



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

EXAMEN DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

CONTABILIDAD GENERAL II

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

PRESENTADO POR:

ALEJANDRO LERNER VARGAS GAVIRIA

REQUENA, PERÚ

2020



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
FACEN

"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



**ACTA DE EXAMEN DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
ACTUALIZACIÓN ACADÉMICA N°199-CCGYT-FACEN-UNAP-2020**

En la ciudad de Iquitos, a los **22** días del mes de **diciembre** del 2020, a horas **11:00 a.m.** se ha constituido en la Plataforma Zoom, el jurado designado mediante **Resolución Decanal N°1243-2020-FACEN-UNAP**, integrado por el **CPC. ANDRÉS MURRIETA DÁVILA, Mg. (Presidente)**, **CPC. LLOID ALEX RODRÍGUEZ ICOMENA, Mg. (Miembro)** y el **CPC. CÉSAR ULISES MARÍN ELÉSPURU, Mg. (Miembro)**, para proceder al acto del Examen Oral de Suficiencia Profesional - Actualización Académica del Bachiller en Ciencias Contables **ALEJANDRO LERNER VARGAS GAVIRIA**, 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 MAYORIA**

El Jurado dio a conocer el resultado del examen en **ACTO PÚBLICO...**, siendo las 12.00 pm..... se dio por terminado el acto académico.


CPC. ANDRÉS MURRIETA DÁVILA, Mg.
Presidente


CPC. LLOID ALEX RODRÍGUEZ ICOMENA, Mg.
Miembro


CPC. CÉSAR ULISES MARÍN ELÉSPURU, Mg.
Miembro

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonía 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
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264

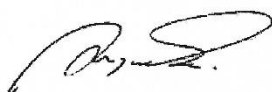


TEMA: CONTABILIDAD GENERAL II

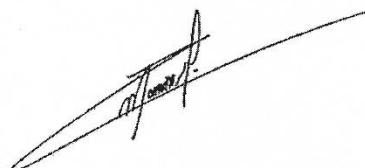
MIEMBROS DEL JURADO



CPC. ANDRÉS MURRIETA DÁVILA, Mg.
Presidente
MATRICULA N°10-0359



CPC. LLOID ALEX RODRÍGUEZ ICOMENA, Mg.
Miembro
MATRICULA N°10-0869



CPC. CÉSAR ULÍSES MARÍN ELÉSPURU, Mg.
Miembro
MATRICULA N°10-904

INDICE

Portada	01
Acta de Sustentación	02
Miembros del jurado	03
Índice	04
Resumen	05
Introducción	06
I.- Valuación de Estados Financieros.	07
1.1.- Aspectos históricos de la Contabilidad Financiera.	07
Antecedentes	07
La partida doble	08
Objetivos principales de la Contabilidad	09
Valuación: criterios y conceptos importantes	10
Costo Histórico	11
Costo Corriente	11
Valor Neto Realizable	11
Valor Presente	12
El aspecto temporal de la valuación	12
1.2.- Valuación de activos	12
Reconocimiento del activo	13
Expectativas de rendimientos futuros	13
1.3.- Valuación de pasivos	14
Reconocimiento del pasivo	14
Expectativa de salida de recursos	14
1.4.- Valuación del patrimonio	15
1.5.- Cuentas de valuación y su presentación en los EE.FF	15
II.- Reclasificación de saldos	19
III.- Análisis e interpretación de los estados financieros	20
3.1.- Análisis financiero, conceptos y objetivos	20
Definición y generalidades	20
Objetivos generales y específicos	21

3.2.- Métodos y herramientas de análisis	22
Método de análisis vertical	23
Método de análisis horizontal	24
Ratios financieras	25
3.3.- Análisis del balance general y del estado de ganancias y Perdidas.	30
Conclusiones	37
Bibliografía	38

RESUMEN

El presente trabajo el Tema es Contabilidad General II, se realizó teniendo en cuenta tres puntos específicos: (i) Valuación de los Estados Financieros, conteniendo aspectos introductorios los antecedentes históricos, así como su importancia y objetivos; y el desarrollo de los diferentes elementos que lo constituyen vale mencionar el Activo, Pasivo y Patrimonio; cada uno de ellos desarrollados en el marco establecido de valoración contable y siguiendo parámetros normativos que rigen la contabilidad actualmente, cabe señalar que la Valuación es el proceso de determinación de los importes por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el balance y el estado de resultados. Para realizarla es necesaria la selección de una base o método particular de medición; (ii) Reclasificación de Saldos, el contenido de este punto se desarrolló de forma precisa y a la vez concreta, se conceptualizó y se mencionó algunos casos que dan origen a una reclasificación de cuentas. La necesidad de reclasificar una cuenta por lo general surge cuando el saldo de dicha cuenta es contrario al de su naturaleza, por tal motivo debe ser trasladado a otra cuenta, de forma tal que la presentación de los estados financieros y la información contable sea lo más adecuada posible; (iii) Análisis e interpretación de los Estados Financieros, es uno de los puntos con mayor relevancia, puesto que a partir de ello permitiremos tener una base amplia de cómo se gestiona la empresa y a la vez proyectarse respecto a la misma; para dicho fin se aplican métodos de análisis, sea este vertical u horizontal; así como las razones financieras: el método de análisis vertical, consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, tomando como base el valor del Activo total y el porcentaje que representa cada elemento del Estado de Resultados a partir de las Ventas netas; el método horizontal, consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro y las razones financieras, es la relación entre dos variables. En las empresas los ratios se utilizan para analizar los estados financieros. Al relacionar dos

variables del Estados de Situación Financiera o del Estados de Resultados se obtiene información sobre la situación financiera de la empresa, poniendo de manifiesto una buena o mala gestión.

