

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONIA PERUANA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

FORMULACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Presentado por: Dalia Flores Escobilla

Con el propósito de optar el grado académico de Bachiller en Ciencias
Contables.

Asesor: CPC. Jesús Ramírez Enrique.

Iquitos – Perú

2018

DEDICATORIA

*A mi madre con mucho amor y cariño
le dedico todo mi esfuerzo y trabajo
puesto para la realización de este
trabajo de investigación.*

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecer a Dios por que está conmigo siempre en cada paso que doy, cuidándome y protegiéndome para continuar; en segundo lugar, a mi madre y tío por el apoyo incondicional en todo momento. Gracias a ellos que soy lo que soy hasta ahora.

Dalia Flores Escobilla

Contenido

Introducción.....	1
1. Planteamiento de la Investigación	2
1.1. Delimitar Temática	2
1.2. Objetivos	3
1.2.1. Objetivo General	3
1.2.2. Objetivos Específicos.....	3
1.3. Justificación	3
2. Formulación de los Estados Financieros	5
2.1. La empresa y el Hombre.	5
2.1.1. Necesidades humanas.....	5
2.1.2. Actividad económica.	5
2.1.3. Las operaciones mercantiles.....	6
2.2. La contabilidad como lenguaje de los negocios.....	9
2.2.1. Que se entiende por contabilidad.....	9
2.2.2. Los hechos económicos y los hechos contables.	10
2.2.3. Registro de los hechos por partida doble.	15
2.2.4. La contabilidad- Puras cuentas.	15
2.3. El balance constructivo.	23
2.3.1. La hoja de trabajo– Descripción.....	23
2.3.2. El proceso del ajuste y registro con los respectivos asientos contables.....	24
2.3.3. Utilidad de la hoja de trabajo.....	26
2.3.4. Cierre de cuentas temporales.	31
2.4. Estados Financieros.....	33
2.4.1. Los Estados Financieros.....	33
2.4.2. Naturaleza de los Estados Financieros.....	35
2.4.3 Limitaciones o insuficiencia de los Estados Financieros.	36
2.5. Análisis e interpretación de los Estados Financieros.	38
2.5.1. Bases conceptuales para el Análisis Económico Financiero.	38
2.5.2. Técnicas para interpretar: analizar y comparar.	39
Conclusiones	48
Recomendaciones.....	49
Referencias Bibliográficas	50

Introducción

La identificación y explicación de los conceptos fundamentales que sustentan una correcta formulación de los estados financieros orientan el propósito del presente trabajo de investigación. El conocimiento de estos conceptos y su aplicación adecuada producen estados financieros con información valiosa para la gerencia y los directivos de la organización para guiar de manera confiable el proceso de toma de decisiones. Para el presente trabajo se hizo la investigación de textos, revistas y páginas de internet.

La toma de decisiones para las organizaciones es la acción cotidiana y trascendental para toda organización por cuanto ellas contribuyen al logro de los objetivos y las metas planteadas en la organización. En ese sentido, los estados financieros constituyen herramientas de control e igualmente es insumo para el proceso de planeación.

El presente trabajo es investigación una indagación bibliográfica que abarca la consulta de textos, revistas y páginas web en la internet. Comprende el desarrollo de los capítulos I que presenta el planteamiento de la investigación; el capítulo II trata los temas relacionados a la empresa, los conceptos y principios contables, el balance constructivo y finalmente los estados financieros; asimismo, se alcanzan las conclusiones y recomendaciones pertinentes.

1. Planteamiento de la Investigación

1.1. Delimitar La investigación

Disponer de información financiera actualizada y oportuna para tomar decisiones respecto a sus futuras operaciones, es fundamental tanto para dueños como directivos de las organizaciones. En el complejo mundo de los negocios, hoy en día caracterizado por el proceso de globalización en las empresas, la información financiera cumple un rol muy importante al producir datos indispensables para la administración y el desarrollo del sistema económico.

La contabilidad es una disciplina del conocimiento humano que permite preparar información de carácter general sobre la entidad económica. Esta información es mostrada por los estados financieros. La expresión "estados financieros" comprende: Balance general, estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo (EFE), notas, otros estados y material explicativo, que se identifica como parte de los estados financieros.

Las características fundamentales que debe tener la información financiera son utilidad y confiabilidad.

La utilidad, como característica de la información financiera, es la cualidad de adecuar ésta al propósito de los usuarios, entre los que se encuentran los accionistas, los inversionistas, los trabajadores, los proveedores, los acreedores, el gobierno y, en general, la sociedad.

La confiabilidad de los estados financieros refleja la veracidad de lo que sucede en la empresa. (León, 2014) Los dueños y gerentes de negocios necesitan contar con estados financieros con las cualidades descritas requiere del uso correcto de los principios, normas, técnicas y demás instrumentos que proporciona la contabilidad. Para

ello se hace crucial que su enseñanza aprendizaje contemple el estudio de todos los conocimientos y aspectos filosóficos relacionados a su formulación. Por ello la motivación para desarrollar el presente trabajo de investigación.

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo General

Estudiar el proceso, las normas y técnicas para la correcta formulación de los estados financiero.

1.2.2. Objetivos Específicos

- a. Describir la naturaleza de las actividades económicas del ser humano en el marco de los negocios.
- b. Identificar el rol de la contabilidad para dar cuerpo a la información contenida en los actos económicos de las personas.
- c. Estudiar el proceso de formulación de los estados financieros de una empresa u organización.

1.3. Justificación

El estudio sobre la formulación de los estados financieros permite un conocimiento cabal de su naturaleza, los principios que la orientan, los procedimientos, las normas y su importancia en el contexto de las organizaciones. Este hecho es significativo, por cuanto su correcta y adecuada formulación representa información cierta y confiable para los directivos de las organizaciones quienes toman decisiones sustentados en la información que le proporciona la contabilidad.

Por ello la importancia del presente trabajo de investigación, pues se enfoca en el estudio tanto de la naturaleza del accionar económico del ser humano y su implicancia en las actividades de los responsables de la contabilidad, para traducirlas en estados financieros.

Del mismo se considera fundamental que el contador conozca los impactos de la información contenida en los estados financieros tanto para los socios, los directivos y terceros que utilizan la información para diversos fines.

2. Formulación de los Estados Financieros

2.1. La empresa y el Hombre.

2.1.1. Necesidades humanas

El hombre debe cubrir una serie de necesidades sin las cuales no puede subsistir, como son: dormir, tener donde guarecerse, etc. existen bienes que no tienen un valor mensurable; entre ellos está citar el sol, el aire, etc. Pero la mayoría de los bienes los poseemos en forma limitada o necesitan una serie de transformaciones para que sean útiles; que son los llamados BIENES ECONOMICOS que son los objetivos de la actividad económica (Goxens, 1986).

2.1.2. Actividad económica.

Toda persona experimenta una serie de necesidades biológicas, junto con otras derivadas de su condición de sujeto social. La satisfacción de las necesidades humanas requiere la utilización de medios que no siempre se encuentran disponibles en la forma en que se necesitan. Este hecho, unido a la escasez de los recursos y a la posibilidad de darles usos alternativos, impulsa el desarrollo de una actividad que pretende la satisfacción de esas necesidades, para adecuar los medios disponibles a los fines que se persiguen. Es denominada actividad económica (Rodríguez y López, 2008).

Los objetivos económicos reales recogen los bienes y servicios. Dentro de los bienes económicos se influyen no sólo los que sirven directamente para la satisfacción de las necesidades humanas; bienes de consumo; sino también aquellos otros necesarios para la obtención de los anteriores; bienes de producción; siendo la diferencia entre ambos de carácter funcional (Rodríguez y López, 2008).

Los servicios representan tanto el trabajo vinculado a la distribución de los bienes, por ejemplo, el trabajo realizado por un transportista, como el conjunto de actividades capaces de satisfacer directamente necesidades humanas, por ejemplo, el trabajo que realiza un abogado (Rodríguez y López, 2008).

Los agentes y los objetivos económicos se agrupan en unidades económicas, que sirven de marco al ejercicio de la actividad económica. Las unidades económicas pueden ser de producción o de consumo (Rodríguez y López, 2008).

