.

  
CPC. CÉSAR AUGUSTO GONZÁLES SAAVEDRA, Mg.  
Presidente

  
CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.  
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



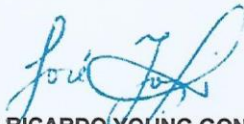
**MIEMBROS DEL JURADO**



**CPC. CÉSAR AUGUSTO GONZÁLES SAAVEDRA, Mg.**  
Presidente  
MATRICULA N°10-0183



**CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.**  
Miembro  
MATRICULA N°10-0439



**CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZÁLES, Mg.**  
Miembro  
MATRICULA N°10-0927

# RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD



Nombre del usuario:  
Universidad Nacional de la Amazonia Peruana

ID de Comprobación:  
80496771

Fecha de comprobación:  
28.12.2022 11:41:09 -05

Tipo de comprobación:  
Doc vs Internet

Fecha del Informe:  
28.12.2022 11:42:01 -05

ID de Usuario:  
Ocultado por Ajustes de Privacidad

Nombre de archivo: TRABAJO RESUMEN ANTONIO CRISOSTOMO DIAZ

Recuento de páginas: 43 Recuento de palabras: 9015 Recuento de caracteres: 59341 Tamaño de archivo: 329.91 KB ID de archivo: 91574995

## 22.9% de Coincidencias

La coincidencia más alta: 14.1% con la fuente de Internet (<https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/>).

22.9% Fuentes de Internet 766

Página 45

No se llevó a cabo la búsqueda en la Biblioteca

## 3.43% de Citas

Citas 6

Página 46

No se han encontrado referencias

## 0% de Exclusiones

No hay exclusiones

## INDICE

	Pág.
PORTADA	1
ACTA DE SUSTENTACIÓN	2
MIEMBROS DEL JURADO	3
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	4
INDICE	5
RESUMEN	7
INTRODUCCIÓN	8
CAPITULO I: VALUACION DE ESTADOS FINANCIEROS	9
1.1. Valuación de activos	10
1.2. Inversiones financieras	10
1.3. Cuentas por cobrar	11
1.4. Inventarios	11
1.5. Gastos contratados por anticipado	13
CAPITULO II: VALUACION DE PASIVOS	15
2.1. Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar	15
2.2. Remuneraciones y participaciones por pagar	15
2.3. Cuentas por pagar comerciales	16
2.4. Obligaciones financieras	16
2.5. Provisiones diversas	17
2.6. Valuación del patrimonio neto	17
2.7. Excedente de revaluación	17
CAPITULO III: ESTADOS FINANCIEROS Y RECLASIFICACION DE SALDOS	19

3.1. Concepto	19
3.2. Estados financieros básicos	20
3.3. Estados financieros de propósito especial	21
3.4. Principios de contabilidad generalmente aceptados	24
<b>CAPITULO IV: NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>25</b>
4.1. Definición	25
4.1.1. Estado de situación financiera	26
4.2. Activos no corrientes	29
<b>CAPITULO V: ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS</b>	<b>36</b>
5.1. Objetivos del análisis e interpretación de los EE.FF.	36
5.2 Análisis porcentual	37
5.3. Análisis vertical o estructural	38
5.4. Análisis por medio de razones, ratios o índices financieros	40
<b>CONCLUSIONES</b>	<b>50</b>
<b>BIBLIOGRAFIA</b>	<b>51</b>

## RESUMEN

La contabilidad, actualmente denominada como el "lenguaje de los negocios", es una herramienta de gestión eficaz para tomar decisiones informadas, especialmente en el campo de la inversión y el financiamiento; para alcanzar sus metas y objetivos, debe pasar por las siguientes etapas:

La primera etapa. - Es la contabilidad misma, es decir, el proceso contable que realiza todas sus manifestaciones (compra, venta, salarios, inversiones, financiamiento, gastos, ingresos, etc.); desde el principio hasta el final del ejercicio económico. Es el historial de transacciones y actividades de una empresa o institución a lo largo de su ciclo de vida empresarial.

la segunda fase – Se trata de información. En otras palabras, todo lo que hacemos y los resultados obtenidos deben ser informados a los usuarios internos (socios o accionistas, directorio o gerencia y empleados) o externos (inversionistas, burós de crédito y autoridades gubernamentales) para que puedan tomar las decisiones adecuadas. Esta información se proporciona a través de los estados financieros, los cuales deben ser debidamente evaluados cuando se preparan para asegurar que cada saldo de cuenta se reclasifique adecuadamente.

La tercera fase. – Sin el análisis e interpretación de los resultados obtenidos para determinar la situación económico-financiera de la empresa al cierre del ejercicio, mediante análisis porcentuales e indicadores clave, el ciclo de información de los estados financieros estaría incompleto o sobre su liquidez. Gestión, Indicadores financieros de solvencia y rentabilidad.

Este artículo examina el uso de métodos e indicadores para analizar e interpretar los resultados de cuentas correctamente reclasificadas y correctamente valoradas.

## **INTRODUCCIÓN**

Este trabajo pretende ser una introducción al manual de contabilidad para todos aquellos que se enfrenten por primera vez al estudio de este tema o explicar su propósito. Las funciones de contabilidad incluyen: registrar, medir y categorizar los distintos flujos económicos y financieros derivados de las transacciones de la empresa. Es comprender las principales características del método contable y su contabilidad resumida básica (balance y cuenta de resultados). Todos los capítulos incluyen ejemplos y ejercicios.

Infórmese sobre libros comerciales, inventarios, activos y pasivos que son útiles y relevantes para administrar las finanzas de su empresa.



## CAPITULO I: VALUACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Tasación: Es la asignación de un valor real a un artículo. Se refiere a las partidas o partidas enumeradas en los estados financieros por montos recuperables, reales, razonables, apropiados, etc. Para mostrar los importes valorados correctamente, necesita un plan de cuentas denominado Cuentas de valoración.

Cuenta de evaluación:

- Una cuenta de valoración reduce el costo de un activo a su monto recuperable o razonable y otras cuentas que realizan una función similar.
- Deben figurar como deducciones de los bienes concretos a los que se refieren.

Las cuentas de valuación se utilizan para determinar el valor en libros de ciertos activos e incluyen los siguientes términos:

Cuenta 19:

Evaluación de cuentas sospechosas. Las cuentas de segmento se agrupan aquí y estas cuentas acumulan provisiones para cubrir (si corresponde) las deudas incobrables.

Cuenta 29:

Depreciación de existencias. Agrupan las cuentas departamentales que acumulan reservas para cubrir la depreciación del inventario. Todas las cuentas de Categoría 2 están reservadas para deterioro de inventario.

Cuenta 39:

Depreciación y acumulación incluye cuentas sectoriales para la depreciación acumulada de activos fijos (distinto de terrenos) debido al uso de los efectos del tiempo o la obsolescencia, la amortización de costos de activos finitos como minerales y petróleo durante la producción.

## 1.1. Valuación de activos

Objetivos iniciales:

- a) En moneda nacional contabilizados a su valor nominal de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- b) En moneda extranjera, se registran en moneda nacional al momento de registrar la sociedad, aplicándose el tipo de cambio entre la moneda nacional y extranjera al monto en moneda extranjera.

Objetivo finales:

- a) En moneda nacional, se calculan a su valor nominal de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- b) Expresados en moneda extranjera, se encuentran expresados en moneda nacional al tipo de cambio promedio de cierre de la SBS.

## 1.2. Inversiones financieras

Medición Inicial:

Los valores deben registrarse al costo de adquisición, que incluye costos de adquisición tales como corretaje, tarifas de procesamiento y comisiones bancarias.

Si los valores se compran en moneda extranjera, deberán registrarse en moneda nacional, aplicando el precio promedio de compra vigente a la fecha de la transacción al monto en moneda extranjera.

