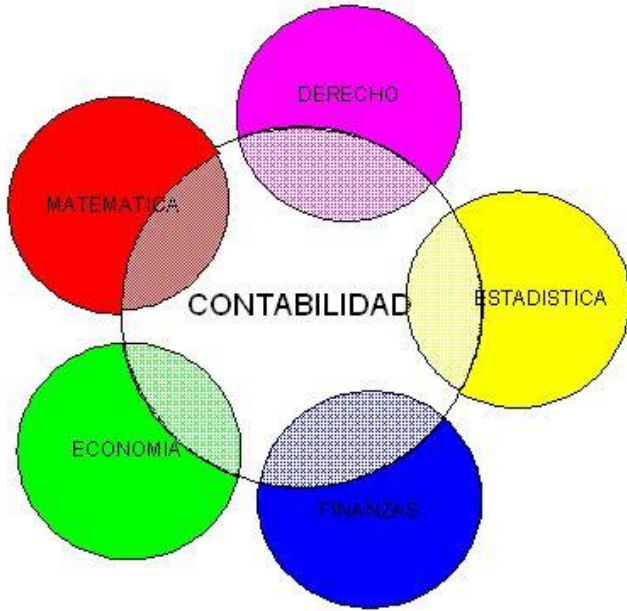


# CONTABILIDAD



SISTEMA DE INFORMACIÓN

REGISTRA

CLASIFICA

ANALIZA

INTERPRETA

ACTIVIDAD

ECONÓMICA

FINANCIERA

ADMINISTRATIVA



# FUNCIONES

- **Histórica:** registro cronológico de los hechos económicos en la vida de la empresa.
- **Estadística:** refleja los hechos económicos en cantidades, de manera tal que dan una visión real de la forma como queda afectada la situación de la empresa.
- **Económica:** estudia el proceso que se sigue el desarrollo de los negocios de la empresa.
- **Financiera:** analiza el nivel de los recursos para hacer frente a los compromisos de la empresa.
- **Fiscal:** determina cómo afectan las disposiciones fiscales y previsionales.
- **Legal:** legislada por el Código de Comercio :
  - inscribirse en un registro público;
  - orden uniforme de contabilidad;
  - rendimientos en los términos de la ley;
  - conservar los comprobantes;
  - libros indispensables foliados, rubricados, sin tachaduras ni enmiendas:



Diario;  
Mayor;  
Inventarios y Balances.

# CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

- **1. Exacta**
- **2. Verdadera y fidedigna**
- **3. Clara**
- **4. Referida a un nivel**
- **5. Económica**
- **6. Oportuna**

# SUBTIPOS DE CONTABILIDAD

- **Contabilidad Financiera:** (“puertas afuera”). Está normalizada.
- **Contabilidad Gerencial:** Puertas adentro

# **Usuarios Principales de la Contabilidad Financiera**

La Contabilidad es un sistema de información y puede ser utilizada por distintos destinatarios:

- **Dueños/Accionistas**
- **Entidades Financieras/Bancarias**
- **Fisco**
- **Futuros Inversores**
- **Proveedores de materiales y servicios**

# Ciclo Empresarial



# Principios Contables

Postulado de Equidad



Principios Contables

## a) **Requisitos Previos a la Elaboración de Estados contables:**

Ente Económico

Bienes Económicos o Términos Monetarios

Unidad de Medida o Moneda de Cuenta

Empresa en Marcha

Ejercicio

Objetividad (No tendenciosa y fundamentada)

Exposición (Respaldo)

## b) **Requisitos específicos para la Elaboración de los Estados Contables:**

Valuación al Costo (Criterio de valorización de Activos y Pasivos)

Devengado (Las variaciones patrimoniales competen al Ejercicio sin considerar si se

han pagado o cobrado) (Venta-Alquiler-Remuneraciones-Etc)  
(Devengado vs Percibido)

Realización (Los resultados se computan cuando se realizan. Ej Venta y Costo)