Las unidades económicas pueden agruparse, a su vez, en unidades de orden superior, más complejas, como pueden ser el sector económico al que pertenecen; por ejemplo, comercio, industria química, sector energético, etc., el sistema económico del país o el mundo (Rodríguez y López, 2008).

Las actuaciones que realiza la empresa y que se agrupan de la siguiente manera:

1. Problemática de carácter económico-financiero: constituida por los actos de inversión (compras) y desinversión (ventas), por un lado, y por los actos de financiación (pagos y cobros).
2. Problemática de carácter económico-técnico: integrada por todos los procesos de transformación que afectan a las inversiones hasta obtener el producto final.

2.1.3. Las operaciones mercantiles.

Es un acto jurídico que se califica de comercio de acuerdo a la persona con quien se realiza (comerciante), de acuerdo a la cosa u objeto o fin con que se realice dicho acto (Operaciones mercantiles, n/a).

1. La adquisición de bienes a título oneroso con destino a enajenarlos en igual forma, y la enajenación de los mismos.

2. La adquisición a título oneroso de bienes muebles con destino a arrendarlos; el arrendamiento de los mismos; el arrendamiento de toda clase de bienes para subarrendarlos, y el subarrendamiento de los mismos.

3. El recibo de dinero en mutuo a interés, con garantía o sin ella, para darlo en préstamo, y los préstamos subsiguientes, así como dar habitualmente dinero en mutuo a interés.

4. La adquisición o enajenación, a título oneroso, de establecimientos de comercio, y la prenda (entiéndase prenda como "garantía mobiliaria" según lo dispuesto en la Ley 1676 de 2013), arrendamiento, administración y demás operaciones análogas relacionadas con los mismos.

5. La intervención como asociado en la constitución de sociedades comerciales, los actos de administración de las mismas o la negociación a título oneroso de las partes de interés, cuotas o acciones.

6. El giro, otorgamiento, aceptación, garantía o negociación de títulos valores, así como la compra para reventa, permuta, etc., de los mismos

7. Las operaciones bancarias, de bolsas, o de martillos

8. El corretaje, las agencias de negocios y la representación de firmas nacionales o extranjeras.

9. La explotación o prestación de servicios de puertos, muelles, puentes, vías y campos de aterrizaje.

10. Las empresas de seguros y la actividad aseguradora

11. Las empresas de transporte de personas o de cosas, a título oneroso, cualesquiera que fueren la vía y el medio utilizados.

12. Las empresas de fabricación, transformación, manufactura y circulación de bienes.

13. Las empresas de depósito de mercaderías, provisiones o suministros, espectáculos públicos y expendio de toda clase de bienes.

14. Las empresas editoriales, litográficas, fotográficas, informativas o de propaganda y las demás destinadas a la prestación de servicios

15. Las empresas de obras o construcciones, reparaciones, montajes, instalaciones u ornamentaciones

16. Las empresas para el aprovechamiento y explotación mercantil de las fuerzas o recursos de la naturaleza

17. Las empresas promotoras de negocios y las de compra, venta, administración, custodia o circulación de toda clase de bienes

18. Las empresas de construcción, reparación, compra y venta de vehículos para el transporte por tierra, agua y aire, y sus accesorios.

19. Los demás actos y contratos regulados por la ley mercantil.

20. Los realizados por los comerciantes relacionados con actividades o empresas de comercio.

21. Las que ejecute cualquier persona para asegurar el cumplimiento de obligaciones comerciales (Operaciones mercantiles, n/a).

2.2. La contabilidad como lenguaje de los negocios.

Es la forma en que los empresarios fijan metas, miden resultados y evalúan el desempeño. Y es difícil participar si no se habla este lenguaje (Meigs, 1998).

La contabilidad es llamada "lenguaje de los negocios" debido a que es muy usada en la descripción de todo tipo de actividades comerciales. Todo inversionista, gerente, y quien toma decisiones comerciales necesita entender claramente los términos y conceptos contables para participar y comunicarse efectivamente con la comunidad comercial (Meigs, 1998).

El estudio de la contabilidad no debe estar limitado a estudiantes avanzados en contaduría o finanzas. Alguien que este comprometido con la actividad económica, o por intermedio de alguien, desea beneficiarse de entender la naturaleza, significado y limitaciones de la información contable (Meigs, 1998).

2.2.1. Que se entiende por contabilidad.

Contabilidad es el nombre genérico de todas las anotaciones, cálculos y estados numéricos que se llevan a cabo en una empresa con objeto de proporcionar (Goxens, 1986).

- a). Una imagen numérica de lo que en realidad sucede en la vida y en actividad de la Empresa; es decir, conocer el patrimonio y sus modificaciones.
- b). Una base en cifras para orientar las actuaciones de la gerencia en su toma de decisiones.
- c). La justificación de la correcta gestión de los recursos de la Empresa.

2.2.2. Los hechos económicos y los hechos contables.

La contabilidad capta y representa toda la fenomenología de la empresa, tanto en su aspecto estático (en un momento determinado) como dinámico (lo ocurrido durante un periodo de tiempo) (Rodríguez y López, 2008).

La imagen estática, en un momento determinado, de la unidad económica es lo que configura el patrimonio empresarial. La imagen dinámica viene constituida por los movimientos patrimoniales de la empresa, las alteraciones y variaciones, cualitativas y cuantitativas, producidas en esta, consecuencia del proceso de gestión al que se halla sometida (Rodríguez y López, 2008).

Los elementos patrimoniales que integran el patrimonio, como pueden ser mercaderías, maquinaria, proveedores; etc. Son susceptibles de agruparse sobre la base de criterios de homogeneidad económica, resultando las masas patrimoniales, como el activo no corriente, disponible, pasivo a corto plazo o corriente, etc. En el máximo nivel de agregación se verifica la ecuación fundamental del patrimonio, $EE=EF$ (Rodríguez y López, 2008).

Una de las finalidades para las que se elabora la contabilidad es la evaluación de la situación económica-financiera y su evolución en el tiempo, para lo que es necesario

analizar la información que se pretende de los estados contables (Rodríguez y López, 2008).

El equilibrio o desequilibrio, se puede llegar a otra de desequilibrio, en función de los movimientos patrimoniales que se producen como consecuencia de las transacciones económicas que tienen lugar en la empresa y que son los hechos económicos (Rodríguez y López, 2008).

El equilibrio total se da cuando comparamos, a la vez, todas las masas patrimoniales, es decir, la estructura o activo total y el total de la estructura financiera, dándose entre ellas estabilidad económica. Si distinguimos entre Activo(A), Pasivo (P) y Patrimonio Neto(N), cuando exista un patrimonio neto positivo no se dará cuando sea lo contrario. La segunda posibilidad supondría una situación de desequilibrio, ya que el activo resultaría insuficiente para entender el pasivo, y a eso se le llama empresa en quiebra técnica (Rodríguez y López, 2008).

Por ejemplo, la empresa A presenta la siguiente estructura empresarial:

Estructura económica		Estructura financiera	
Activo no corriente	95	Capital social	75
Activo corriente	20	Resultado del ejercicio	(85)
		Pasivo	125
Total	115	Total	115

Si comparamos el activo con el pasivo vemos que, si la empresa se despidirá de todo su activo, no podría hacer frente a sus obligaciones de pago, eso sucede cuando la empresa obtiene perdidas y estas superan al capital social y reservas. En este caso la empresa este en desequilibrio total.

En principio, se dice que hay equilibrio patrimonial parcial cuando existe estabilidad entre dos masas patrimoniales con igual grado de liquidez y exigibilidad respectivamente. En general se da cuando $AC > PC$ o $AF < FB^2$.

Por ejemplo, la empresa B presenta situación patrimonial:

Estructura económica		Estructura financiera	
Activo corriente	95	Capital social	75
Activo corriente	20	Pasivo no corriente	25
		Pasivo corriente	15
Total	115	Total	115

El activo cubre totalmente el endeudamiento: pasivo = 25 + 15, por lo que esta estaría en equilibrio total. Respecto al equilibrio patrimonial parcial, vemos que el activo corriente = 20 es mayor que el pasivo corriente = 15. Eso quiere decir que la empresa tiene suficientes activos corrientes para entender las obligaciones de pago corriente.