Medición Final

En Moneda Nacional:

- a) Valores negociables:  
(principalmente acciones y bonos) para valores a corto plazo clasificados como activos circulantes, deben valorarse o valorarse:

- por valor de mercado (valor cotizado en bolsa),

- al costo o al valor de mercado, el que sea menor (para valores no incluidos).

b) Inversiones Permanentes:

(Principalmente acciones y bonos) para valores a corto plazo clasificados como activos a largo plazo deben valorarse o estimarse:

- Instrumentos de patrimonio (valores negociables) al costo o valor de mercado, el que sea menor (determinado por cartera)

c) En Moneda Extranjera:

Los valores deberán registrarse en moneda nacional utilizando la tasa promedio de compra de la SBS.

### **1.3. Cuentas por cobrar**

Medición Inicial:

a) Deben estar registrados en moneda nacional por su valor nominal. b) En el caso de moneda extranjera, se ingresará en moneda nacional y el monto en moneda extranjera se aplicará al tipo de cambio vigente entre la moneda local y la moneda extranjera al momento del registro y operación.

Medición Final:

a) La moneda nacional se liquida a valor razonable o valor recuperable, lo que reduce su cuenta de valoración.

b) Para moneda extranjera, el tipo de cambio promedio al cierre de la SBS se refleja en moneda nacional.

### **1.4. Inventarios**

Objetivos iniciales:

a) Los bienes adquiridos tanto en el país como en el extranjero deben contabilizarse al precio de compra, que incluye el precio de compra de los bienes, los derechos de importación, así como el flete, el seguro y otros cargos incurridos en el país antes de que los bienes lleguen al almacén de la empresa.

b) Los bienes adquiridos en el país con garantía de un documento pagadero emitido en moneda nacional deberán registrarse al valor nominal indicado en el documento de la transacción.

c) Los bienes comprados en el extranjero (importaciones) garantizados con facturas pagaderas en moneda extranjera, deben registrarse en moneda nacional según el tipo de cambio vigente al momento de la compra o transacción. Método de cálculo para el registro de ventas y producción:

De acuerdo con la NIC 2 BIENES, el costo de los bienes vendidos se debe imputar:

a) Según un método especial de identificación.

b) Basado en LIFO PEPS o método de costo promedio ponderado

Medida final

Dado que el costo de los bienes puede no ser reembolsable, se pueden invocar las siguientes razones:

a) se encuentren dañados, total o parcialmente obsoletos o con un precio de venta reducido, si es inferior al costo, el importe reconocido como una disminución del valor del inventario para reconocer la pérdida de valor de los bienes.

b) Los bienes comprados en moneda extranjera se registrarán en moneda nacional a la tasa promedio de compra de la SBS.

### **Propiedad, planta y equipo**

Los siguientes factores deben ser tomados en cuenta para evaluar la cuenta de distribución de activos fijos:

Medición inicial

Compra de inmuebles, maquinaria y equipo en el país y en el extranjero:

a) debe registrarse a su costo, que incluye el precio de compra del artículo, los derechos de importación, así como el flete, el seguro y otros cargos incurridos en este país, hasta que esté en condiciones de funcionamiento o para el uso previsto. De acuerdo con la NIC 16, todos los descuentos y rebajas comerciales se deducen para determinar el precio de compra.

b) El monto a pagar por activos extraterritoriales (importados) garantizados con moneda extranjera se registra en la moneda local al tipo de cambio del día de la transacción.

#### Medida final

En las partidas que integran las cuentas de activos fijos se debe mostrar lo siguiente:

a) a su costo menos la depreciación acumulada

b) sobre el importe revalorizado, del que se ha deducido la amortización acumulada invisible.

#### Medida inicial

a. Los activos intangibles identificables adquiridos se valoran al precio de compra.

b. Para los activos intangibles desarrollados en la empresa, se calcula al costo.

#### Medida final

a) Durante el procesamiento de referencia, los activos intangibles deben calcularse al costo menos la depreciación acumulada.

b) De acuerdo con el método alternativo permitido, el activo intangible debe presentarse a su valor revaluado, menos la amortización acumulada.

### **1.5. Gastos contratados por anticipado**

#### Medida inicial

- a) Deben estar registrados en moneda nacional al valor nominal especificado en los documentos de la transacción.
- b) La moneda extranjera debe estar expresada en moneda nacional al tipo de cambio promedio de compra de cierre vigente al final del año fiscal o ejercicio económico.

#### Medida final

- a) En moneda nacional, se expresan en "valor nominal".
- b) En moneda extranjera, el monto en moneda extranjera deberá expresarse en moneda nacional utilizando el tipo de cambio promedio de compra del día de la operación.

## **CAPITULO II: VALUACION DE PASIVOS**

### **2.1. Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar**

Objetivos iniciales:

- a) Los impuestos basados en documentos pagaderos en moneda nacional de un tercero se registrarán por el valor nominal indicado en dicho documento.
- b) Los impuestos basados en documentos emitidos por terceros pagaderos en moneda extranjera se contabilizan en moneda nacional al tipo medio de venta vigente el día de la transacción. Medida definitiva:

- a) La moneda nacional se expresa por su valor nominal.
- b) Las divisas deberán expresarse en moneda nacional al tipo medio de venta vigente al cierre del ejercicio económico.

### **2.2. Remuneraciones y participaciones por pagar**

Objetivos iniciales:

- a) Moneda nacional que se registrará a su valor nominal.
- b) Si es en moneda extranjera, deberá registrarse en moneda nacional, aplicando al monto en moneda extranjera el tipo medio de venta vigente el día de la operación. Medida definitiva:

- a) La moneda nacional se expresa a su "valor nominal".
- b) La moneda extranjera deberá estar expresada en moneda nacional al tipo de cambio promedio de venta al cierre del período vigente al cierre del ejercicio o ejercicio fiscal.

### **2.3. Cuentas por pagar comerciales**

Objetivos iniciales:

- a) La moneda nacional debe estar registrada a la par.
- b) La moneda extranjera debe registrarse en moneda nacional al tipo de cambio promedio de venta vigente el día de la transacción. Medida definitiva:

- a) La moneda nacional se expresa a su "valor nominal".
- (b) Moneda extranjera a expresarse en moneda nacional al precio de cierre del precio de venta promedio del ejercicio fiscal vigente al cierre del ejercicio o ejercicio fiscal.

### **2.4. Obligaciones financieras**

Objetivos iniciales:

- a) Los préstamos de instituciones financieras y otros instrumentos financieros denominados en moneda nacional se reconocen a su valor razonable, generalmente al costo o al valor nominal.
- b) La moneda extranjera debe estar registrada en moneda nacional y el monto en moneda extranjera debe ser el tipo de cambio promedio de venta del día de la transacción.

Objetivos finales:

- a) Moneda nacional después del reconocimiento inicial se presenta a su valor amortizado.
- b) La moneda extranjera deberá expresarse en moneda nacional al tipo de cambio de cierre del tipo medio de venta del ejercicio fiscal vigente al cierre del ejercicio o ejercicio fiscal.



## **2.5. Provisiones diversas**

Medida final

- a) Las provisiones para garantías de ventas y pérdidas de ventas futuras se calculan con base en un porcentaje de las ventas actuales o presentes.
- b) Las provisiones para pérdidas incurridas como consecuencia de procesos judiciales y autoseguros se calculan con base en el análisis de cada caso específico o la experiencia de casos anteriores.

## **2.6. Valuación del patrimonio neto**

### Capital

Medida inicial

El capital se registra en la fecha en que se cumple la obligación de aportar capital, se expide la ley pública o se modifica la ley en consecuencia por la cantidad prevista, recibida y pagada.