Partida Doble

## c) **Restricciones para la Elaboración de los Estados Contables:**

Prudencia (Contabilizar Pérdidas al conocerlas o suponerlas. Las Ganancias

# SISTEMA CONTABLE

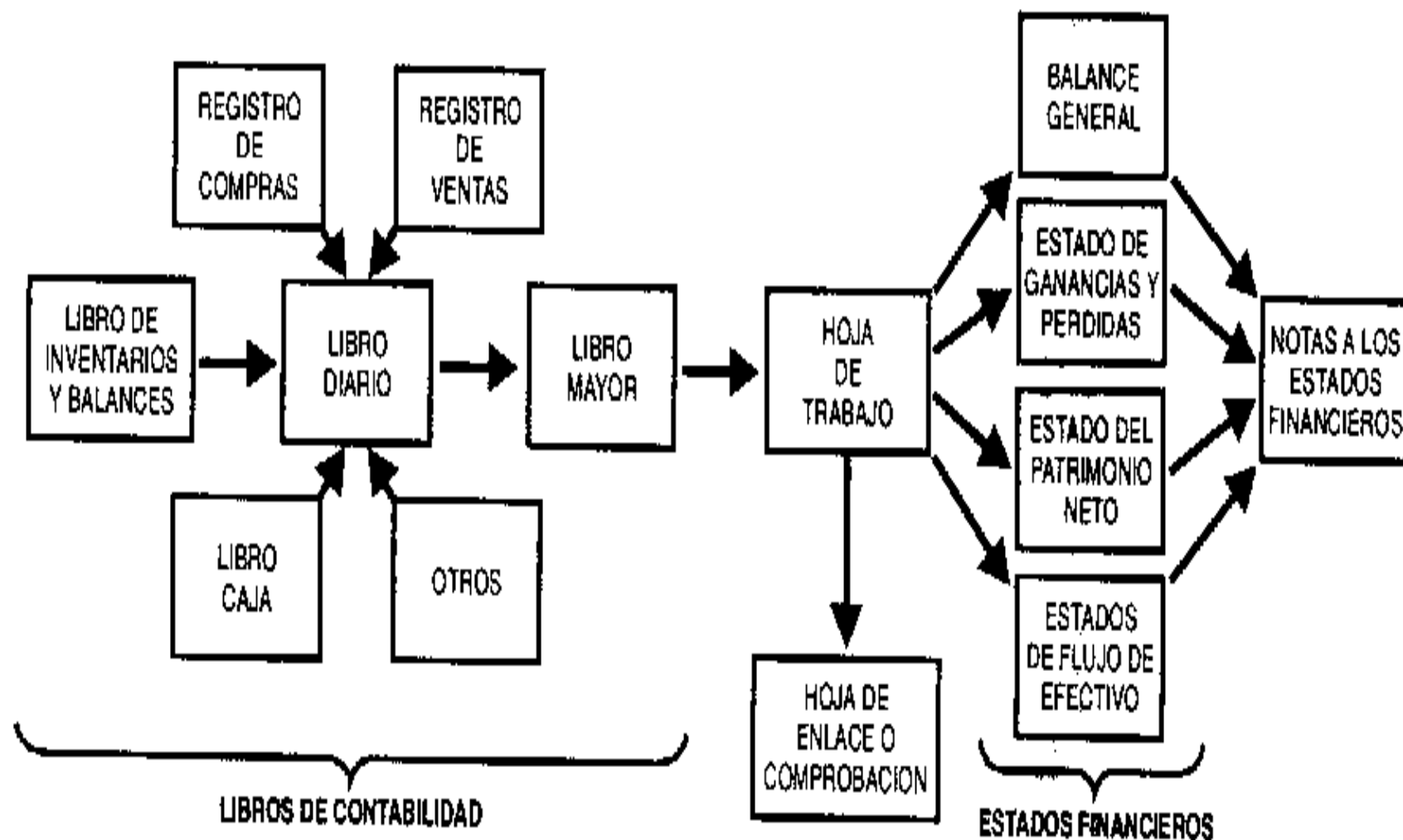
- 
- **Método de la partida doble**



- NO HAY DEUDOR SIN ACREEDOR, NI ACREEDOR SIN DEUDOR
- EL QUE RECIBE, DEBE AL QUE ENTREGA
- TODO LO QUE INGRESA DEBE SER IGUAL A LO QUE SALE
- LAS PERDIDAS SE DEBITAN Y LAS GANANCIAS SE ACREDITAN



# OBTENCIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES



# LIBRO DIARIO

Empresa Modelo S.A.  
DIARIO GENERAL

Folio No... 1

FECHA	DESCRIPCION	REF.	DEBE	HABER
28-ago-20..	----- 3 -----			
	Caja	1.1.1.	3.000,00	
	Bancos	1.2.3.	15.000,00	
	Equipos de Computación	1.2.4.	2.000,00	
	a) Capital	3.1.1.		20.000,00
	Para registrar los aportes del Sr. César Lara como nuevo socio de la Cía.			
			20.000,00	20.000,00

# Resumen

El objetivo fundamental de la contabilidad es

**REFLEJAR LA SITUACIÓN  
ECONÓMICA DE LA EMPRESA**

Para ello, la contabilidad contesta **cuatro** preguntas:

¿Qué bienes tiene la empresa?