Cada uno de los puntos relacionados con el Tema de Contabilidad General II, posee en su contenido casos prácticos que permitirán mayor comprensión del tema en su aplicación.

INTRODUCCION

La Contabilidad es una herramienta fundamental en el desarrollo de las organizaciones. Se encarga de analizar y valorar los resultados económicos que obtienen una determinada institución, empresa u organización.

También planifica y recopila los procedimientos de control para establecer el cumplimiento de los objetivos empresariales.

El objeto de la contabilidad es suministrar información a los distintos agentes económicos para ayudarle a tomar decisiones. Pero no son accesibles al público en general todos los datos contables; normalmente, este solo puede conocer la información contenida en ciertos estados financieros o contables, que son las cuentas anuales.

Las cuentas anuales muestran los datos culminantes del proceso contable del ejercicio y pueden llegar a manos de quien esté interesado en ello. De ahí que estos documentos deban ser claros y deban expresar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa a la que se refieran. Para lograr la imagen fiel han debido aplicarse los principios de contabilidad generales, complementados con las normas particulares de valoración existentes para los elementos constitutivos del patrimonio y del resultado de la empresa.

I. Valuación de estados financieros

1.1. Aspecto Históricos de la Contabilidad Financiera

Antecedentes

Existen vestigios históricos de las primeras civilizaciones surgidas sobre la tierra de que cada una y según sus conocimientos adquiridos por tradición o por investigación en su época lograron de alguna manera dejar constancias de determinados hechos frecuentes e importantes en ese momento.

Se dice que las guerras continuas obligo a organizar ejércitos y estos se vieron urgidos a idear sistemas, o algún sistema de registro, que permitieron conocer y controlar las armas y las relaciones alimenticias, así como las altas y bajas en sus filas.

En otros ambientes, ya no de conflictos, los comerciantes como sector importante de la sociedad acudieron a sacerdotes en busca de orientación para llevar cuentas y conocer resultados de sus actividades en su quehacer doméstico y en lugares lejanos. Los sacerdotes, a petición de Reyes y otros monarcas, eran expertos en calcular los montos de los tributos y realizar su cobro.

La historia nos informa que cuatro mil años antes de J.C. países como Roma, Mesopotamia, Egipto, Grecia, los comerciantes constituyeron “una casta influyente e ilustrada”.

En Roma se utilizó el de ingresos y gastos (codexaccepti et expensi), en el siglo I a. de J.C.

En Mesopotamia, 1700 años A.C. se puso en vigencia el código de Hammurabi cuyas disposiciones exigían a los comerciantes llevar registros contables.

Se sabe que en el segundo milenio A.C.; la organización del Estado en Mesopotamia y la importancia que tenían los templos y la vigencia de código de Hammurabi generaron avances en el registro de las actividades económicas. Los templos

llegaron a ser instituciones bancarias y se utilizó el ábaco para facilitar las operaciones bancarias.

En Egipto se hizo uso del papiro para hacer las anotaciones contables, formando libros que aún se conservan.

Los escribas eran los encargados de llevar las cuentas de los templos, del Estado y de los grandes señores.

En Grecia se desarrolló una técnica contable para cuidar y controlar los tesoros que poseían los templos.

Los arqueólogos han encontrado documentación contable importante en el Santuario de Delfos relacionada con las ofrendas de los fieles efectuadas en el Siglo IV A.C.

Las transacciones se registraron en libros contables: El Diario (efemérides) y el de Cuentas de Clientes.

En Sudamérica, la cultura de los incas desarrollo los Quipus, que consistían en hacer agrupaciones de nudos de distintas formas y colores ordenados a lo largo de un cordel, para conocer diferentes aspectos de la organización administrativa pública.

La Partida Doble

Se sabe que el primer autor que hizo uso del método de la partida doble fue BENEDETTO COTRUGLI, comerciante yugoslavo que paso gran parte de su vida en Nápoles. Su obra titulada Della Mercatuta e del Mercanes Perfetto fue escrita en 1458. Menciona como libros contables: el Memorial, el Diario y el Mayor.

Sus conocimientos del método de la partida doble eran incompletos, y difícil de entender, razón por la cual no se expandió y poco se conoció en Europa sobre los fundamentos de este método.

Fue Fray Luca Pacioli, franciscano por vocación y maestro de profesión, estudio y vivió en Venecia. Su permanente contacto con los mercaderes y el apoyo brindado a estos en lo concerniente a llevar las cuentas de los negocios lo llevo a idear diferentes formas de registrar las transacciones mercantiles y hacer conocer el resultado del negocio cada cierto periodo.

Sus ideas las expuso de manera amplia en su obra **Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni e proportionalita**, impresa en Venecia en 1494.

Problemática de la contabilidad ahora

Hasta el año 1975 en la contabilidad financiera no había principios o normas generales admitidas universalmente. No han existido hasta entonces normativas contables de aceptación general internacional.