Medida final

Deben expresarse netos, es decir, monto menor a pagar.

## **2.7. Excedente de revaluación**

Medida inicial

Debe incluir el monto con el que se realizó la revalorización.

Medida final

Deben presentarse a su valor razonable al cierre del ejercicio de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

### Reservas

#### Medida inicial

Se deben registrar las deducciones o distribuciones de la utilidad después del impuesto sobre la renta del año que se informa.

#### Medida final

Deben presentarse a su valor razonable al cierre del ejercicio de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

### Resultados acumulados

#### Medida inicial

La utilidad reportada debe ser registrada con su monto.

#### Medida final

Deben presentarse a su valor razonable al cierre del ejercicio de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

## **CAPITULO III: ESTADOS FINANCIEROS Y RECLASIFICACION DE SALDOS**

### **3.1. Concepto**

Las cuentas se pueden definir en base a los siguientes conceptos:

- Son cuadros sistemáticos que reflejan lógicamente la situación económica y financiera de una empresa o institución en una fecha determinada.
  
- Los estados financieros constituyen la difusión de estados, pruebas y estimaciones necesarias para que una empresa prepare estados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados para revelar el estado de sus recursos económicos y financieros. (Art. 223º de la Ley N°. 26887 Ley General de Sociedades y Art. 2º de la Resolución Conasev N°. 103-99-EF/94.10).

Objetivos de los estados financieros.

Los informes anuales tienen los siguientes objetivos:

- 1.- Información razonablemente presente sobre condiciones financieras, resultados o resultados de desempeño, cambios en la estructura patrimonial y flujos de efectivo de la empresa.
  
- 2.- Apoyar a la dirección en la planificación, organización, dirección y control de la empresa.
  
- 3.- Como base para decisiones de inversión y financiación.
  
- 4.- Denota una herramienta para evaluar el desempeño de la gestión y la capacidad de la empresa para obtener efectivo. 5.- Permiso para controlar el funcionamiento de la empresa.
  
- 6.- Ser la base de la política que oriente a la administración ya los accionistas en los asuntos de la sociedad.

### **3.2. Estados financieros básicos**

Los estados básicos son el principal medio para brindar información sobre una empresa y se preparan con base en el saldo de cuentas de la empresa a una fecha determinada de acuerdo a la Resolución N° 012-11-SMV, de la SUPERINTENDENCIA DE MERCADO DE VALORES, son los siguientes:

- 1.-ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.
- 2.-ESTADO DE RESULTADOS.
- 3.-ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO.
- 4.-ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO.

De acuerdo a la NIC N° 1 "PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS, son los siguientes:

- 1.-ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.
- 2.-ESTADO DE RESULTADOS.
- 3.-ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO.
- 4.-ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO.

#### **Clases de estados financieros**

Teniendo en cuenta el propósito específico para el cual se preparan, los estados financieros se clasifican como de la siguiente manera:

#### **Estados financieros de propósito general**

Se preparan al final del período y consisten en cuentas de grupo, así como cuentas intermedias y anuales.

##### **a. Estados Financieros Consolidados**

Son los estados financieros presentados por la matriz y sus subsidiarias como si fueran los estados financieros de una sola empresa. Una empresa matriz es una empresa que controla a otras empresas con características de subsidiarias. Determinación significa que la empresa matriz, directa o indirectamente a través de sus subsidiarias, posee más del 50% de los derechos de voto en la empresa o tiene la autoridad

derivada de los estatutos, contratos o acuerdos de accionistas para administrar las políticas financieras y operativas de la empresa. Esa compañía o tiene derecho a nombrar o remover a la mayoría de los miembros de la junta o un número equivalente de miembros.

#### **b. Estados Financieros de Períodos intermedios y anuales**

Las cuentas intermedias son cuentas preparadas para un período inferior a un año.

Los informes anuales

son informes que proporcionan información para todo el ejercicio económico (es decir, desde el 1 de enero hasta el 31 de diciembre de cada año).

#### **3.3. Estados financieros de propósito especial**

Están preparados para cumplir requisitos específicos. Esta categoría incluye informes anuales especiales e informes de liquidación.

a) Informes anuales especiales.

Son declaraciones que se preparan en una fecha determinada y se utilizan para realizar acciones específicas, por ejemplo, las que se deben preparar al tomar decisiones sobre la transformación, fusión, separación, venta, etc. de la empresa. Personas específicas.

b) asentamientos.

Son los estados que debe preparar y presentar una empresa que acuerde liquidar para informar sobre su avance en el proceso de recuperación del valor de sus activos y de cancelación de sus pasivos.

### **Requisitos o identificación de los estados financieros**

Los estados financieros deben estar claramente identificados y separados de cualquier otro tipo de información contenida en el mismo documento. Cada componente del estado financiero debe identificarse claramente y presentarse con la frecuencia necesaria, los siguientes datos:

- 1.- NOMBRE DE LA EMPRESA, RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL.
- 2.- SI LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDEN A UNA EMPRESA O A UN GRUPO DE EMPRESAS.
- 3.- LA FECHA DEL ESTADO Y EL PERIODO CUBIERTO POR LOS OTROS ESTADOS FINANCIEROS.
- 4.- MONEDA EN QUE ESTAN EXPRESADOS LOS ESTADOS FINANCIEROS PRESCINDIENDO DE LAS FRACCIONES EN LAS CIFRAS EMPLEADAS.

### **Usuarios de los estados financieros**

Los usuarios de los estados financieros son aquellos que utilizan los estados financieros para satisfacer sus diversas necesidades de información y, en general, son los siguientes :

#### **Información de Carácter Interno**

Usuarios empresariales internos y son:

- 1.-Accionistas.- Necesitan información de los estados financieros para comprender la rentabilidad de una empresa, para ayudarlos a decidir si vender o mantener su inversión y para comprender la capacidad de la empresa para pagar dividendos.
- 2.-Administración (Directorio y Gerencia).- La información proporcionada en los estados financieros les permite evaluar su gestión y tomar decisiones adecuadas y oportunas.
- 3.-Trabajadores.- Los trabajadores y sus grupos representativos están interesados en la información sobre la estabilidad y rentabilidad de las empresas. También están interesados en información que les ayude a comprender la capacidad de la empresa para pagar

adecuadamente salarios, asistencia, beneficios sociales y otros beneficios laborales.

#### **a. Información de Carácter Externo**

Son los siguientes usuarios:

1.- **Inversores.** Necesitan información que les ayude a decidir si comprar o invertir en una empresa.

2.- **Entidades financieras y proveedores de servicios.** Están interesados en obtener información de informes anuales para determinar el otorgamiento de crédito o préstamos comerciales.

3.- **Instituciones gubernamentales y estatales.** El gobierno y sus dependencias tienen interés en la asignación de recursos y por ende en el funcionamiento de las empresas. También necesitan información para regular los negocios, determinar la política fiscal y servir como base para las estadísticas de ingresos nacionales y estadísticas similares.

#### **Fecha de presentación de los estados financieros**

Teniendo en cuenta consideraciones legales, fiscales y societarias, los informes anuales se presentan de la siguiente manera:

1.- Requisitos fiscales. - Solo aquellas empresas acogidas al régimen general de impuesto a la renta y MYPES tributarias están obligadas a presentar informes (declaración anual de impuestos) de acuerdo al cronograma establecido por la Administración Tributaria (SUNAT), que comprende la última semana de marzo y la primera semana de abril. .

2.-Requisitos de la sociedad- De acuerdo con el artículo 114 de la Ley General de Sociedades, los informes anuales deben presentarse a más tardar tres meses después de la finalización del ejercicio anterior.

3.- Requisitos para Pymes. - Las personas jurídicas bajo el control y supervisión de las PYMES están obligadas a preparar y presentar información financiera auditada a la agencia a más tardar el 15 de abril.