El hecho contable se definiría como todo acontecimiento, jurídico o económico, susceptible de ser representado contablemente porque afecte o pueda afectar al

patrimonio de la empresa. Estos hechos pueden afectar al equilibrio patrimonial (Rodríguez y López, 2008).

Los hechos contables son clasificados en tres tipos: permutativos, modificativos y mixtos. No obstante, existen dos tipos de enfoques en la interpretación de los hechos contables que, aunque coincidan en la misma clasificación, no lo hacen en su interpretación. Son el enfoque clásico y el enfoque económico. El primero de ellos sigue la teoría de la entidad en su concepción del sujeto económico (Rodríguez y López, 2008).

Los hechos permutativos generan variaciones en la cualidad, mientras que los modificativos en la cantidad y los hechos mixtos son aquellos que participan en ambas (Rodríguez y López, 2008).

De esta forma tenemos las siguientes posibilidades:

Enfoque clásico ($A = P + N$)

- Hechos permutativos (no afectan cuantitativamente al patrimonio neto, sino cualitativamente).
- Hechos modificativos (afectan cuantitativamente al patrimonio neto).

Los mixtos combinan hechos modificativos y hechos permutativos. Una parte de las transacciones afecta al patrimonio neto y otra no.

Enfoque económico ($EE = EF$)

- *Hechos permutativos* (no varían cuantitativamente sino cualitativamente las estructuras económicas y financieras).

- *Hechos modificativos* (hacen variar cuantitativamente las estructuras económicas y financieras).

La partida doble surge como evolución natural de la partida simple. Se elabora sobre la idea de que toda variación en la composición o valor del patrimonio afecta simultáneamente a dos magnitudes. La contabilidad, al registrar los hechos, busca en ellos y representa el doble aspecto de causa y efecto (Rodríguez y López, 2008).

La base conceptual del método por partida doble es el llamado "principio de dualidad", que es una forma de "ver" o "entender" los hechos contables, según la cual, en cada hecho contable hay siempre dos componentes patrimoniales entre los que establecen una relación de causa y efecto, que es precisamente la que se propone revelar o registrar la contabilidad (Rodríguez y López, 2008).

Como afectan los hechos contables a cada cuenta implicada en las operaciones. Cada hecho contable se registra en las cuentas mediante un criterio convencional. Por el cual:

- Los incrementos monetarios o de valor de las cuentas de activo, que aparecen en el asiento en la parte izquierda, se registran mediante anotaciones en el lado izquierdo de las cuentas, cargos, en el Debe; y la disminución, que aparecen en el asiento en la parte derecha, en el lado derecho de las cuentas, abonos, en el Haber.
- Los incrementos monetarios o de valor de las cuentas de pasivo y patrimonio neto, que figuran en la derecha del asiento contable, se registran mediante anotaciones en el lado derecho de la cuenta, abonos, en el Haber; y las disminuciones en lado izquierdo, cargos, en el Debe.

Cada cuenta se representa en un folio del libro Mayor y muestra el valor de elemento en un determinado momento.

Para las cuentas de activo (bienes o derechos), todos los incrementos se anotan en el Debe y los decrementos en el Haber.

Para las de pasivo y patrimonio neto, los incrementos se anotan en el Haber y los decrementos en el Debe.

2.2.3. Registro de los hechos por partida doble.

La actividad es compleja y variada, y, como consecuencia de ello, pueden producirse actos u operaciones de muy diversa naturaleza que, cuando tienen o pueden tener consecuencia de contenido económico, reciben el nombre de transacciones económicas o hechos económicos (Rodríguez y López, 2008).

2.2.4. La contabilidad- Puras cuentas.

El registro es la parte inicial de la Contabilidad y, por ello, es muy importante; pero la Contabilidad va más allá de introducir o registrar datos en algunas cuentas o llevar puras cuentas. Se puede definir como un sistema, medio o proceso que nos brinda información de manera estructurada, tanto económica como financiera, la cual es evaluada e interpretada para tomar decisiones (Alva, 2012).

Existen muchas definiciones para la Contabilidad. Algunos autores se inclinan por afirmar dicha materia es una ciencia; otros prefieren definirla como una técnica; por último, existe también una corriente de autores que la definen como un arte. Ahora bien, la Contabilidad, como muchas materias, comprende múltiples áreas; de allí que se pueda

hablar de contabilidad financiera y contabilidad administrativa. La primera de ella se ocupa principalmente de proporcionar información económica y financiera, fundamentalmente no, únicamente a usuarios externos a través de los estados financieros; la segunda se orienta a la acumulación y el análisis de información relevante, principalmente para uso interno, a efectos de planear, controlar y tomar decisiones (Alva, 2012).

2.2.4.1. Importancia.

1: ¿Qué se hace en la Contabilidad? ¿Para qué sirven?; 2: ¿Cómo surgió la Contabilidad?; 3: ¿Así funciona la Contabilidad?; 4: ¿Todo se mantiene de esa manera? ¿Cómo saber si la empresa está ganando o perdiendo?; 5: ¿Existe alguna clasificación de la Contabilidad?; 6: ¿Qué es un presupuesto?

1. El curso de la Contabilidad se orienta al financiamiento. En Contabilidad, no solo se registran las operaciones de la empresa en los libros contables; también existe una clasificación de las operaciones, además, un resumen de todo contabilizado a través de los estados financieros (Alva, 2012).

La Contabilidad surgió para organizar o reorganizar algo que se realiza de manera común, pero donde no se seguía un orden. ¿Quién no ha anotado alguna vez todo o que gasta cuando va de compras? ¿Quién no ha visto a su mamá anotar las compras de los supermercados? La respuesta es obvia (Alva, 2012).

2. Las operaciones comerciales crecieron de manera significativa. Entonces ¿Que había de hacer? Definitivamente era necesario un orden y una sistematización más elaborada, que se adaptara mejor al nuevo ritmo comercial. Así, surgieron las “cuentas”, que no son otra cosa que nombres o títulos para identificar los bienes, los derechos y las obligaciones implícitas en las operaciones que se repetían constantemente. De esta

manera, el registro se volvería más uniforme. No obstante, este registro uniforme no era suficiente. Faltaba algo adicional: el mismo tipo, la misma naturaleza, entre otros aspectos. De ese modo llegan a una clasificación (Alva, 2012).

3. ¡Claro! Pero es bueno recordar que el registro es solo la parte inicial de la Contabilidad. Para entenderla mejor, imagine, un comerciante que tiene un negocio; este deberá llevar un registro ordenado de su empresa. Por ejemplo, al iniciar un negocio, adquiere un estante, un armario, un escritorio y un archivador, entre otras cosas. Si tuviera que anotar todo lo que compra utilizando el nombre de cada uno de los bienes, tendría que registrar, en este caso, cuatro nombres. Evidentemente, se contaría con un sinfín de títulos, nombres o cuentas, lo cual complicaría el manejo del registro y podría generar confusión. Los bienes tienen una característica en común: son muebles. Entonces, sería conveniente que todos estos artículos se encuentren registrados bajo un mismo nombre, es decir, bajo una cuenta: “Muebles y enseres”. De esta forma, el número de cuentas se reduce significativamente, facilitando el manejo de registro. Entonces, la cuenta “Muebles y enseres” servirá para registrar, uniformemente, las operaciones referidas a todo tipo de muebles en el correspondiente libro contable, el cual equivale de apuntes de la madre de familia (Alva, 2012).

4. Definitivamente no puede quedar así. Todo el orden realizado habría sido en vano. ¿Por qué? Simplemente porque faltaría plasmar toda esa información captada en algo más directo, algo que nos sirva de base para tomar decisiones, para lo cual se necesita saber si la empresa está ganando o perdiendo, o en qué situación se encuentra. Por ello, es conveniente, después de todo lo registrado y clasificado, realizar resúmenes, es decir, elaborar los estados financieros (Alva, 2012).