Lo sucedido en Estados Unidos de América es singular y notable. Los principios contables del Instituto Americano de Contadores Certificados (A.I.C.P.A. su siglas en inglés) cuyo origen se remonta a los años previos a la primera guerra mundial de 1918 y confirmados como tales en la Primera Convención de Contabilidad celebrada en Argentina el Año 1948, constituye un punto de referencia para casi la totalidad de países con economía de mercado.

Estos principios han sido y son de observancia rigurosa por los miembros del Instituto.

La Gran depresión de la década de los treinta motivo la búsqueda de las bases sólidas para enfrentar las consecuencias de tan grave acontecimientos financiero. Para afrontar y resolver, la Bolsa de Valores de Nueva York, por primera vez, solicita el auxilio del A.I.C.P.A. para profundizar y llegar a entender cuál fue la causa del a crisis y tomar medidas orientadas a evitar repeticiones. Se llegó a la conclusión que las medianas y grandes colocaciones y emisiones de instrumentos financieros se efectuaron tomando como base las informaciones proporcionadas por los estados financieros de las entidades económicas solicitantes y estos no permitían conocer

con exactitud la posición financiera de cada unidad económica ni hacer comparaciones económicas-financieras, confiables transversales.

Fue el momento propicio para que el A.I.C.P.A. probara la eficacia validez de los cinco cuadernillos conteniendo los criterios básicos de estandarización contable, que le proporcione a la Bolsa de Valores de Nueva York y a otras entidades del sistema financiero.

En 1948 se celebró en Argentina la Primera Convención Americana de Contabilidad y de su seno emergió por unanimidad la aprobación y consiguiente aplicación de tales criterios bajo la denominación de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Objetivos Principales de la Contabilidad.

Entendemos que es objetivo fundamental de la contabilidad generar y comunicar información útil para la toma de decisiones económicas y de otra índole por diferentes usuarios de la misma.

Para alcanzar este objetivo final, deberá lograr, como, instancias previas, el conocimiento y realización de los aspectos siguientes:

- Diseñar el Sistema de información contable.
- Valuar los componentes del estado de situación financiera.
- Cuantificar los resultados.

Valuación: Criterios y Conceptos Importantes

Valuar, valorar, valuación o medición tienen el mismo significado en contabilidad.

El marco conceptual para la preparación y presentación de estados financieros, en el apartado 99 dice: “medición es el proceso de determinación de los importes por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el balance y el estado de resultados. Para realizarla es necesaria la selección de una base o método particular de medición.

Para hacer la valuación o medición se emplean diferentes bases, criterios o métodos detallados en el párrafo 100 del referido marco, siendo los siguientes:

- a) Costo Histórico. Los activos se registran por el importe de efectivo y otras partidas pagadas, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de la adquisición. Los pasivos se registran por el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, en algunas circunstancias, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda.
- b) Costo Corriente. Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, que deberían pagarse si se adquiere en la actualidad el mismo activo u otro equivalente. Los pasivos se llevan contablemente por el importe si descontar de efectivo u otras partidas equivalentes al efectivo que se precisaría para liquidar el pasivo en el momento presente.
- c) Valor Neto Realizable (o de liquidación). Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidas, en el momento presente por la venta no forzada de los mismos.
Los pasivos se llevan por sus valores de liquidación; esto es, los importes sin descontar de efectivo u otros equivalentes al efectivo, que se espera puedan cancelar las deudas, en el curso normal de la operación.
- d) Valor Presente. Los activos se llevan contablemente al valor presente, descontando las entradas netas de efectivo que se espera genere la partida en el curso normal de la operación. Los pasivos se llevan por el valor presente, descontando las salidas netas de efectivo que se espera necesitar para pagar las deudas, en el curso normal de la operación.

El Aspecto Temporal de la Valuación

La contabilidad financiera es una disciplina que requiere, dentro de su ejecución, que el registro de las transacciones, operaciones y eventos se efectúe de manera cronológica, es decir, observando rigurosamente los momentos de ejecución de los hechos contables.

Atendiendo los requerimientos de las normas del vigente Plan Contable General Empresarial, los procesos que requieren procedimientos transitorios o temporales, antes de alcanzar su objetivo final, tienen que ser registrado, provisionalmente, en el día que se lleva a cabo cada fase o proceso.

El aspecto temporal en la valuación de los recursos y obligaciones que tiene una empresa en el momento del registro inicial y al cierre del ejercicio económico es fundamental.

1.2. Valuación de Activo

Un activo representa un recurso controlado económicamente por la entidad como consecuencia de un suceso pasado, del cual se espera obtener beneficios futuros.

Un activo se incluye en el estado de situación financiera cuando sea probable la obtención de beneficios económicos futuros que provenga de ese activo, además, debe ser factible asignarle un valor o costo de manera objetiva.

Se reconoce un activo cuando cumple:

La definición de activo.

- a) La probabilidad de obtener beneficios económicos futuros.
- b) El costo o valor puede ser determinado de manera objetiva.
- c) Para su reconocimiento se tiene en cuenta la primacía de la realidad económica frente a la realidad jurídica o formal.

No es necesaria la forma física para reconocer la existencia de un activo.