4.- Requisitos para los burós de crédito. - Los informes se presentarán a estas agencias cuando lo consideren necesario.

5.- Requisitos para el sector financiero. - Las entidades del sector financiero presentan a la Superintendencia de Banca y Seguros VNS (para fines de control) cuatro cuentas principales de los primeros tres meses posteriores al cierre del año anterior.

6.- Requisitos del sector estatal. - Las entidades del sector público presentan cuatro de las tres cuentas básicas a la Contraloría de la República (para efectos de control) y a la Oficina de Cuentas del Estado (para efectos contables) meses después del cierre del ejercicio anterior.

### **3.4. Principios de contabilidad generalmente aceptados**

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, actualmente son las NICs y las NIIF, aplicados en nuestro país desde el año 1998, mediante los siguientes dispositivos legales:

Artículo 223º LEY Nº 26887 LEY GENERAL DE SOCIEDADES (vigente a partir del año 1998).-Los estados financieros se preparan y presentan de conformidad con las disposiciones legales sobre la materia y con Principios de contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) en el País.

Artículo 1º de la Resolución Nº 013-98-EF/93.01 DEL CONSEJO NORMATIVO DE CONTABILIDAD ( del 23-07-98 ).Precisar que los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados – PCGA- a que se refiere el Art. Nº 223º de la Nueva Ley General de Sociedades comprende substancialmente a las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs), oficializadas mediante Resoluciones del Consejo Normativo de Contabilidad.

Resolución CNC Nº 041-2008-EF/94, modificada por Resolución CNC Nº 043-2010-EF/94, se aprueba el Plan Contable General Empresarial, que entró en vigencia a partir del 01-01-2011, el mismo que debe ser aplicado de Acuerdo a los PCGA (NIC Y NIIF), Y según Resolución Nº 002-2019-EF/30 del 24-05-2019 se aprueba el nuevo PCGE, vigente a partir del 01-01-2020



## **CAPITULO IV: NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **4.1. Definición**

Las notas son explicaciones o aclaraciones de hechos o circunstancias, sean o no cuantificables, forman parte integral de cualquier estado financiero y deben leerse en conjunto con ellos para su correcta interpretación. Las notas incluyen una descripción descriptiva o un análisis detallado de los montos presentados en los estados financieros que se requiere o recomienda revelar para efectos de presentación fiel de conformidad con las NIC y CONASEV. Estas notas no reemplazan los registros contables adecuados.

### **Clasificación de las notas**

Cada nota debe estar claramente identificada y presentada en una secuencia lógica, manteniendo en lo posible la secuencia de los asientos contables, para que se clasifique de la siguiente manera:

1.- Notas generales. Contiene la siguiente narrativa descriptiva:

Declaración inicial de identificación de la empresa y su actividad económica. La guía sobre el cumplimiento de la declaración IAS ha sido publicada oficialmente en Perú.

Explicación de los principales métodos contables utilizados por la Sociedad en la elaboración de los informes.

2.- Observaciones de carácter especial. Son aquellas que proporcionan un análisis detallado de las partidas o cantidades de partidas presentadas en los estados financieros, tales como: efectivo y banco valor negociable Deudores comerciales, etc.

3.- Instrucciones adicionales. Las demás declaraciones de carácter financiero o no financiero de acuerdo con la normativa, así como los resultados de las declaraciones que el directorio y la administración de la sociedad consideren necesarias para una adecuada comprensión de las condiciones económicas y financieras.

#### **4.1.1. Estado de situación financiera**

Es un estado financiero que muestra las fuentes de los fondos (pasivos y patrimonio neto) utilizados en las operaciones de la empresa a una fecha determinada, así como los bienes y derechos (realmente) en los que dichos fondos fueron invertidos según el glosario tributario de la SUNAT.

El estado financiero, llamado balance o balance general, tiene por objeto dar a conocer los bienes y títulos de la empresa (patrimonio); así como fuentes externas y patrimoniales (pasivos y patrimonio neto) que permitan financiarlo a partir de una fecha determinada. (CPC Alejandro Ferrer Quea).

El balance general tiene por objeto mostrar la situación financiera de la empresa a una fecha determinada.

#### **Consideraciones previas**

Se debe elaborar un balance que cumpla con ciertos criterios, que permita revisar la condición financiera del negocio y así ayudar a tomar decisiones adecuadas. El balance incluye las cuentas de activos, pasivos y patrimonio neto. Las cuentas de activos deben presentarse en orden descendente de liquidez (criterios de disponibilidad). Las declaraciones de responsabilidad deben presentarse de acuerdo con los criterios de requisito de deducción. Por otro lado, las acciones se agrupan según la estabilidad o duración de los recursos propios de la empresa, es decir, según el criterio de caída de límites.

#### **Elementos del balance general**

El balance de una empresa incluye elementos o partidas de activos, pasivos y patrimonio neto. Decimos que se compone de tópicos, no de materias, porque no es necesario detallarla colocando materias una a una, sino que por su afinidad y homogeneidad, se fusionan en materias o sujetos, acortándolo y definiendo la representación de datos. Los elementos de saldo se definen de la siguiente manera:

**Activos.** Son recursos controlados por la empresa (activos, derechos y propiedades) de los cuales, como resultado de transacciones y otros eventos pasados, se espera que la empresa obtenga beneficios económicos.

**Deuda.** Son pasivos permanentes resultantes de hechos anteriores, cuya liquidación se espera resulte en una salida de recursos de la empresa.

**Activos netos.** Se compone de partidas que reflejan los recursos aportados por los socios o accionistas, las utilidades generadas por los negocios de la sociedad y otras partidas (reservas, revalorización de activos, utilidades acumuladas, etc.) que señalan las disposiciones legales, reglamentarias y contractuales.

Para una correcta presentación del Balance General las cuentas deben estar RECLASIFICADAS y debidamente VALUADAS.

**Reclasificación.** Esto significa que las cuentas deben estar en el lugar correcto en la estructura del balance.

**Valuación.-** Esto es para mostrar la recuperabilidad, autenticidad, racionalidad, cantidad, etc. del producto. Para mostrar el monto de valuación correcto, se utilizan ciertas cuentas del sistema contable conocidas como cuentas de valuación, las cuales reducen el costo de un activo a su monto recuperable. Estas cuentas de valoración deben mostrarse como debitadas de los activos específicos a los que se refieren.

### **Reclasificación de Saldos**

Cada empresa debe determinar si sus activos y pasivos se registran como corrientes y no corrientes en el balance general, y mostrar si el saldo de cada partida ha sido reclasificado en consecuencia. De la siguiente manera:

#### **Activos corrientes**

Se expresa en efectivo o activos líquidos, derechos recuperables, bienes realizables, activos biológicos, activos a largo plazo mantenidos para la venta, honorarios por contratos anticipados y otros activos reservados para fines de comercialización (transacciones)., consumo o servicios que se

espera realizar dentro de los doce (12) meses posteriores a la fecha del balance general o durante el ciclo comercial normal.

### **Efectivo y equivalentes de efectivo**

Significa cuenta 10. Este rubro incluye montos disponibles en forma de medios de pago (efectivo, cheques, tarjetas de crédito y débito, transferencias de dinero, etc.), depósitos de bancos e instituciones financieras. El saldo acreedor en la cuenta corriente (104) es un sobregiro y debe informarse como una deuda a corto plazo en el sobregiro del banco. El saldo de la subcuenta 107 "fondos comprometidos" se reclasifica a "otras cuentas por cobrar" como activo circulante o activo a largo plazo según el período de bloqueo.

### **Inversiones financieras**

Incluyendo la compra de inversiones en instrumentos financieros mantenidos para obtener ganancias a corto plazo con cambios en pérdidas y ganancias e inversiones en instrumentos financieros designados específicamente como disponibles para la venta.