En síntesis, gracias a la Contabilidad, es posible llevar a cabo los siguientes procesos de gestión en una empresa:

- La planificación: se plantean situaciones de acuerdo con la información recogida.
- La ejecución: se pone en práctica lo que se ha pensado.
- El control: se facilita utilizando información oportuna y confiable.
- La evaluación: señala los puntos buenos y malos de la gestión.

5. Existen diferentes maneras de clasificar a la Contabilidad y estas varían según los criterios o puntos de vista para diferenciarlas. Sobre la base de la orientación de la información que se puede determinar, se subdivide en dos:

a) Contabilidad financiera: es la que recoge la información histórica, pasado y presente para tomar decisiones con respecto a una organización. Es obligatoria, ya que el Estado la exige con fines tributarios y fiscalizados.

La información refleja en los estados financieros, por ejemplo, en el balance general, debe mostrar la situación patrimonial de la empresa, es decir, lo que dicha empresa tiene y ha generado en el transcurso de sus operaciones.

b) Contabilidad administrativa: es la que se dedica a la toma de decisiones en la organización y en las diferentes jerarquías que hay en ella. Es opcional, ya que el Estado no exige, salvo en algunos aspectos referidos a los costos. Uno de los puntos importantes es que se vea reflejada en los presupuestos (Alva, 2012).

6. Un presupuesto es una proyección de los resultados que se puedan obtener en la gestión de una organización o empresa, que sirve como un marco de referencia sobre la base del cual se evaluará el cumplimiento de metas y objetivos (Alva, 2012).

Es importante resaltar que un presupuesto es elaborado de acuerdo con las circunstancias en las que se encuentre la empresa, es decir, el tamaño de la empresa, los objetivos de la empresa, su situación económica (Alva, 2012).

2.2.4.2. La Contabilidad en el Perú.

¿Y la Contabilidad es igual en todas partes? ¿Cómo es en el Perú?

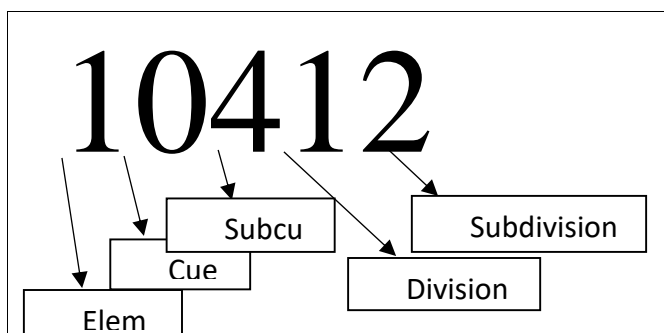
En muchos países del mundo, la contabilidad es normada con reglas de carácter internacional que tratan de uniformar la información y los reportes contables, a través de un lenguaje único a nivel global, que permite la comparación de estados financieros, de diversas compañías, de diversos países, y así poder evaluar la evolución de los resultados de las empresas y la situación financiera de las mismas dentro de un contexto mundial (Alva, 2012).

En el Perú, la contabilidad igualmente se rige por dichas normas internacionales de contabilidad o de información financiera, denominadas NIC y NIIF, que son emitidas por un organismo multinacional conocido por las siglas IASB (International Accounting Standard Board). Asimismo, en nuestro país se utiliza, para efectos de registros de las operaciones de la empresa en los libros de contabilidad, en el plan contable general empresarial (PCGE), que se constituye en una herramienta a través de la cual podemos reflejar de manera detallada, precisa y ordenada toda la información y los elementos involucrados en cada una de las operaciones de la compañía, que van de la mano con las normas internacionales de información financiera. El PCGE codifica todas las cuentas para que se puedan registrar las transacciones considerando todos los elementos involucrados de estas (Alva, 2012).

¿Y a qué se refiere con “cuentas”?

Las cuentas, son títulos o nombres que se utilizan para denominar y clasificar a los elementos patrimoniales involucrados en las transacciones. Constituyen, por tanto, un instrumento de representación de cada elemento patrimonial de la empresa (Alva, 2012).

Para facilitar el manejo de las cuentas, estas se acompañan de una serie de dígitos como parte de una estructura que ayuda a identificar el tipo de elemento patrimonial involucrado en la transacción, así como el nivel de detalles correspondientes. Por ejemplo, veamos la estructura del siguiente código de la cuenta caja-bancos:



¿Qué significan esos dígitos?

2.2.4.3 Estructura de cuentas en el PCGE.

El plan se encuentra codificando hasta un nivel de cinco dígitos, con lo que conseguimos información muy al detalle. Cada dígito tiene un significado, que te explico a continuación:

a) *Elemento*: es el primer dígito e indica la clase de elemento patrimonial. Por ejemplo, este caso, el número 1 hace referencia al efectivo de la empresa.

b) *Cuenta*: el 0, asociado al número 1, es decir, 10, significa el efectivo disponible tanto en la empresa como en las instituciones financieras donde guarda sus depósitos.

c) *Subcuenta*: el 4, asociado al número 10, es decir, 104, especifica el efectivo que se encuentra en el banco.

d) *Divisionaria*: es el cuarto dígito. En nuestro caso, el 1, asociado al número 104, es decir 1041, especifica el efectivo que se encuentra en cuentas corrientes. Habrá otro dígito para especificar el efectivo que se encuentra en cuentas de ahorro.

e) *Subdivisionarias*: es el quinto dígito. En este caso, el 2, asociado al número 1041, es decir, 10412, indica que el depósito que se encuentra en cuenta corriente corresponde a monedas extranjera.

2.2.4.4 Catálogo de cuentas.

¿Y cómo es que se ordenan todas las cuentas?

Todos los elementos son organizados por grupos en un catálogo de cuentas, que es precisamente el PCGE. En otras palabras, un catálogo de cuentas es un plan de cuentas, es decir, un índice donde de manera ordenada se detallan todas las cuentas que van a ser utilizadas en las transacciones de la empresa (Alva, 2012).

Es muy importante la elaboración de este catálogo, puesto que la proporciona a la empresa un sistema uniforme para llevar a cabo su contabilidad. De esta manera, los contadores van a poder desarrollar y presentar los estados financieros de manera más ordenada, rápida y sistemática (Alva, 2012).

La estructura del catálogo de cuentas es básicamente la siguiente:

Elemento 1	Activos exigentes y disponibles
Elemento 2	Activo realizable
Elemento 3	Activo inmovilizado

Elemento 4	Pasivo
Elemento 5	Patrimonio neto
Elemento 6	Cargas por naturaleza
Elemento 7	Ingresos
Elemento 8	Cuentas de resultados
Elemento 9	Costos de producción y gastos por función
Elemento 0	Cuentas de orden

Esta estructura muestra un nivel de detalle muy complejo, por lo que usualmente es visto en niveles más avanzados. Sin embargo, como un primer alcance, se puede indicar los siguientes puntos básicos:

- a) Elemento 1: Activo disponible y exigente. Contiene los fondos de dinero, ya sea en la caja, banco y en las cuentas por cobrar de la empresa.
- b) Elemento 2: Activo realizable. Hace referencia a los activos destinados a la venta, que posee la empresa ya sea en bienes o servicios.
- c) Elemento 3: Activo inmovilizado. También llamado activo fijo. En este se encuentran todas las inversiones que hace la empresa con el objetivo de desarrollar sus operaciones. Se incluyen activos como máquinas y equipos, así como bienes inmuebles, que la empresa no pretende vender sino utilizarlos durante un período de vida largo, conocido como “vida útil”.
- d) Elementos 4: Pasivo. Aquí se encuentran todas las obligaciones de la empresa. En este elemento se incluyen las cuentas del impuesto a la renta y participaciones de los trabajadores en las utilidades de la empresa.

- e) Elemento 5: Patrimonio neto. En este elemento se incluyen todas las obligaciones hacia los propietarios de la empresa, como sus aportes y las utilidades que la empresa ha obtenido y que aún no han sido distribuidas entre los dueños, entre otras.
- f) Elemento 6: Cargas por naturaleza o gastos. Se incluyen todos los gastos y cuentas que representen un consumo de recursos con la finalidad de obtener beneficios económicos. También se incluyen las compras de mercadería.
- g) Elemento 7: Ingresos. Estas cuentas se relacionan con los ingresos provenientes de la actividad económica de la empresa.