El reconocimiento de un activo implica, de manera simultánea, reconocer:

- a) Un pasivo.
- b) Un ingreso.
- c) Otro activo.
- d) Incremento en el patrimonio neto.

Expectativa de rendimientos futuros

La obtención de rendimientos futuros está asociado a un alto grado de probabilidad de que el activo generara rendimientos. De no concretarse la probabilidad, el reconocimiento no es procedente.

Los rendimientos futuros se identifican con el potencial atribuido al activo, entonces, de manera directa o indirectamente, por si solo o conjuntamente con otros elementos, deben generarse flujos de efectivo en beneficio del ente.

1.3. Valuación de pasivos

El pasivo es una deuda u obligación actual, surgida de transacciones o hechos, y cuya cancelación significa para la entidad desprenderse de recursos o preste servicios que incorporan rendimientos económicos futuros.

Se reconoce un pasivo en el estado de situación financiera, cuando es probable que, del pago de esta obligación presente, se derive la salida de recursos que lleven incorporados beneficios económicos, y además el monto del desembolso a realizar pueda ser evaluado con fiabilidad.

Se reconoce un pasivo cuando:

- a) Sea probable que a su vencimiento deban entregarse recursos que incorporen beneficios económicos futuros, y la cuantía del desembolso pueda ser evaluado con fiabilidad.
- b) El reconocimiento del pasivo impone también el reconocimiento de activos y gastos.

El reconocimiento de un pasivo implica, de manera simultánea, reconocer:

- a) Un activo.
- b) Un pasivo.
- c) Disminución de otro pasivo.
- d) Disminución en el patrimonio.

Expectativa de salida de recursos

La expectativa de salida de recursos se asocia a la probabilidad de que el pasivo represente un desembolso futuro de recursos económicos que generen rendimientos futuros.

1.4. Valuación del patrimonio neto

Desde el punto de vista estructural de la contabilidad, la participación de los propietarios es un monto Residual después de que los pasivos hayan sido deducidos de los activos, esto es:

$$\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Patrimonio Neto}$$

Recordando la estructura patrimonial, el activo representa los recursos y el pasivo más el patrimonio neto las fuentes de financiamiento de un ente. El párrafo 49 del Marco Conceptual precisa que neto es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos.

1.5. Cuentas valuadoras y su presentación en los EE.FF.

cta. 19 estimaciones de cuentas de cobranza dudosa

Agrupar las subcuentas que acumulan las estimaciones de cobro dudoso para cubrir el deterioro de las cuentas por cobrar.

Se reconoce la estimación de cobranza dudosa, discriminándola por la naturaleza de la cuenta por cobrar, y paralelamente la cuenta de gasto correspondiente.

Esta cuenta tiene incidencia para establecer el valor neto de las siguientes partidas del Estados de Situación Financiera:

- a) Cuentas por cobrar comerciales (neto)
- b) Cuentas por cobrar a partes relacionadas
- c) Otras cuentas por cobrar (neto)

Cta. 29 Desvalorización de Existencias

Agrupar las subcuentas que acumulan las estimaciones para cubrir la desvalorización de las existencias.

La desvalorización de existencias puede originarse: en la obsolescencia, en la disminución del valor de mercado, o en daños físicos o pérdida de su calidad de utilizable en el propósito de negocio.

Esta cuenta debe presentarse en el Estado de Situación Financiera en el Activo corriente y/o en el no corriente deduciendo el valor neto del rubro: Existencias.

Cta. 39 Depreciación, Amortización y Agotamiento Acumulado.

Esta cuenta acumula la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil, así como la amortización de los intangibles, y el agotamiento de recursos naturales.

La depreciación, amortización y agotamiento se reconocen a lo largo de la vida útil de los activos con los que están relacionados, siguiendo un método que refleje el patrón de consumo de beneficios económicos incorporados en el activo.

Se debe depreciar, amortizar o agotar por separado cada unidad de activo reconocido individualmente. La vida útil de cada activo se debe revisar por lo menos una vez al año, al cierre del ejercicio económico y, si las expectativas difieren de las estimaciones previas, los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable.

Para la determinación de la vida útil se deberá considerar los siguientes factores:

- ☐ La utilización prevista del activo: el uso debe estimarse por referencia a la capacidad o al desempeño físico que se espere del mismo.
- ☐ La obsolescencia técnica o comercial: derivada de los cambios o mejoras en la producción, o bien de los cambios en la demanda del mercado de los productos o servicios que se obtienen con el activo.

□ Los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo, tales como las fechas de caducidad de los contratos de servicios relacionados con el activo.

Su presentación en el Estado de Situación Financiera será en el Activo No Corriente una vez deducida:

- a) Inmueble, maquinaria y equipo (neto)
- b) Activos intangibles (neto)

Casos prácticos

Primer caso:

Una empresa adquiere una maquinaria por la cual debe pagar en el momento actual S/. 150,000 después de deducidos diversos descuentos de S/. 15,000 y S/. 100,000 más dentro de seis meses. Los gastos de transporte, instalación, etc. Son de S/. 35,000 y están pendientes pago.

Se pide

Calcular el precio de adquisición

Desarrollo

El precio de adquisición será:

$$150,000.00 + 100,000.00 + 35,000.00 = 285,000.00$$

Segundo caso:

Una empresa comercial ha comprado diversas existencias para la venta de sus clientes. Con motivo de la compra se ha generado un pasivo por la deuda con el proveedor de las existencias. El valor que corresponde a las prendas recibidas es de S/. 115,000, con un descuento por volumen del 5%.