### **Activos no corrientes mantenidos para la venta**

Incluye artículo 27. Incluye activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta (grupo de activos enajenables), cuyo valor en libros se recupera principalmente a través de ventas y no a través de su uso continuado.

### **Gastos contratados por anticipado**

Esto incluye pagos financieros relacionados con servicios a recibir en el futuro o servicios ya recibidos que incluyen beneficios por más de un año financiero y primas pagadas por opciones financieras. Consta de cuenta 18

Nota: - Cuenta 18.1 Los costos de financiamiento no están incluidos en este proyecto o proyecto, los cuales se mostrarán como una deducción de los pasivos correspondientes en el pasivo.

## **Otros activos**

Representa la cuenta 38. En ella se registran los costos de adquisición de bienes que no están destinados a la venta o al desarrollo de las actividades propias de la empresa, tales como obras de arte y cultura, joyas, monedas conmemorativas, etc.

### **4.2. Activos no corrientes**

Consiste en bienes y derechos que deben permanecer en la empresa por más de un año, y préstamos otorgados que deben recuperarse más de 12 meses después del vencimiento. Consta de los siguientes elementos:

#### **Inversiones financieras.**

Cuenta representativa 30 Inversiones en bienes muebles. Se refiere a inversiones financieras, incluidos valores y otros instrumentos financieros emitidos por otras empresas y adquiridos para mantenerlos hasta su vencimiento con el fin de generar ingresos o ganancias, controlar otras empresas o asegurar relaciones con otras empresas.

#### **Propiedades de inversión**

Las propiedades de inversión incluyen propiedades mantenidas con el propósito de generar rentas, plusvalías o ambas, para venta o arrendamiento.

Su reconocimiento inicial sigue el mismo proceso que el de la cta. 33.

Cuenta 31

Propiedades de Inversión xx

Menos:

Cuenta 3911.Depreciación Propiedades de Inversión (xx)

Saldo que debe figurar en el balance xx

#### **Propiedad, planta y equipo.**

Incluye el costo de los activos fijos comprados o en construcción, que se destinan a ser utilizados en forma permanente para la producción o suministro de bienes y servicios o para la administración de un negocio y cuya vida útil es

superior a un año. Destinado a la venta en el curso ordinario de los negocios.  
Las mejoras a un activo fijo deben aumentar su valor.

Cuenta 33 Inmuebles, Maquinaria y Equipo	xx
Menos:	
Cuenta 3913 Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	<u>(xx)</u>
Saldo que debe figurar en el balance	xx

### **Activos intangibles.**

Incluye el valor de los activos intangibles controlados por sociedades para producir o suministrar bienes o prestar servicios, arrendados a terceros o utilizados con fines administrativos, así como las concesiones de exploración y producción que incluyen derechos a largo plazo.

Cuenta 34 Intangibles	xx
Menos:	
Cuenta 3921.Amortización de Intangibles	<u>(xx)</u>
Saldo que debe figurar en el balance	xx

### **Otros activos.**

Este rubro incluye la cuenta 10, la parte de largo plazo de la cuenta 38 y otros rubros no incluidos en los rubros anteriores.

### **Pasivos corrientes.**

Expresado como todas las partidas del pasivo de la Sociedad que se espera pagar o para las que se ha llegado a un acuerdo de cumplimiento dentro de los 12 meses siguientes a la fecha del balance. El balance general mostrará la deuda total a corto plazo, la cual se compone de las siguientes partidas:

### **Sobregiros bancarios.**

Esto incluye el saldo acreedor en la cuenta bancaria de liquidación y la cantidad de crédito recibido de cualquier forma, si el plazo de pago no puede exceder el período actual.

### **Obligaciones financieras**

Representa la cuenta 45. Incluye los pasivos con los acreedores del sistema financiero, los préstamos bancarios, los pagarés, las emisiones de deuda y la porción circulante de la deuda a largo plazo. Aparece en el saldo deducido de la cuenta 18.1 o 37.3 correspondiente de la parte corriente.

### **Cuentas por pagar comerciales.**

Incluye las facturas y cuentas por pagar derivadas de la compra de bienes y recepción de servicios en operaciones relacionadas con el negocio, debiendo presentarse por separado los importes de terceros y partes relacionadas.

42. Cuentas por pagar comerciales Terceros	xx
43 Cuentas por pagar comerciales relacionadas	<u>xx</u>
Saldo que debe figurar en el balance	xx

NOTA.- La Cuenta 42.2 y 43.2 Anticipos a proveedores o anticipos Otorgados deben reclasificarse en su respectivo rubro del Activo, dependiendo del propósito del anticipo (existencias, gastos contratados por anticipado o unidades por recibir).

### **Otras cuentas por pagar.**

Incluye un pasivo corporativo que surge de una entidad no corporativa y es las siguientes cuentas:

Cuenta 40 Tributos, Contraprestaciones y aportes al sistema	
Público de pensiones y de salud por Pagar	xx
Cuenta 41 Remuneraciones y participaciones por pagar	xx
Cuenta 44 Cuentas por pagar a los accionistas (Socios y	
Participes) y Directores	xx
Cuenta 46 Cuentas por Pagar Diversas terceros	xx
Cuenta 12.2 Anticipos de clientes	<u>xx</u>
Cuenta 13.2 Anticipos recibidos	<u>xx</u>
Saldo que debe figurar en el balance	xx

### **Pasivos no corrientes.**

Incluye deudas o pasivos incurridos por la empresa que tienen más de doce (12) meses de antigüedad. Incluye los siguientes elementos:

### **Obligaciones financieras.**

Incluyendo el componente a largo plazo en el componente de deuda a largo plazo corriente, menos de la cuenta 18.1 o 37.3 correspondiente a la parte no corriente.

### **Acreeedores comerciales**

En la sección actual, incluir secciones actuales del mismo elemento Otras cantidades a pagar a partes relacionadas. En la sección actual, incluir secciones actuales del mismo elemento

### **Otro acreedor**

En la sección actual, incluir secciones actuales del mismo elemento Ingreso diferido. Incluya los ingresos o ganancias que se realizarán en el próximo período. Como subsidio del gobierno recibido para su posterior venta (si corresponde). Valor neto. El patrimonio neto es el valor restante de los activos de una empresa después de deducir todos sus pasivos. Incluye toda la Clase 5 y se reclasifica como:

**Capital.** Esto incluye la inversión de los socios en el negocio en efectivo o en especie para proporcionar recursos para el negocio. El capital debe figurar en las cuentas menos la suscripción pendiente, que se contabiliza por su valor nominal. Cualquier diferencia con el valor nominal de las acciones deberá reflejarse en la cuenta de capital adicional. Este proyecto consta de las siguientes cuentas:

Cuenta 50 Capital xx

Menos:

1421 cuentas por cobrar de socios o accionistas en giro (xx)

El balance deben mostrar un saldo de xx reserva estatutaria. Consiste en las cantidades acumuladas, que se deducen de la utilidad de acuerdo con la ley y se utilizan para fines específicos. Cuentas de representantes 58,2



otras reservas. Comprende la deducción de las cantidades acumuladas para fines especiales que resulten de la deducción de utilidades resultantes del cumplimiento de la ley, disposiciones contractuales o acuerdos con socios o personas jurídicas competentes. Número de cuenta de representante 58 (excepto 58.2)

resultados acumulativos. Incluya las utilidades retenidas y, en su caso, las pérdidas acumuladas por uno o más años. Número de cuenta de representante 59

### **Estado de resultados**

Estado nos muestra los ingresos, gastos y resultados de un periodo determinado.