Los elementos 8, 9, 0 son materia, reitero, por explicar es niveles más avanzados de contabilidad (Alva, 2012).

2.3. El balance constructivo.

2.3.1. La hoja de trabajo– Descripción.

Se acostumbra a hacer todo el trabajo a partir de Balance de comprobación en borradores que reciben el nombre de hojas de trabajo o balances constructivos. Estos borradores sirven luego de base para hacer los asientos de ajustes y cierre en los libros oficiales y para preparar, con los datos en ellos contenidos, los estados financieros (Schenone, 1968).

Descripción del balance Constructivo. En la parte superior lleva el encabezado que comprende: nombre del propietario, clase de documento (Balance constructivo) y período que cubre. Luego tenemos, de izquierda a derecha:

- 1- Columna para anotar el folio del Mayor en que está cada cuenta o el número de la cuenta, si se usa una clave numérica.

- 2- Espacio para anotar los títulos de las cuentas.
- 3- Balance de Comprobación en dos columnas de cantidades para el debe y el haber.
- 4- Ajustes, con dos columnas, una para el debe y otra para el haber.
- 5- Balance de Comprobación ajustado, también con dos columnas de cantidades.
- 6- Estado de Ganancia y Pérdidas, con columnas de cantidades para gastos (Debe) e ingresos (Haber).
- 7- Balance de Situación con columnas para el debe (activos) y el haber (pasivos y patrimonio).

Esto es lo que se llama Balance constructivo de 10 columnas; pero pueden utilizarse más columnas más columnas en casos especiales (Schenone, 1968).

Utilidad del Balance constructivo. El balance constructivo, cuando está concluido, proporciona la siguiente información:

- 1- Datos para formular en los libros los asientos de ajuste.
- 2- Balance ajustado para comprobar los saldos del Mayor después de que se han anotado los ajustes.
- 3- Cifras ajustadas para preparar el Estado de Ganancias y Pérdidas.
- 4- Cifras ajustadas para preparar el Balance de Situación.
- 5- La utilidad o pérdida neta determinada en dos formas; como la diferencia entre ingresos y gastos (columnas de Ganancias y Pérdidas) y como la comparación del Activo contra el Pasivo y Patrimonio (columnas de Balance Situación).
- 6- Las partidas para la concentración de ingresos y gastos en la cuenta de Ganancias y Pérdidas (Schenone, 1968).

2.3.2. El proceso del ajuste y registro con los respectivos asientos contables.

Las transacciones afectan los ingresos o gastos de dos o más periodos contables. Por ejemplo, una empresa puede comprar equipo que espera le dure muchos años, una póliza de seguros que cubre 12 meses. Inicialmente los costos de cada ítem son registrados como activos, debido a que beneficiaran a la empresa en periodos contables futuros. Pasado el tiempo, estos activos son gastados y sus costos se vuelven gastos del periodo en el cual los bienes y servicios son usados (Meigs, 1998).

¿Cómo reparten las empresas los costos de tales activos para gastarlos cubriendo varios periodos contables? La respuesta es, haciendo “asientos de ajuste” al final de cada periodo contable. El propósito de estos asientos es asignan la cantidad apropiada de ingresos y gastos a cada periodo contable. Estos asientos “ajustan” los saldos de varias cuentas del Mayor, de aquí el nombre de asientos de ajuste (Meigs, 1998).

Necesidades de los asientos de ajuste. Con el propósito de medir y preparar estados financieros, la vida de una empresa se divide en una serie de periodos contables. Esta práctica permite a quienes toman decisiones comparar los estados financieros de periodos sucesivos e identificar tendencias significativas (Meigs, 1998).

Tipos de asientos de ajuste. El número exacto de ajustes necesarios al final de cada periodo contable depende de la naturaleza de las actividades comerciales de la compañía. Sin embargo, la mayoría de los asientos de ajuste caen dentro de una serie de las siguientes cuatro categorías (Meigs, 1998).

1. Asientos para distribuir costos registrados. Un costo que va a beneficiar más de un periodo contable generalmente se registra debitando una cuenta de activos. En cada periodo beneficia del uso de este activo, se hace un asiento de ajustes para asignar una parte del costo de este activo como gasto.

2. Asientos para distribuir ingresos recibidos por anticipado. Una empresa puede recaudar ingresos con anticipación por los servicios que va a prestar a los clientes en futuros periodos contables.

3. Asientos para registrar ingresos no contabilizados. Se pueden percibir ingresos durante el periodo contable, aunque todavía no se hayan facturado a los clientes ni asentado en los registros contables.

Los asientos de ajuste unen la brecha entre las fechas en que ocurren las transacciones, y los periodos en que se perciben los ingresos y se incurre en los gastos. Cada tipo de asiento de ajuste es relacionado directamente para transacciones pasadas o futuras (Meigs, 1998).

Registro de gastos acumulados. Reconoce los gastos que se pagarán en transacciones futuras; los salarios de los empleados y los intereses sobre el dinero prestado son ejemplos comunes de gastos que se acumulan día a día pero que generalmente no se registran hasta que se pagan. Se dice que estos gastos acumulan con el tiempo, es decir, que con el tiempo aumentan. Al final del periodo contable, se debe hacer un asiento de ajuste para registrar cualquier gasto que se haya acumulado, pero que aún no haya sido contabilizado (Meigs, 1998).

Registro de ingresos acumulados. Una empresa puede percibir ingresos durante el periodo contable corriente pero no le factura al cliente hasta un futuro periodo contable. Probablemente, esta situación ocurra si se están efectuando servicios adicionales para el mismo cliente, en cuyo caso la factura, quizás, no se prepare hasta que complete todos los servicios (Meigs, 1998).

2.3.3. Utilidad de la hoja de trabajo.

La hoja de trabajo es una herramienta contable considerada como un borrador de trabajo para el contador, que permite al usuario poder observar el ajuste de los saldos, de las cuentas en las cuales se haya obtenido algún error, a la vez permite analizar los movimientos en los cargos y abonos (Figuera, 2003).

2.3.3.1 Importancia.

La hoja de trabajo una vez terminada se usa en la preparación de los informes financieros al cierre del período fiscal.

Los datos en las columnas Estado de Situación de la hoja de trabajo se usan para preparar un estado de situación nuevo. Este nuevo estado de situación muestra el activo, el pasivo y el capital existente al cierre del período fiscal para el cual se preparó este informe.

Los datos en las columnas Estados de Ingreso de la hoja de trabajo se usan para preparar un informe financiero que muestra los ingresos devengados y los gastos en que se incurrió durante el período. Cuando la cantidad de los ingresos es mayor que la de los gastos, la diferencia se llama Ingreso Neto. Cuando la cantidad de gastos es mayor que la de los ingresos, la diferencia se llama Pérdida Neta. El informe que muestra los ingresos, los gastos y la diferencia neta entre los dos recibe el nombre de Estado de Ingresos (Figuera, 2003).

2.3.3.2. Estructura.

La hoja de trabajo consta de la siguiente estructura:

-Encabezamiento: formado por el nombre o razón social de la organización, el nombre del documento y la fecha del período en el cual se realiza.

A su vez consta de dichas columnas:

-Número de orden de las cuentas.

-Nombre de las cuentas con su código.

-Balanza de comprobación con los movimientos y saldos ya sean deudores o acreedores en ambas partes.

-Las correcciones correspondientes en la columna ajustes en cargos y abonos

-Se obtienen los saldos ajustados

-Estado de resultados

-Balance general

-TIC (Figuera, 2003).

2.3.3.3. Clasificación

2.3.3.3.1. Hoja de trabajo -ajustes - la hoja de trabajo. Llamada por algunos autores papel de trabajo, es una forma columnaria que se utiliza en contabilidad para organizar la información, con el fin de preparar los asientos de ajuste, el estado de ganancias y pérdidas, los asientos de cierre y el balance general.