Se pide

Calcular el descuento y costo histórico

Desarrollo

El descuento viene a ser

$$115,000.00 \times 5\% = 5,750.00$$

El costo histórico del pasivo es de

$$115,000 - 5,750.00 = 109,250.00$$

II. Reclasificación de saldos

La reclasificación de una cuenta consiste en que el saldo de la cuenta a reclasificar debe ser trasladado a otra cuenta, de forma tal que la presentación de los estados financieros y la información contable sea lo más adecuada posible.

La necesidad de reclasificar una cuenta por lo general surge cuando el saldo de dicha cuenta es contrario al de su naturaleza.

Realmente pueden existir infinidad de casos en los que pueda haber lugar a una reclasificación de cuentas contables, pero voy a mencionar algunas comunes:

2.1 Se modifica por la aparición de una norma:

Es normal que una norma en principio diga que debemos registrar algún valor en nuestra contabilidad, pero que no diga cómo hacerlo, es por eso que de manera subjetiva optamos por abrir una cuenta y colocar allí los valores que resulten por el concepto que menciono la norma. Luego de unos meses sale a la luz un decreto que dice que debemos registrar esos valores en una cuenta de cierta naturaleza, pero que, si los comparamos con la nuestra, son diferentes.

En estos casos debemos realizar la reclasificación correspondiente.

2.2 Cuentas con saldo en rojo:

No debería ser normal que en nuestra contabilidad existan cuentas con ese tipo de saldos.

Ejemplo: las cuentas del activo son de naturaleza débito, luego, si al finalizar el periodo queda alguna cuenta con saldo crédito, pues habrá que reclasificarla ya que no se puede presentar así.

Un ejemplo clásico de la reclasificación de las cuentas es cuando la cuenta de bancos presenta un saldo rojo, es decir un saldo crédito. Como no es nada

presentable un informe con una cuenta de bancos en rojo, hay que proceder a su reclasificación.

Si la cuenta de bancos está en rojo, significa que sacamos del banco más plata de la que teníamos, lo que quiere decir que se ha presentado un sobregiro bancario, de modo que le estamos debiendo plata al banco, por tanto hay que reconocer un pasivo financiero.

al realizar el cierre contable, hay que proceder a verificar el saldo de cada cuenta, para así proceder a realizar los ajustes contables pertinentes, y de ser necesario, reclasificar las cuentas a que haya lugar.

III. Análisis e interpretación de ee. ff.

3.1. Análisis financiero. Concepto. Objetivos

Concepto

Por interpretación debemos entender la "Apreciación Relativa de conceptos y cifras del contenido de los Estados Financieros, basado en el análisis y la comparación".

Consiste en una serie de juicios personales relativos al contenido de los estados financieros, basados en el análisis y en la comparación.

Es la emisión de un juicio criterio u opinión de la información contable de una empresa, por medio de técnicas o métodos de análisis que hacen más fácil su comprensión y presentación.

Es una función administrativa y financiera que se encarga de emitir los suficientes elementos de juicio para apoyar o rechazar las diferentes opiniones que se hayan formado con respecto a situación financiera que presenta una empresa.

Luego de la presentación y análisis de los anteriores conceptos relativos al término de la Interpretación de Datos Financieros, se puede concluir que consiste en la determinación y emisión de un juicio conjunto de criterios personales relativos a los conceptos, cifras, y demás información presentada en los estados financieros de una empresa específica, dichos criterios se logran formar por medio del análisis

cuantitativo de diferentes parámetros de comparación basados en técnicas o métodos ya establecidos.

Objetivo general

El primordial objetivo que se propone la interpretación financiera es el de ayudar a los ejecutivos de una empresa a determinar si las decisiones acerca de los financiamientos determinando si fueron los más apropiados, y de esta manera determinar el futuro de las inversiones de la organización; sin embargo, existen otros elementos intrínsecos o extrínsecos que de igual manera están interesados en conocer e interpretar estos datos financieros, con el fin de determinar la situación en que se encuentra la empresa, debido a lo anterior a continuación se presenta un resumen enunciativo del beneficio o utilidad que obtienen las distintas personas interesadas en el contenido de los estados financieros.

Objetivos específicos

Los objetivos específicos dentro de la administración y manejo de las actividades dentro de una empresa son los siguientes:

- Comprender los elementos de análisis que proporcionen la comparación de las razones financieras y las diferentes técnicas de análisis que se pueden aplicar dentro de una empresa.
- Describir algunas de las medidas que se deben considerar para la toma de decisiones y alternativas de solución para los distintos problemas que afecten a la empresa, y ayudar a la planeación de la dirección de las inversiones que realice la organización
- Utilizar las razones más comunes para analizar la liquidez y la actividad del inventario cuentas por cobrar, Cuentas por pagar, activos fijos y activos totales de una empresa.
- Analizar la relación entre endeudamiento y apalancamiento financiero que presenten los estados financieros, así como las razones que se pueden usar para

evaluar la posición deudora de una empresa y su capacidad para cumplir con los pagos asociados a la deuda.