El propósito del estado de resultados o de pérdidas y ganancias es revelar el desempeño de la gestión de una empresa a medida que avanza en el ciclo económico. A diferencia del balance, muestra la acumulación de ingresos y gastos al final del ejercicio, las ganancias y pérdidas del período, para comprender su ocurrencia en la estructura financiera. El estado de resultados muestra la posición financiera de la empresa a una fecha determinada.

Elementos de la cuenta de resultados. Los elementos de este régimen son los siguientes:

- A) ingresos.
- B) honorarios
- C) resultados o logros

A) ingresos. - Ingreso es una entrada de recursos en forma de aumento de activos o disminución de pasivos o una combinación de ambos como resultado de la venta de bienes, prestación de servicios u otras actividades no financieras realizadas durante el período.

B) Honorarios. - Los gastos son salidas de recursos que disminuyen los activos o aumentan los pasivos, o una combinación de ambos, dando como resultado una disminución del patrimonio neto. El resultado de actividades administrativas u operativas, de mercadeo, de

financiamiento y otras actividades realizadas durante un período no relacionado con retiro de capital o utilidades.

c) resultados o logros. Las ganancias se utilizan a menudo como una medida de rendimiento o como base para otras métricas, como el retorno de la inversión o las ganancias por acción.

### **Presentación de los rubros del estado de ganancias y pérdidas.**

Está compuesto por los siguientes rubros:

#### **Ventas netas.**

Incluye los ingresos por venta de bienes o servicios a terceros u otros ingresos de explotación, menos las utilidades, descuentos, rebajas y bonificaciones. Los ingresos por ventas a terceros se reportarán por separado de las subsidiarias de ventas.

70. Ventas xx

Menos:

70.9 devoluciones sobre ventas (xx)

74 descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidas (xx)

Saldo que debe figurar en el Estado xx

### **Ingresos de otras actividades económicas**

Incluye los ingresos sustanciales y permanentes que no surgen del negocio principal de la empresa, pero que están directamente relacionados con él y constituyen una actividad relacionada. Estas se llaman cuentas 75.

Costo de ventas. Incluye costos que representan gastos y pagos directamente relacionados con la compra o producción de bienes vendidos o la prestación de servicios. Esto se refiere a la cuenta 69.

Costos de operación. Estos son gastos que son necesarios para el negocio o la operación del negocio y se dividen entre gastos de venta y administrativos. De acuerdo al plan contable, teniendo en cuenta la naturaleza de los gastos, se destinan a la siguiente cuenta: cta. 62, 63, 64, 65 y Cta. 68 el costo de ventas.

Incluye los gastos directamente relacionados con la comercialización, distribución o venta del negocio. Por convenio, se aplica a la cuenta 95.  
Gastos de administración. Incluye los gastos directamente relacionados con la administración de la empresa. Por convenio, se refiere a la cuenta 94.  
Ingresos financieros.

Incluye los ingresos que la empresa recibe por inversiones en recursos financieros. Está representado por la cuenta 77  
gastos financieros. Incluye los gastos en que incurre la empresa para obtener recursos financieros. Esto refleja las comisiones de financiación de la cuenta 67 por tipo y las comisiones de financiación de la cuenta 96 por destino por convenio.

#### **Otros ingresos.**

Incluye ingresos no industriales que son inmateriales y no permanentes. Agrupa las siguientes cuentas: 73, 75 y 76 PCGE otra tarifa. Se refieren a gastos distintos a los gastos de operación y financiamiento. Está representado por la cuenta 66.

#### **Cuota**

Esto incluye las acciones de los empleados que las empresas deben deducir de sus ganancias según la ley aplicable. (Leyes n° 677 y n° 892)

#### **Impuesto sobre la renta**

Incluye el monto del impuesto correspondiente a la utilidad obtenida en el ejercicio, calculado después de deducir las acciones asignadas a los trabajadores, y cumple con los requisitos de la legislación del impuesto a la renta de tercera categoría.

## **CAPITULO V: ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

¿Qué significa el análisis contable? Esto implica desglosar o aislar los elementos que componen las cuentas utilizando diversas técnicas analíticas. Cabe señalar que estos análisis son una forma de interpretar los estados financieros. ¿Qué se entiende por interpretación de los estados financieros? Esto incluye el uso de datos contables y resultados de análisis, sacar conclusiones y expresar opiniones.

### **5.1. Objetivos del análisis e interpretación de los EE.FF.**

El análisis e interpretación de cuentas tiene los siguientes objetivos:

- 1.- Determinación de la situación financiera, económica y patrimonial empresa durante un tiempo determinado.
- 2.- Determinar la causa de la situación actual.
- 3.- Determinar la estructura financiera del capital (otras y propio), como una participación en los activos totales de la empresa.
- 4.- Determinar la liquidez y el flujo de caja de la empresa.
- 5.- Determinación de la rentabilidad del capital fijo.
- 6.- Determinación del rendimiento de la inversión.
- 7.- Determinar la eficiencia de la gestión y crear situación de equilibrio.
- 8.- Hacer recomendaciones en base al informe del analista financiero  
Las recomendaciones tienden a mejorar la situación.

### **Análisis del estado de situación financiera.**

Le permite comprender la situación financiera de la empresa e identificar los errores significativos que se han producido, por ejemplo:

- Empresas insolventes.
- Cuentas por cobrar demasiado altas.
- Falta de existencias.

- Compra y producción excesiva. - Excedentes de activos fijos.
- Dinero insuficiente
- sobre las mayúsculas. - Incorrecta distribución de beneficios.

### **Análisis del estado de resultados**

Esto nos permite conocer el desempeño de la gestión de la empresa y también identificar los principales errores, por ejemplo:

- Volumen de ventas insuficiente.
- Costes de producción o distribución demasiado elevados.
- Costes de explotación demasiado elevados.
- Costes financieros demasiado elevados.
- Baja rentabilidad.

### **Métodos y clases de análisis**

Entre los principales métodos de análisis de Estados Financieros tenemos:

#### **5.2 Análisis porcentual**

Esto implica convertir los valores absolutos presentados en los estados financieros en valores relativos para un análisis más objetivo. Pueden ser de dos tipos:

##### **1.- Análisis horizontal o evolutivo**

Es una herramienta de análisis financiero que consiste en determinar la tendencia de dos o más periodos consecutivos para cada cuenta que conforma el balance y la cuenta de resultados.

Al menos EE.FF debería estar disponible para prepararse para esto. La suma de dos periodos consecutivos en la que cada término está precedido por un aumento o disminución ocurrido entre los dos periodos. A estos efectos, todas las partidas del período se expresan como porcentaje del período base para calcular el porcentaje de aumento o disminución

con respecto al año base. El propósito de este análisis es mostrar cómo cambian las partidas de un período a otro.