2.3.3.3.2. Hoja de trabajo -ajustes por inflación. En esta sección se trasladan los débitos y los créditos de las cuentas que fueron ajustadas por inflación, de acuerdo con las normas vigentes

2.3.3.3.3 Hoja de trabajo -balance ajustado. Para diligenciar esta sección se procede en igual forma que en la columna saldos siguientes del libro mayor y balances, así:

- Las cuentas que no tuvieron movimiento en la sección del balance de comprobación o en la sección de ajustes, se trasladan directamente a la sección de balance ajustado, a su respectiva columna según sea débito o crédito.

- Las cuentas que tuvieron movimiento en la sección de balance de comprobación y en la sección de ajustes, se suman y se pasa un solo valor con saldo débito o crédito al balance ajustado. Para ello debe tenerse en cuenta que movimientos iguales se suman (debe + debe, haber + haber) y movimientos contrarios se restan y conservan el saldo del mayor movimiento (debe - haber, debe + debe - haber, haber -debe, haber + haber - debe). Los totales de las columnas debe y haber deben presentar sumas iguales.

2.3.3.3.4. Hoja de trabajo -balance ajustado por inflación. En esta columna se registran los saldos correspondientes a las cuentas del balance ajustado y ajustes por inflación, sumados de igual forma que la sección del balance ajustado.

2.3.3.3.5. Hoja de trabajo -balance general. A esta sección se trasladan los valores de las cuentas reales que aparecen en el balance ajustado. Así en el debe se registran las cuentas de activo, teniendo presente incluir el inventario final de mercancías y no registrar el inventario inicial; además, la pérdida del ejercicio cuando se presente; en la columna haber se registran los saldos ajustados de las cuentas que representan disminución del activo (depreciación y provisión), pasivo y patrimonio, incluyendo la utilidad del ejercicio que figura en la sección ganancias y pérdidas. Al igual que las secciones anteriores, ésta debe dar sumas iguales.

3.3.3.4 *Hoja de trabajo -columna cuentas y codificación.* Se registra ordenadamente los nombres y el código de las cuentas principales, tomando como referencia el orden establecido en el catálogo de cuentas y con los datos del libro mayor.

3.3.3.5 *Hoja de trabajo -ganancias y pérdidas.* A la sección de ganancias y pérdidas se trasladan los valores de las cuentas nominales; esto es, al debe las cuentas con saldo débito, o sea, las cuentas de costo y gastos; al haber las cuentas con saldo crédito, o sea, las cuentas de ingresos o rentas. En el sistema de inventario permanente, el valor de la cuenta mercancías no fabricadas por la empresa que aparece en el balance de comprobación es el inventario final de mercancías por lo cual pasa directamente al balance general como cuenta de activo, y no hace falta determinar su valor real por medio de inventarios inicial ni final en la columna ganancias y pérdidas, como en el caso del sistema de inventario periódico. Otra diferencia que se presenta en la sección ganancias y pérdidas de la hoja de trabajo, entre los dos sistemas de inventarios, es la cuenta de costo de ventas que se utiliza en el inventario permanente; por ser cuenta nominal, del balance ajustado, se traslada su saldo a la sección ganancias y pérdidas. Al finalizar el traslado de las cuentas a la sección ganancias y pérdidas, por cualquiera de los dos sistemas, se suman los débitos y los créditos. Si el total haber (ingresos) es mayor que el total debe (gastos), se ha obtenido una ganancia; de lo contrario se ha incurrido en una pérdida la diferencia se escribe debajo de la cantidad menor para balancear las columnas y presentar sumas iguales (Figuera, 2003).

La hoja de trabajo se elabora con la finalidad de verificar la exactitud de los registros contables, hacer las correcciones necesarias en el momento más oportuno, llevar a cabo los ajustes correspondientes y ordenar la información para presentar los estados financieros, los cuales son importantes por la información que en ellos se

maneja y que logran revelar el comportamiento de una organización o perfil de texto (Figuera, 2003).

2.3.4. Cierre de cuentas temporales.

El ciclo contable comienza con los registros iniciales de las transacciones comerciales y concluye con la preparación de los estados financieros formales que resumen los efectos de estas transacciones sobre los pasivos, los activos y patrimonios de una empresa. El termino ciclo indica que estos procedimientos se deben repetir continuamente para permitir que la empresa prepare estados financieros nuevos y actualizados a intervalos razonables (Meigs, 1998).

1. Empiece con los saldos iniciales de las cuentas (cuentas por cobrar).

Cuentas por cobrar
2,200

2. Analice y registre en el diario las transacciones a medida que ocurren (cuentas por cobrar e ingresos por servicios).

Cuentas por cobrar 400
Ingresos por servicios 400

3. Haga el traspaso a las cuentas.

Cuentas por cobrar
2,200

400

4. Calcule el saldo no ajustado en cada cuenta.

Cuentas por cobrar	
2,200	
400	
2,600	

5. Ingrese la balanza de comprobación en la hoja de trabajo, y complete la hoja de trabajo.

Hoja de trabajo	
Efectivo	4,8
Cuentas por cobrar	OO
	2,6

6. Prepare los estados financieros.

Estado de resultados: Ingresos y gastos.

Balance general: Activos= Pasivos+ capital contable.

7. Registre en el diario y traspase los asientos de ajuste y los asientos de cierre.

Efectivo	Cuentas por cobrar
4,800	2,600

8. Prepare la balanza de comprobación posterior al cierre.

Balanza de comprobación posterior al cierre	
Efectivo	4,800
Cuentas por cobrar	2,600

La contabilidad ocurre en dos momentos diferentes:

) Durante el periodo: Registro de transacciones en el diario

Traspaso de las cuentas al mayor

) Al final del periodo: Ajuste de las cuentas

Cierre de cuentas

Preparación de los estados financieros (Horngren, 2010).

2.4. Estados Financieros.

2.4.1. Los Estados Financieros.

Son cuadros sistemáticos que representan en forma razonable, diversos aspectos de la situación financiera de la gestión de una empresa, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados (Calderón, 2008).

Sin embargo, Aristizábal, plantea que son el informe final que al terminar el período contable debe presentar la administración de la empresa. Los estados financieros son el objetivo terminal de los registros contables (Aristizábal, 2002).

En conclusión, los estados financieros son un sistema mediante el cual podemos conocer la situación económica o financiera de una entidad; la mayoría constituye el producto final de la contabilidad. Son cuentas anuales que se presentan en una fecha o período de determinado (López, 2012).

La mayoría de estos informes constituyen el producto final de la contabilidad y son elaborados de acuerdo a normas contables o normas de información financiera (López, 2012).

El concepto de capital y mantenimiento de capital. Es preparar los estados contables y definir lo que será la situación financiera y resultados de la empresa, las entidades han de adoptar un determinado concepto de capital, ya que es fundamental, para que los usuarios tomen sus decisiones, evaluar la evolución de la empresa, lo que supone analizar su capacidad para el mantenimiento de capital según el concepto que se haya tomado (Rodríguez y López, 2008).

2.4.1.1. El concepto de capital y mantenimiento de capital.

Al elaborar los estados financieros, las empresas han de elegir el concepto de capital que adoptan. Una vez definido su capital, es fundamental, a la hora de enjuiciar la actuación de una empresa y su viabilidad en el futuro, saber su evolución, lo que nos lleva a analizar la capacidad de mantenimiento del capital de la empresa. Para evaluar la capacidad de mantenimiento de capital resulta necesario definir la renta generada. La

cuestión del mantenimiento del capital no importa sólo a los propietarios de la empresa. También afecta al resto de los usuarios (Rodríguez y López, 2008).

2.4.1.2. Elementos de los estados financieros: definición y reconocimiento.

Se clasifican:

- Aquellos vinculados con la situación económica- financiera, que conforman el balance de situación (activos, pasivos y patrimonio neto).

- Los relacionados con la actividad (gastos, ingresos y resultados).

Los criterios de registro o reconocimiento contable vienen derivados del cumplimiento de las características cualitativas primaria de la información, es decir, relevancia y fiabilidad, y en caso de ingresos y gastos, de la aplicación del principio de devengado y, cuando sea oportuno, la correlación entre ingresos y gastos. Esta correlación hace referencia a que las transacciones económicas suelen originar simultáneamente ingresos y gastos (Rodríguez y López, 2008).