- Evaluar la rentabilidad de una compañía con respecto a sus ventas, inversión en activos, inversión de capital de los propietarios y el valor de las acciones.
- Determinar la posición que posee la empresa dentro del mercado competitivo dentro del cual se desempeña.
- Proporcionar a los empleados la suficiente información que estos necesiten para mantener informados acerca de la situación bajo la cual trabaja la empresa.

3.2. Métodos y herramientas de análisis

Los métodos de análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo periodo y los cambios presentados en varios ejercicios contables.

Para el análisis financiero es importante conocer el significado de los siguientes términos:

- **Rentabilidad:** Es el rendimiento que generan los activos puestos en operación.
- **Tasa de rendimiento:** Es el porcentaje de utilidad en un periodo determinado.
- **Liquidez:** Es la capacidad que tiene una empresa para pagar sus deudas oportunamente.

De acuerdo con la forma de analizar el contenido de los estados financieros, existen los siguientes métodos de evaluación:

Método de análisis vertical

Se emplea para analizar estados financieros como el Balance General y el Estado de Resultados, comparando las cifras en forma vertical. Para efectuar el análisis vertical hay dos procedimientos:

- 1. Procedimiento de porcentajes integrales:** Consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, tomando como base el valor del Activo total y el porcentaje que representa cada elemento del Estado de Resultados a partir de las Ventas netas.

Porcentaje integral = Valor parcial/valor base X 100

Ejemplo El valor del Activo total de la empresa es S/ 1,000,000 y el valor de los inventarios de mercancías es S/ 350,000. Calcular el porcentaje integral.

Porcentaje integral = $350,000/1,000,000 \times 100$

Porcentaje integral = 35%

- 2. Procedimiento de razones simples:** El procedimiento de razones simples tiene un gran valor práctico, puesto que permite obtener un número ilimitado de razones e índices que sirven para determinar la liquidez, solvencia, estabilidad, solidez y rentabilidad además de la permanencia de sus inventarios en almacenamiento, los periodos de cobro de clientes y pago a proveedores y otros factores que sirven para analizar ampliamente la situación económica y financiera de una empresa.

Método de análisis horizontal

Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha.

A diferencia del análisis vertical que es estático porque analiza y compara datos de un solo periodo, este procedimiento es dinámico porque relaciona los cambios financieros presentados en aumentos o disminuciones de un periodo a otro. Muestra

también las variaciones en cifras absolutas, en porcentajes o en razones, lo cual permite observar ampliamente los cambios presentados para su estudio, interpretación y toma de decisiones.

Procedimiento de análisis

- Se toman dos Estados Financieros (Balance General o Estado de Resultados) de dos periodos consecutivos, preparados sobre la misma base de valuación.
- Se presentan las cuentas correspondientes de los Estados analizados. (Sin incluir las cuentas de valorización cuando se trate del Balance General).
- Se registran los valores de cada cuenta en dos columnas, en las dos fechas que se van a comparar, registrando en la primera columna las cifras del periodo más reciente y en la segunda columna, el periodo anterior. (Las cuentas deben ser registradas por su valor neto).
- Se crea otra columna que indique los aumentos o disminuciones, que indiquen la diferencia entre las cifras registradas en los dos periodos, restando de los valores del año más reciente los valores del año anterior. (los aumentos son valores positivos y las disminuciones son valores negativos).
- En una columna adicional se registran los aumentos y disminuciones e porcentaje. (Este se obtiene dividiendo el valor del aumento o disminución entre el valor del periodo base multiplicado por 100).
- En otra columna se registran las variaciones en términos de razones. (Se obtiene cuando se toman los datos absolutos de los Estados Financieros comparados y se dividen los valores del año más reciente entre los valores del año anterior). Al observar los datos obtenidos, se deduce que cuando la razón es inferior a 1, hubo disminución y cuando es superior, hubo aumento.

Ratios o razones financieras

Los ratios o razones financieras es la relación entre dos variables. En las empresas los ratios se utilizan para analizar los estados financieros. Al relacionar dos variables del Estados de Situación Financiera o del Estados de Resultados se obtiene información sobre la situación financiera de la empresa, poniendo de manifiesto una

buena o mala gestión. La comparación entre ratios de periodos distintos sirve además para detectar tendencias. Su análisis contribuye a anticipar problemas y permite buscar soluciones adecuadas a tiempo.

A pesar de que existen una serie de ratios que todas la empresas suelen utilizar para analizar su situación financiera, cada empresa debe determinar qué información le resulta de mayor utilidad.

Tipos de ratios financieros

1. Ratios de liquidez

Los ratios de liquidez son los que se utilizan para medir el grado de solvencia que tiene una empresa, es decir, si va a ser capaz de pagar sus deudas al vencimiento. Existen 4 ratios de liquidez:

1.1. El ratio de liquidez general o razón corriente

Este ratio es el que indica la proporción de deudas a corto plazo que se pueden cubrir por elementos del activo.

Liquidez general = $\text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$.

1.2. El ratio de prueba ácida (o acid test)

El ratio de prueba ácida, que también se conoce por su nombre en inglés – acid test – es una medida más afinada de la capacidad que tiene una empresa para afrontar sus deudas a corto con elementos de activo, puesto que resta de estos elementos los que forman parte del inventario.

El motivo para restarlos es porque los activos que forman parte del inventario son los menos líquidos, es decir, los que más difícilmente pueden convertirse a efectivo en caso de quiebra.