Ejemplo:

<u>RUBRO O PARTIDA</u>	AÑO BASE				<u>VARIACION</u> %
	<u>2018</u>	%	<u>2019</u>	%	
<u>S/.</u>					
EFFECTIVO Y EQUIV. EFECT, 20,000	50,000	100.00	70,000	140.00	40.00
CTAS. POR COBRAR COM. 40,000	220,000	100.00	260,000	118.18	18.18
INVENTARIOS -60,000	680,000	100.00	630,000	92,65	- 7.35
PROP., PLANTA. Y EQUIPO 30,000	90,000	100.00	120,000	133.33	33.33
CTAS. POR PAGAR COMERC, -20,000	160,000	100.00	140,000	87.50	-12.50
CAPITAL 12,000	50,000	100.00	62,000	124.00	24.00
VENTAS NETAS 70,000	980,000	100.00	1'050,000	107.14	7.14
COSTO DE VENTAS 30,000	730,000	100.00	760,000	104.11	4.11
GASTOS OPERATIVOS -25,000	170,000	100.00	145,000	-85.29	-14.71

### 5.3. Análisis vertical o estructural

Esto incluye mostrar cada artículo en el balance general y el estado de resultados como una cuenta de subgrupo o como un porcentaje del total de artículos que componen esas cuentas. Estos totales son los siguientes:

- a) Si desea determinar el porcentaje de un activo, el 100% será el activo total
- b) Si es necesario determinar el porcentaje de las partidas del pasivo y del patrimonio, el 100% será el total del pasivo y del patrimonio.
- c) Si se quiere saber el porcentaje de la partida en la cuenta de resultados, el 100% sería INGRESO NETO. Existen patrones o medidas que permiten identificar y por tanto controlar los cambios. ejemplo:

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

### ACTIVOS

ACTIVOS CORRIENTES	S/.	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	5,000	5.00
CUENTAS. POR COBRAR COMERCIALES, NETO	30,000	30.00
INVENTARIOS, NETO	<u>50,000</u>	<u>50.00</u>
 TOTAL ACTIVO CORRIENTE	 85,000	 85.00
	—————	—————
 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (NETO)	 <u>15,000</u>	 <u>15.00</u>
 TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	 15,000	 15.00
	—————	—————
 TOTAL ACTIVOS	 100,000	 100.00
	=====	=====

## PASIVOS Y PATRIMONIO

### PASIVOS CORRIENTES

CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	40,000	40.00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>10,000</u>	<u>10.00</u>
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	50,000	50.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	<u>15,000</u>	<u>15.00</u>
TOTAL PASIVOS	65,000	65.00
	_____	_____
<u>PATRIMONIO NETO</u>		
CAPITAL	20,000	20.00
RESULTADOS ACUMULADOS	<u>15,000</u>	<u>15.00</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	35,000	35.00
	_____	_____
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	100,000	100.00
	=====	=====

#### 5.4. Análisis por medio de razones, ratios o índices financieros

El análisis de cuentas basado en razones o cifras clave es un método para determinar relaciones entre unidades y grupos de bienes utilizando los resultados de varios cálculos matemáticos.

##### Por razones económicas

Son razones numéricas que miden las relaciones que existen entre ciertas cuentas en los estados financieros de una empresa, ya sea individualmente o agrupadas por industria o tamaño.



Algunos se calculan a partir del balance general, otros a partir de la cuenta de pérdidas y ganancias y, a veces, ambos. Están disponibles en una amplia gama y se utilizan para evaluar empresas y la gestión empresarial. Intentan reflejar lo que está sucediendo con la empresa, con qué eficacia han hecho crecer su negocio y qué tan bien han administrado sus recursos. Clasificación de magnitudes económicas.

Es bien sabido que la cantidad de razones económicas puede ser infinita a la hora de crear las relaciones que surgen con los usuarios de la información contable. Sin embargo, en realidad solo se utiliza una pequeña cantidad de índices, que se dividen básicamente en cuatro grupos, a saber:

- Razones de liquidez.
- Razones administrativas.
- Razones de solvencia.
- razones de rentabilidad.

#### 1.- Razones de liquidez.

Miden la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones actuales. También conocidos como índices financieros o de estructura financiera, son un medio para evaluar la capacidad de una empresa para pagar sus pasivos corrientes, corrientes o de corto plazo. Se caracterizan por un enfoque en el análisis de los activos y pasivos corrientes. Los indicadores de liquidez más comunes son:

a). **liquidez corriente**.- También conocida como razón de circulación o razón actual, es una de las razones más utilizadas en el análisis financiero, mide la capacidad que tiene una empresa para pagar a tiempo sus pasivos de corto plazo, es decir, muestra la disponibilidad actual de la empresa para cada nuevo artículo. También las soluciones de deuda actuales. Se expresa de la siguiente manera:

$$\text{RAZON CORRIENTE} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Una puntuación alta por encima de 1 puede indicar que la empresa está en mejores condiciones para pagar sus deudas a corto plazo.

b) movilidad severa. - También conocido como la prueba del ácido, este es un criterio más estricto que proporciona una evaluación crítica de la liquidez de una empresa. Mide la capacidad inmediata de la empresa para cumplir con sus obligaciones actuales, es decir. La disponibilidad de sus activos líquidos para hacer frente a las obligaciones más necesarias. Los inventarios se deducen del capital de trabajo en el cálculo, ya que constituyen la parte a corto plazo o menos líquida del capital de trabajo. La relación de acidez se obtiene mediante la siguiente fórmula:

$$\text{FÓRMULA} = \frac{\text{Activo Corriente –Existencias Y Gastos Pagados Por Adelantado}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

En general, se recomienda un coeficiente de acidez de 0,8 o más, ya que dicho índice indica una situación económica completamente aceptable.

C). Movilidad absoluta. - También conocida como la prueba súper ácida, se trata de un análisis en profundidad de la liquidez, ya que tiene en cuenta el efectivo disponible y la relación entre el efectivo bancario y los vencimientos a corto plazo. Las razones son las siguientes:

$$\text{RAZÓN DE EFECTIVO} = \frac{\text{Caja y Bancos + Valores Negociables}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

## 2.- razones de gestión

Son un medio para evaluar los niveles de desempeño y medir la eficacia de la gestión de los recursos financieros de la empresa.

Reflejan la eficiencia (rotación) de los activos gestionados por la dirección de la empresa.

a). **Créditos otorgados**.- Usando esta relación, podemos medir la tasa de rendimiento o la duración del crédito otorgado a los clientes. La fórmula utilizada es la siguiente:

$$\text{CRÉDITOS OTORGADOS} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar Comerciales}}{\text{Ventas al Crédito} / 360}$$

b). **Créditos obtenidos**.- Esta relación mide la velocidad o Los créditos obtenidos del acreedor caducan. Esto viene dado por la fórmula:

$$\text{CRÉDITOS OBTENIDOS} = \frac{\text{Cuentas por Pagar Comerciales}}{\text{Compras al Crédito} / 360}$$

c) **Rotación de cuentas por cobrar comerciales**.-

Indica la velocidad de renovación del crédito otorgado y por lo tanto es un indicador de la efectividad de la política de crédito y cobranza aplicada por la empresa.

$$\text{FORMULA} = \frac{\text{VENTAS AL CREDITO}}{\text{CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES}}$$

d) **Rotación de cuentas por pagar**.-

Indica las veces en que se pagan las deudas a los acreedores

$$\text{FORMULA} = \frac{\text{COMPRAS AL CREDITO}}{\text{CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES}}$$

e). **Rotación de existencias**.-

También conocido como índice de rotación de inventario, representa la cantidad de veces que el inventario se rota o reabastece en función de las ventas totales durante un período determinado. Calculado de la siguiente manera:

## Costo de Ventas

ROTACIÓN DE EXISTENCIAS = -----

Stock Medio de Existencias

f). **Rotación de activo fijo.**- Muestra la utilización de activos fijos y muestra el nivel de actividad o rendimiento de esos activos. Evaluar la eficiencia de los activos fijos en términos de actividad económica. Su fórmula es:

$$\frac{\text{VENTAS NETAS}}{\text{ACTIVO FIJO NETO}}$$

g). **Capital de trabajo.**- También conocido como capital de trabajo o capital de trabajo neto, este es un número de efectivo en lugar de una relación financiera. Se obtiene restando los pasivos circulantes de los activos circulantes. Si los activos circulantes superan los pasivos circulantes, la empresa tendrá más fondos para financiar sus operaciones.