2.4.2. Naturaleza de los Estados Financieros.

La que da origen a los Estados Financieros es la contabilidad, y esta se define como “el arte de registrar, clasificar, resumir e interpretar los datos financieros, con el fin que estos sirvan a los diferentes estamentos interesados en las operaciones de una empresa (Anónimo, 2011).

Los Estados Financieros se preparan para presentar un informe periódico acerca de la situación del negocio, los progresos de la administración y los resultados

obtenidos durante un periodo que se estudia. Constituyen una combinación de hechos registrados, convenciones contables y juicios personales (Anónimo, 2011).

2.4.3 Limitaciones o insuficiencia de los Estados Financieros.

Tienen la apariencia de ser una cosa exacta, completa y definitiva. Sin embargo, tiene limitaciones definidas.

Primero, son esencialmente informes provisionales y por lo tanto, no pueden ser definitivos, porque la ganancia o pérdida real de un negocio solo puede determinarse cuando se vende o es liquidado. Por varias razones es necesario tener una contabilidad que presente estados financieros en períodos relativamente frecuentes durante la existencia del negocio. Un período de doce meses, ha sido generalmente adoptado como un período contable estándar, puesto que el año comprende las cuatro estaciones.

La distribución de ingresos y costos en un período contable es consecuencia del criterio personal. El problema entraña en alcanzar un equilibrio satisfactorio entre los costos y los ingresos. En una sociedad anónima, el consejo directivo es el responsable de realizar estas decisiones, aunque las mismas pueden ser puestas en práctica por los funcionarios o supervisores de contabilidad de la compañía.

Segundo, los estados financieros muestran importes monetarios exactos, lo cual da una apariencia de exactitud y de valores definitivos. Algunas veces el valor manifestado de un activo representa el importe de efectivo que podría realizarse en una liquidación; incluso el saldo en efectivo se vería reducido por los gastos inherentes al proceso de liquidación.

El balance se prepara considerando que el negocio seguirá operando; se supone que la empresa continuará en el negocio. El activo fijo se establece habitualmente según el costo histórico y se hace una deducción por la cantidad que ya se cargó contra las utilidades en el estado de pérdidas y ganancias (depreciación acumulada); las cifras no reflejan, por lo general, ni la cantidad en que pudiera ser vendido el activo fijo ni la cantidad que tendría que gastarse para reemplazarlo.

Tercero, tanto el balance como el estado de pérdidas y ganancias es el reflejo de transacciones en dólares con valores de muchas fechas. Desde los últimos cuarenta años el dólar ha declinado notablemente en su capacidad de compra; y a menos que los precios descieran en forma considerable en los últimos años, cosa bastante improbable. El balance en sí mismo no indica las realidades económicas del día.

Cuarto, los estados no reflejan muchos factores que afectan la condición financiera y los resultados de las operaciones porque no pueden expresarse en cifras en dólares. Estos factores comprenden las fuentes y las promesas o compromisos de materias primas, mercancías o suministros; la reputación y el prestigio de la compañía ante el público, el crédito de que disfruta, la lealtad de sus empleados, la eficiencia e integridad de sus directores.

Los estados financieros son más limitados cuando prevalecen condiciones anormales o de tiempo de guerra. Una de ingresos netos puramente tentativamente aparece en los estados de pérdidas y ganancias que tienen una fecha de tiempo de guerra debido a la imposibilidad de determinar con exactitud cada período contable, lo siguiente: costos de reparación y mantenimiento, depreciación, obsolescencia, depreciación del equipo de producción de guerra, costos de readaptación y costos de utilidad de los contratos de guerra que pueden ser vuelto a negociar y ajustado en una fecha posterior (León, 2002).

2.5. Análisis e interpretación de los Estados Financieros.

La Contabilidad es la ciencia que controla las actividades y hechos económicos en las empresas, entidades y unidades, con el fin de presentar registros, ofrecer información exacta y confiable en cuanto a los resultados de un periodo y la situación financiera de la entidad.

Estas observaciones son de gran importancia pues permiten evaluar alternativas que facilitan la toma de decisiones mediante la aplicación de técnicas, métodos, procedimientos de la planeación, registros, cálculos, análisis, comprobación y presentación de la situación económico-financiera de la empresa.

2.5.1. Bases conceptuales para el Análisis Económico Financiero.

2.5.1.1. Analizar.

Descomponer en elementos o partes constituyentes, separar o discriminar las partes de algo en relación con un todo. Analizar es la técnica primaria aplicable para entender y comprender lo que se trata de decir en los Estados financieros.

2.5.1.2. Análisis Financiero.

Es el estudio de la realidad financiera de la empresa a través de los Estados Financieros, el análisis financiero pretende la interpretación de los hechos sobre la base de un conjunto de técnicas que conducen a la toma de decisiones.

El análisis de estados financieros, también conocido como análisis económico o financiero, análisis de balance o análisis contable, es un conjunto de técnicas utilizadas

para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa con el fin de poder tomar decisiones adecuadas. Oriol Amat.

2.5.1.3. Análisis Económico.

Es la descomposición de los fenómenos económicos en sus partes integrantes y el estudio de cada uno en particular. Dentro del análisis de los Estados Financieros, el análisis económico consiste principalmente en determinar el tanto por ciento de rentabilidad de capital invertido en el negocio.

2.5.1.4. Interpretar.

Apreciación relativa de conceptos y cifras del contenido de los Estados Financieros basados en el análisis y la comparación.

2.5.2. Técnicas para interpretar: analizar y comparar.

2.5.2.1. Analizar.

Descomponer el todo en cada una de sus partes con la finalidad de estudiar cada uno de sus elementos.

2.5.2.2. Comparar.

Técnica secundaria aplicable por el analista para comprender el significado del contenido de los Estados Financieros y así poder emitir juicios. Es el estudio simultáneo de dos cifras o aspectos para determinar sus puntos de igualdad o desigualdad.

Las ratios como parte esencial del Análisis Económico Financiero constituyen una herramienta vital para la toma de decisiones, facilitan el análisis, pero nunca sustituyen un buen juicio analítico.

Los ratios o razones financieras permiten relacionar elementos que por sí solos no son capaces de reflejar la información que se puede obtener una vez que se vinculan con otros elementos, bien del propio estado contable o de otros estados que guarden relación entre sí, ya sea de forma directa o indirecta, mostrando así el desenvolvimiento de determinada actividad.

Las ratios se emplean para analizar el contenido de los Estados Financieros y son de gran utilidad para indicar:

- Puntos débiles de una empresa.
- Problemas y anomalías.
- En ciertos casos como base para formular un juicio personal.

Existe una gran gama de razones financieras que se utilizan en nuestras entidades a la hora de realizar un análisis económico financiero, en nuestro caso, para analizar la situación financiera de la entidad sujeta a análisis, emplearemos los siguientes ratios:

- Razones de liquidez.
- Razones de actividad.
- Razones de endeudamiento.
- Razones de rentabilidad.

Razones de liquidez:

Miden la capacidad de la empresa para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo, ellas se refieren al monto y composición del pasivo circulante y su relación con el activo circulante, que es la fuente de recursos que la empresa posee para satisfacer sus obligaciones contraídas más urgentes.

Para su análisis se determinará:

1. Capital neto de trabajo.
2. Índice de solvencia.
3. Índice de liquidez inmediata o prueba ácida.

De la siguiente manera:

1. Capital neto de trabajo:

Se define como los fondos o recursos con que opera una empresa a corto plazo, después de cubrir las deudas y obligaciones que vencen en ese corto plazo, es decir, expresa los medios financieros que posee una entidad para pagar las obligaciones (deudas) a corto plazo; esta ratio siempre debe ser positivo, pues al no conocerse cuándo la empresa tendrá ingresos y con ello respaldar las operaciones más urgentes, siempre sus activos circulantes deben ser mayores que sus pasivos circulantes.

Forma de cálculo:

Capital de trabajo = Activo circulante – Pasivo circulante

Expresa:

El fondo de maniobra de una entidad.

2. Índice de solvencia:

Determina la posibilidad que tiene una entidad de hacer frente a sus pagos a corto plazo, indicando la capacidad de la misma para cubrir sus obligaciones a corto plazo a partir de sus activos corrientes, los que la empresa espera que se conviertan en efectivo en un período más o menos corto.