Prueba ácida = $(\text{Activo Corriente} - \text{Existencias}) / \text{Pasivo Corriente}$.

1.3. El ratio de prueba defensiva

Este ratio es un indicador de si una compañía es capaz de operar a corto plazo con sus activos más líquidos.

Prueba defensiva = $(\text{Efectivo y Equivalente del Efectivo} / \text{Pasivo Corriente}) * 100$

1.4. El ratio de capital de trabajo

Al restar el activo corriente del pasivo corriente, este ratio muestra lo que una empresa dispone tras pagar sus deudas inmediatas. Sería un indicador de lo que le queda a una empresa al final para poder operar.

Capital de trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente

1.5. Ratios de liquidez de las cuentas por cobrar

Existen dos ratios de liquidez de cuentas por cobrar:

Periodo promedio de cobro = $(\text{Cuentas por cobrar} * \text{días del año}) / \text{Ventas anuales en cuenta corriente}$

Rotación de cuentas por cobrar = $\text{Ventas anuales en cuenta corriente} / \text{Cuentas por cobrar}$

2. Ratios de gestión o actividad

Los ratios de gestión o actividad sirven para detectar la efectividad y la eficiencia en la gestión de la empresa. Es decir, cómo funcionaron las políticas de gestión de la empresa relativas a las ventas al contado, las ventas totales, los cobros y la gestión de inventarios.

Este grupo se compone de los siguientes ratios:

2.1 Ratio de rotación de cartera (cuentas por cobrar)

Este ratio es el que mide, en promedio, cuánto tiempo tarda una empresa en cobrar de sus clientes. Si la cifra de cuentas a cobrar es superior a las ventas, significa que la empresa tiene una acumulación de clientes deudores, con lo cual está perdiendo capacidad de pago.

Calcular este ratio sirve para determinar si hay que cambiar las políticas de cobro de la compañía.

Rotación de cartera = Cuentas por Cobrar promedio * 360 / Ventas

2.2. Rotación de Existencias

Este indicador da información acerca de lo que tarda el stock de una empresa en convertirse en efectivo, y cuántas veces hay que se necesita reponer stock a lo largo del año.

Rotación de Existencias = Existencias promedio * 360 / Costo de las Ventas

2.3. Periodo medio de pago a proveedores

El periodo medio de pago a proveedores es el tiempo medio (en días) que una empresa tarda en pagar sus deudas a proveedores.

Periodo de pago a proveedores = Promedio de cuentas por pagar *
360 / Compras a proveedores

2.4. Rotación de Efectivo y Equivalente del Efectivo

Este índice es interesante calcularlo para tener una idea del efectivo hay en caja para cubrir los días de venta.

Rotación de Efectivo y Equivalente del Efectivo = Efectivo y
Equivalente del Efectivo * 360 / Ventas

2.5. Rotación de activos totales

El objetivo de este ratio es medir cuántas ventas genera la empresa por cada sol invertido.

$$\text{Rotación de Activos Totales} = \text{Ventas} / \text{Activos Totales}$$

2.6. Rotación de activo fijo

Este ratio es casi igual que el anterior, sólo que en lugar de tener en cuenta los activos totales, sólo tiene en cuenta los activos fijos.

$$\text{Rotación de activo fijo} = \text{Ventas} / \text{Activo Fijo}$$

3. Ratios de Endeudamiento o Apalancamiento

Estos ratios informan acerca del nivel de endeudamiento de una empresa en relación a su patrimonio neto. Hemos destacado en este caso un único ratio de endeudamiento:

$$\text{Ratio de endeudamiento} = (\text{Pasivo} / \text{Patrimonio Neto}) \text{ A corto plazo:}$$

$$\text{Ratio de endeudamiento} = (\text{Pasivo corriente} / \text{Patrimonio Neto})$$

A largo plazo:

$$\text{Ratio de endeudamiento} = (\text{Pasivo no corriente} / \text{Patrimonio Neto})$$

4. Ratios de rentabilidad

Los ratios de rentabilidad son los que miden el rendimiento de una empresa en relación con sus ventas, activos o capital. Hemos seleccionado cuatro ratios de rentabilidad imprescindibles:

4.1. Rentabilidad de la empresa en general

Es el ratio que mide la rentabilidad del negocio. Cuanto más alto sea este ratio, más rentable es la empresa.

$$\text{Rentabilidad de la empresa} = \text{Beneficio Bruto} / \text{Activo Neto Total}$$

4.2. Rentabilidad del capital

Este ratio sirve para medir cómo de rentable es el capital aportado por los accionistas, así como el que ha ido generando la propia empresa.

$\text{Rentabilidad del capital} = \text{Beneficio neto} / \text{fondos propios}$

4.3. Rentabilidad del capital propio

Este ratio mide la rentabilidad de los capitales propios invertidos en la empresa en función del beneficio neto obtenido.

$\text{Rentabilidad del capital propio} = \text{Beneficio neto} / \text{Capital Propio}$

4.4. Rentabilidad de las ventas

Con esta ratio se midió la relación entre la cifra de ventas y el coste de fabricación del producto.