CAPITAL DE TRABAJO = Activo Corriente – Pasivo Corriente

h). **Costo de ventas.**- Representa las ventas en porcentaje. El importe neto absorbido por sus costes. expresado como un porcentaje

$$\text{FORMULA} = \frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas Netas}}$$

i). **Gastos operacionales.**- nos muestra lo importante Gastos de explotación (gastos de venta y gastos gestión) a la facturación neta. debe expresarse en porcentaje.

$$\text{FORMULA} = \frac{\text{Gastos Operacionales}}{\text{Ventas Netas}}$$

### 3.- **Razones de solvencia.**-

También conocidas como causas de deuda; son indicadores que principalmente dan una idea de la aportación del propietario frente a los acreedores o terceros. Los ratios de endeudamiento más utilizados son:

a). **Independencia financiera**.- También conocida como relación deuda-capital; esto nos permite entender si un tercero ha aceptado financiar la inversión total de la empresa. Es decir, la dependencia del capital extranjero, en otras palabras, permite comprender el impacto de la solvencia financiera en la capacidad de endeudamiento de la empresa.

Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{INDEPENDENCIA FINANCIERA} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

b). **Autonomía a largo plazo**.- nos dice y/o Medición de la participación del capital de largo plazo (patrimonio y capital extranjero) en el financiamiento de las inversiones de la empresa

. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{AUTONOMIA A LARGO PLAZO} = \frac{\text{Pasivo no Cte. + Patrimonio Neto}}{\text{Activo Total}}$$

Si el índice es bajo, explique las razones para participar en el financiamiento relevante para el análisis de pasivos a corto plazo; si se ha utilizado para financiar activos a largo plazo, provocará un desequilibrio en la estructura financiera

c). **Solvencia patrimonial**.- También conocido como índice de deuda total; mide el grado de participación patrimonial y de terceros en la creación de los recursos que necesita una empresa para desarrollar su negocio. La fórmula a aplicar es la siguiente:

$$\text{SOLVENCIA PATRIMONIAL} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio neto}}$$

d). **Endeudamiento del activo fijo**.- Esta razón evalúa la relación entre los pasivos a largo plazo o largo plazo y los activos fijos, lo que permite determinar el uso de recursos financieros a largo plazo mediante la compra de activos fijos. Esta razón se calcula con la siguiente fórmula:

$$\text{ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO} = \frac{\text{Pasivo no Corriente}}{\text{Activo Fijo Neto}}$$

La razón obtenida indicará porcentualmente la cantidad de activo fijo que ha sido financiado con las obligaciones a largo plazo.

e). **Respaldo del endeudamiento**.- El objeto de esta razón es medir la relación entre activos fijos netos y activos netos, considerando al primero como garantía o respaldo del segundo. Se calcula de la siguiente forma:

$$\text{RESPALDO DEL ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{Activo Fijo Neto}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

Una razón o coeficiente elevado indica un alto respaldo o garantía que posee la empresa en términos de Activo Fijo.

#### 4.- **Razones de rentabilidad**.-

Estas razones permiten comprender la rentabilidad de la empresa en términos de ventas, patrimonio e inversiones, y también indican la eficacia de la gestión de la empresa. La rentabilidad generalmente le da una idea de qué tan bien está utilizando su propia inversión y la de otras personas para administrar su negocio.

Las razones de Rentabilidad más usadas son las siguientes:

a). **Rentabilidad bruta sobre ventas**.- También conocida como ganancia bruta o ganancia bruta sobre ventas, muestra la ganancia bruta de la empresa o la ganancia relacionada con las ventas. La utilidad bruta se obtiene restando el costo de ventas o costo de ventas de las ventas. Este índice se calcula de la siguiente manera:

$$\text{RENTABILIDAD BRUTA SOBRE VENTAS} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas}}$$



Una puntuación alta indica alta rentabilidad en relación al valor de las ventas y suficiente eficiencia operativa de la empresa.

b). **Rentabilidad neta sobre ventas.**- Determine la ganancia obtenida después de deducir todos los costos y gastos, incluido el impuesto sobre la renta, de la venta.

Se determina utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{RENTABILIDAD NETA SOBRE VENTAS} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

Una relación alta indica la eficiencia relativa de la empresa. Si suma la ganancia bruta y la ganancia neta, puede obtener información valiosa. .

c). **Rentabilidad sobre patrimonio o rentabilidad financiera (ROE).**- Esta relación mide la capacidad del capital de un accionista o de una empresa de inversión para obtener ganancias o beneficios en función del valor en libros. La Rentabilidad Neta se expresa así:

$$\text{RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO (ROE)} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

El índice de patrimonio neto es útil cuando desea comparar el desempeño de una empresa con otras empresas que realizan actividades similares.

d). **Rentabilidad de la inversión o rentabilidad económica (roa).**-

También conocido como retorno de la inversión, rendimiento de los activos  
rendimiento del capital o de la capacidad productiva activa, y

Determinación de la productividad o rentabilidad de las ventas

Resultados usando activos totales o activos Acción.



también se dice que determina la capacidad de crear retorno sobre los activos totales.

$$\text{RENTABILIDAD DE LA INVERSIÓN} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

e). **Rentabilidad por acción**.- también conocido como utilidad parte para que pueda determinar la ganancia neta por cada acción ordinaria o acción ordinaria y adquirir de la siguiente manera:

$$\text{RENTABILIDAD POR ACCIÓN} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Nº Acciones comunes u orden circulación}}$$

Nº Acciones comunes u orden circulación

El número resultante es el valor de la utilidad por acción correspondiente, aunque esto no significa que esa sea la cantidad de utilidades distribuidas a los accionistas. Está claro que a los inversores les gustan las acciones con alta rentabilidad, por lo que esto debe tenerse en cuenta.

La causa como indicador importante de una buena o mala gestión De la compañía.

## CONCLUSIONES

1.- Los informes anuales son un medio de comunicación utilizado por la empresa para brindar información sobre sus recursos económicos y financieros, con base en informes, inspecciones y estimaciones que deben ser preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Son cuadros sistemáticos elaborados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados que reflejan fielmente la situación económica y financiera de una empresa o institución en una fecha determinada.

2.- Para la elaboración y análisis de las cuentas se deben presentar correctamente teniendo en cuenta dos aspectos básicos, se deben reclasificar correctamente, es decir que el saldo de cada cuenta debe estar en la posición adecuada en cada estructura contable, y deben estar correctamente valorados; es decir, cada partida o partidas de los estados financieros deben mostrar su monto recuperable o monto razonable. Si no se observan estos dos aspectos, la información en el informe anual será incorrecta, engañosa y conducirá fácilmente a decisiones equivocadas de la junta y la administración con respecto a las inversiones y el financiamiento.

3.- Análisis de informes mediante indicadores financieros o cifras clave, de gran utilidad para la gestión empresarial (directorío y dirección), son de diversa índole y se utilizan para evaluar empresas y la gestión empresarial. Intentan reflejar lo que está sucediendo con la empresa, con qué eficacia han hecho crecer su negocio y qué tan bien han administrado sus recursos.

## BIBLIOGRAFIA

- 1.- “MANUAL PARA LA PREPARACION DE INFORMACION FINANCIERA Y SU MODIFICACIÓN” 2018 SMV
- 2.-ESTADOS FINANCIEROS: FORMULACION, ANALISIS E INTERPRETACION CPCC MARIO APAZA MEZA-2018
- 3.- “ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE EE.FF. MEDIANTE RATIOS “2016 INFORMATIVO CABALLERO BUSTAMANTE
- 4.- “ESTADOS FINANCIEROS – TEORIA Y PRACTICA “- 2016 C.P.C JAIME SORIA FLORES
- 5.- “ANÁLISIS FINANCIERO “2016 C.P.C JAIME SORIA FLORES
- 6.- “ANALISIS FINANCIERO” 2016 REVISTA ACTUALIDAD EMPRESARIAL
- 7.- ANALISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS-2016 CPCC CARLOS PALOMINO HURTADO