Forma de cálculo:

$$\text{Índice de solvencia} = \text{Activo circulante} / \text{Pasivo circulante}$$

Expresa:

La cantidad de activo circulante con que cuenta una entidad para cubrir cada peso de deudas a corto plazo.

Optimo:

Dos pesos de activo circulante por cada peso de deuda a corto plazo.

3. Índice de liquidez inmediata o prueba ácida:

Indica la capacidad de pago de una entidad, descontándose las partidas menos líquidas del activo circulante, es decir, los inventarios.

Forma de cálculo:

$$\text{Índice de liquidez inmediata} = \text{Activo circulante} - \text{Inventarios} / \text{Pasivo circulante}$$

Expresa:

Con cuántos pesos de activo circulante cuenta una entidad para hacer frente a cada peso de sus deudas más urgentes, sin contar con los inventarios

Razones de actividad:

Miden con que eficiencia la empresa emplea los recursos con incidencia en las ventas, los inventarios, las cuentas por cobrar, así como las cuentas por pagar.

De esas razones se calcularán las siguientes:

1. Rotación de cuentas por cobrar.
2. Rotación de cuentas por pagar.
3. Rotación de los inventarios.

Rotación de las cuentas por cobrar (R. C x C)

Determina cada cuantos días y cuantas veces se realizan los cobros en un periodo determinado, mientras más rápidos seamos cobrando, más rápido entrara efectivo para realizar sus operaciones.

Forma de cálculo:

$$R. C \times C = \text{Ventas netas} / \text{Promedio de cuentas por cobrar} = \text{Veces}$$

Expresa:

Las veces que se ha cobrado a los clientes en un determinado período.

Con la finalidad de conocer cada cuántos se realiza la recuperación del efectivo, se hacen efectivas las cuentas por cobrar se debe calcular el plazo promedio o ciclo de cobros.

Forma de cálculo:

$$\text{Ciclo de cobros} = \text{Número de días del periodo} / \text{R C} \times \text{C} = \text{Días}$$

Expresa:

Cada cuántos días se realizan los cobros a los clientes.

Rotación de cuentas por pagar (R. C x P)

Reflejan cada cuántos días realizan los pagos a los proveedores, es decir, son canceladas las deudas a corto plazo.

Forma de cálculo:

$$\text{R. C} \times \text{P} = \text{Compras netas} / \text{Promedio de cuentas por pagar} = \text{Veces.}$$

Expresa:

Las veces que se han pagado las deudas a los proveedores en un determinado período.

Ciclo de pago:

Forma de cálculo:

$$\text{Ciclo de pago} = \text{Número de días del periodo} / \text{R C} \times \text{P} = \text{Días}$$

Expresa:

Cada cuántos días se realizan los pagos a los proveedores.

Rotación de los inventarios (R.I)

Nos dice con qué eficiencia se han consumido los inventarios, se puede analizarla rotación de los inventarios de materias primas, producción en proceso y productos terminados.

Forma de cálculo:

$$R.I = \text{Costo de Mercancías} / \text{Inventario Promedio}$$

Expresa:

Las veces que se han consumido los inventarios en el periodo, es decir que una rotación lenta provocaría gastos de almacenaje, productos ociosos en los almacenes así como gastos innecesarios en compras.

Plazo promedio de inventarios.

Forma de cálculo:

$$\text{Plazo promedio de inventarios} = \text{Número de días del periodo} / R.I = \text{Días}$$

Expresa:

Cada cuántos días rotan los inventarios.

Razones de endeudamiento:

Miden la relación de los fondos proporcionados por la empresa con respecto a los acreedores, en la medida en que este indicador se vaya aumentando, en mayores dificultades financieras estará la empresa.

Forma de cálculo:

Razón de endeudamiento = Pasivo total / Activo total

Expresa:

Con cuántos pesos, o con qué porcentaje de deudas, una entidad, financia el total de sus activos.

Razones de Apalancamiento:

Estas razones se utilizan para diagnosticar sobre la estructura, cantidad y calidad de la deuda que tiene la empresa, así como comprobar hasta qué punto se obtiene el beneficio suficiente para soportar el costo financiero de la deuda.

Razones de Rentabilidad:

Permite relacionar lo que se genera a través del Estado de Resultado, con lo que se precisa de activos y venta para desarrollar la actividad empresarial, relacionando el beneficio o utilidad ante impuesto e intereses con el total de activos, con la finalidad de evaluar la utilidad con que cuenta la entidad.

El análisis e interpretación de los Estados Financieros constituye una herramienta de gran utilidad para la toma de decisiones en la empresa; el cual está constituido por la valoración de varias razones e indicadores que miden la efectividad de la gestión económica de cualquier entidad, pero debe tenerse en cuenta que para una correcta

interpretación se debe analizar la interacción de varios indicadores, pues uno por sí sólo no permite determinar la situación financiera de la misma (Castañeda, 2002).

Conclusiones

- a. El conocimiento de la naturaleza de las actividades económicas de los seres humanos permite un entendimiento de su estructura, sus propiedades y las relaciones jurídicas de las mismas. Este conocimiento constituye la base para una aplicación ordenada, sistémica y cierta de la contabilidad y los consiguientes estados financieros.
- b. El hombre encontró en la contabilidad el instrumento apropiado para la traducción de las actividades económicas del ser humano en datos e información que permita conducir los destinos de las organizaciones de manera congruente.
- c. La formulación de los estados financieros posee un acervo de conocimientos considerable de tal modo que su ejecución tiene sustento en un marco académico y por tanto debe responder de manera óptima a la realidad de las operaciones de las organizaciones y las necesidades de información de todas las personas interesadas en el éxito de sus operaciones.

Recomendaciones

- a. La enseñanza de la contabilidad debe incidir de sobremanera en el conocimiento de la naturaleza de las actividades de las personas a fin de ser interpretadas correctamente en el proceso de registro de los libros contables. De este modo se podrá contar con información fidedigna en las organizaciones.
- b. Se debe propender a un ahondamiento de los conocimientos de la contabilidad a fin de fortalecer capacidades que permitan su uso apropiado en beneficio de la propia disciplina y sus usuarios.
- c. Se debe aplicar de manera correcta los principios, las normas y las técnicas que posee la contabilidad, teniendo en cuenta el contexto, por cuanto cada organización representa una unidad de negocio única no repetible.

Referencias Bibliográficas

- Alva. (2012). *Fundamentos de Contabilidad Un enfoque de diálogo con un lenguaje claro*. Lima: Universidad del Pacífico.
- Anónimo. (2011). *Monografías Plus*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Naturaleza-De-Las-Estados-Financieros-FKKE2GPJDGNY>
- Castañeda. (2002). *PubliCentro*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/analisis-e-interpretacion-de-estados-financieros/>
- Figuera. (mayo de 2003). *Hoja de trabajo*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos96/hoja-trabajo/hoja-trabajo.shtml>
- Goxens. (1986). *Manual Práctico de Contabilidad*. Barcelona: Oceano.
- Horngren. (2010). *Contabilidad*. México: Pearson educación.
- León. (Noviembre de 2002). *Limitaciones de los estados financieros*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos107/limitaciones-estados-financieros/limitaciones-estados-financieros.shtml>
- León, M. M. (24 de Setiembre de 2014). *Monografias.com*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos5/estafinan/estafinan.shtml>
- López. (10 de julio de 2012). *Estados Financieros*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/oscarlopezregalado/estados-financieros-13599576>
- López Oscar . (10 de julio de 2012). *Estados Financieros*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/oscarlopezregalado/estados-financieros-13599576>
- Meigs. (1998). *Contabilidad la base para decisiones gerenciales*. Bogotá: McGRAW-HILL.
- Operaciones mercantiles*. (n/a de n/a de n/a). Obtenido de <https://es.scribd.com/document/333553074/Operaciones-Mercantiles>
- Rodríguez y López. (2008). *Contabilidad General Teoría y práctica*. Madrid: Pirámide.
- Schenone. (1968). *Contabilidad Financiera* . Lima: Hazain.