$\text{Rentabilidad de las ventas} = \text{Beneficio bruto} / \text{ventas}$

3.3. Análisis del balance general y del estado de ganancias y pérdidas

Análisis Horizontal

Cuentas	Valor en millones de soles			Variación Absoluta		Variación Relativa (%)	
	2020	2019	2018	20/19	19/18	20/18	19/18
Activo							
Activo corriente	50	20	70	30	-50	150%	-71%
Efectivo y equivalente del efectivo	500	450	300	50	150	11%	50%
Cuentas por cobrar	700	600	420	100	180	17%	43%
Existencias	1250	1070	790	180	280	17%	35%
Total del Activo Corrientes							
Activo no corrientes	1300	1000	900	300	100	30%	11%
Inmueble, maquinaria y equipo	1300	1000	900	300	100	30%	11%
Total Activo no corriente	2550	2070	1690	480	380	23.2%	22.5%
Total de Activo							
	70	50	40	20	10	40%	25%
Pasivo							
	120	60	50	60	10	100%	20%
Pasivo Corriente	100	90	10	10	80	11%	800%
Cuentas por pagar comerciales	290	200	100	90	100	45%	100%
Documentos por pagar							
Tributos por pagar	950	750	650	200	100	27%	15%
Total Pasivo Corriente	950	750	650	200	100	27%	15%
Pasivo no Corriente	1240	950	750	290	200	31%	27%

Deudas a Largo Plazo							
Total Pasivo no Corriente							
Total Pasivo							

Patrimonio							
Acciones Preferentes	50	50	50	0	0	0%	0%
Acciones Comunes	250	250	250	0	0	0%	0%
Utilidades Retenidas	1010	820	640	190	180	23%	28%
Total Capital y patrimonio	1310	1120	940	190	180	17%	19%
Total Pasivo y Patrimonio	2550	2070	1690	480	380	23.2%	22.5%

Teniendo en cuenta el valor en cada partida se intentará mostrarla evolución de estas cuentas durante los años 2017 y 2018 En el año 2018 los activos de la empresa aumentaron en 380 millones de soles, lo que representó un aumento del 22.5%; mientras que en el año 2019 aumentó el activo en 480 millones de soles representando 23.2%. Se observa un crecimiento de la mayoría de cuentas entre ellas el activo y el pasivo, mientras que el patrimonio se mantiene casi constante.

Análisis Vertical

Cuentas	Valor en millones de soles					
	2020	%	2019	%	2018	%

Activo						
Activo corriente	50	2.0%	20	1.0%	70	4.0%
Efectivo y equivalente del efectivo	500	19.6%	450	21.7%	300	18.0%
Cuentas por cobrar	700	27.5%	600	29.0%	420	25.0%
Existencias	1250	49.0%	1070	51.7%	790	47.0%
Total del Activo Corrientes						
Activo no corrientes	1300	51.0%	1000	48.3%	900	53.0%
Inmueble, maquinaria y equipo	1300	51.0%	1000	48.3%	900	53.0%
Total Activo no corriente	2550	100.0%	2070	100.0%	1690	100.0%
Total de Activo						
	70	2.7%	50	2.4%	40	2.4%
Pasivo	120	4.7%	60	2.9%	50	3.0%
Pasivo Corriente	100	3.9%	90	4.3%	10	0.6%
Cuentas por pagar comerciales	290	11.4%	200	9.7%	100	5.9%
Documentos por pagar						
Tributos por pagar	950	37.3%	750	36.2%	650	38.5%
Total Pasivo Corriente	950	37.3%	750	36.2%	650	38.5%
Pasivo no Corriente	1240	48.6%	950	45.9%	750	44.4%
Deudas a Largo Plazo						
Total Pasivo no Corriente						
Total Pasivo						

Patrimonio						
Acciones Preferentes	50	2.0%	50	2.4%	50	3.0%
Acciones Comunes	250	9.8%	250	12.1%	250	14.8%
Utilidades Retenidas	1010	39.6%	820	39.6%	640	37.9%
Total Capital y patrimonio	1310	51.4%	1120	54.1%	940	55.6%
Total Pasivo y Patrimonio	2550	100.0%	2070	100.0%	1690	100.0%

El activo no corriente y el pasivo corriente son las cuentas de mayor alza de forma relativa. Las demás cuentas se mantienen casi constantes. A pesar de que el patrimonio mantiene un gran porcentaje se observó que en el año 2019 tuvo una caída considerable que si mantuviera esa tendencia, sería preocupante.

Conclusión

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

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

Bibliografía

- 1 “Contabilidad de Sociedades Mercantiles” – Victoria Sevilla de Díaz
- 2 “Elementos de Contabilidad General” – Eugenio Salvador Claudio.
- 3 “Organización del Comercio y la Empresa” – Francisco Cholvis.
- 4 “Contabilidad General” – Jorge Díaz Mosto.
- 5 “Dinámica contable - Ediciones Caballero Bustamante.
- 6 “Plan Contable General Empresarial” – Ediciones Caballero Bustamante.
7. Dinámica Contable, Registros y Casos Prácticos, Ediciones Contadores y empresas
8. Análisis e interpretación de los estados financieros financiero, Mario Apaza Meza
- 9 “Manual de contabilidad”, Nickerson Clarence.
- 10 “Contabilidad Intermedia”, Romero Javier.
- 11 “Actualidad Contable”, Actualidad empresarial edición 2010.