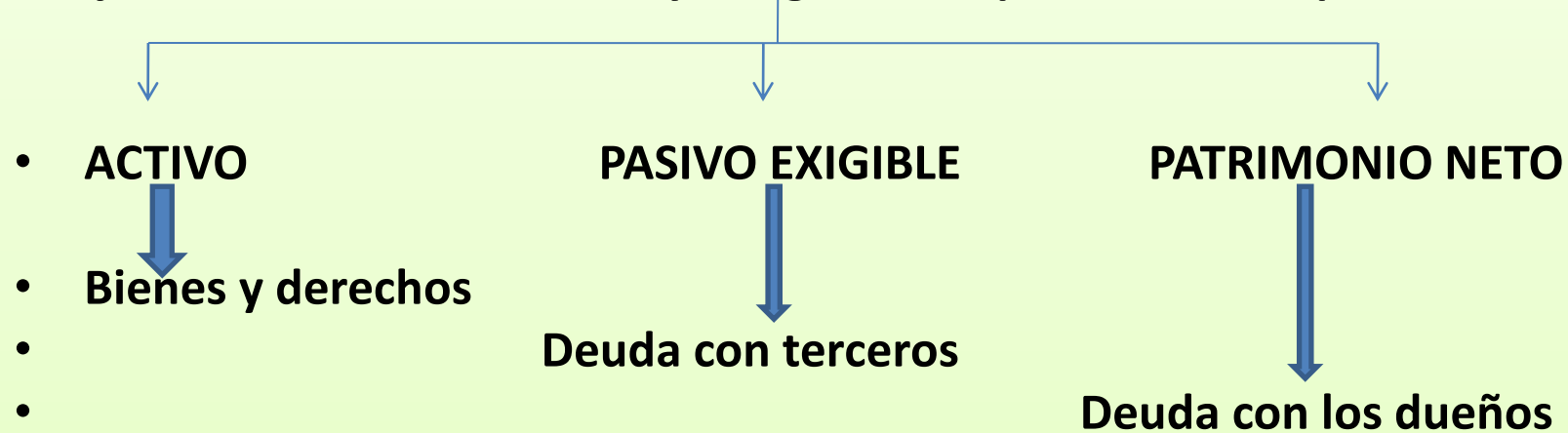
¿De dónde ha sacado el dinero para tener lo que tiene?

¿Ha ganado o perdido dinero?

¿Cómo está su cuenta corriente?

# • PATRIMONIO

Conjunto de bienes, derechos y obligaciones que tiene la Empresa.



## • ECUACIÓN PATRIMONIAL

• **ACTIVO = PASIVO EXIGIBLE + PATRIMONIO NETO**

• **PATRIMONIO NETO = ACTIVO - PASIVO EXIGIBLE**

• **Patrimonio Neto Inicial < Patrimonio Neto Final = Utilidad**

• **Patrimonio Neto Inicial > Patrimonio Neto Final = Pérdida**



Lo que tiene + Lo que le deben = Lo que le debe a Terceros + Lo que le deben a los Dueños

RECURSOS DISPONIBLES ( APLICACIÓN DE FONDOS ) = FUENTES DE DONDE SE OBTIENEN ( ORIGEN DE FONDOS )



# Concepto Liquidez y Exigibilidad

- **LIQUIDEZ:** Posibilidad de un Bien o derecho de convertirse en dinero.
- **GRADO DE LIQUIDEZ:** Cercanía en el tiempo en que un activo puede hacerse líquido (\$)
- **EXIGIBILIDAD:** Grado en que un Pasivo debe ser cancelado.
- **GRADO DE EXIGIBILIDAD:** Cercanía en el tiempo en que un Pasivo debe ser abonado.

- **CUENTAS:** a cada grupo de elementos patrimoniales homogéneos se le asigna un título identificatorio y se lo llama cuenta.
- **PLAN DE CUENTAS**
- “Es el listado de Cuentas que una empresa ha determinado utilizar para el desarrollo de sus procesos contables, lo que dependerá de la naturaleza de las actividades económicas que realice
- **Requisitos del Plan de Cuentas**
- 1) Debe ser amplio
- 2) Debe ser flexible.
- 3) Debe tener un sistema de codificación numérico.

# COMPONENTES DEL PATRIMONIO – CUENTAS PATRIMONIALES

- CUENTAS DEL ACTIVO

- |                          |                             |
|--------------------------|-----------------------------|
| • Activo corriente       | Activo no corriente         |
| • CAJA                   | INVERSIONES                 |
| • BANCOS                 | DOCUMENTOS A COBRAR         |
| • INVERSIONES            | MUEBLES Y ÚTILES            |
| • DOCUMENTOS A COBRAR    | RODADOS                     |
| • DEUDORES POR VENTA     | MÁQUINAS Y HERRAMIENTAS     |
| • ADELANTO A PROVEEDORES | BIENES INMATERIALES         |
| • BIENES DE CAMBIO       | EDIFICIOS                   |
| • PROVISIONES (RA)       | TERRENOS                    |
| • PREVISIONES (RA)       | AMORTIZACIÓN ACUMULADA (RA) |



# COMPONENTES DEL PATRIMONIO – CUENTAS PATRIMONIALES

- CUENTAS DEL PASIVO

- Pasivo exigible corriente
- PROVEEDORES
- ACREEDORES VARIOS
- ADELANTOS EN CTA. CTE.
- DEUDAS A PAGAR
- DOCUMENTOS A PAGAR
- SUELDOS A PAGAR
- CARGAS SOCIALES A PAGAR
- DIVIDENDOS
- PROVISIONES

Pasivo exigible no corriente  
DOCUMENTOS A PAGAR  
ACREEDORES HIPOTECARIOS  
ACREEDORES PRENDARIOS  
DEUDAS A PAGAR

# COMPONENTES DEL PATRIMONIO – CUENTAS PATRIMONIALES

- PATRIMONIO NETO

- CAPITAL SOCIAL
- RESERVAS
- RESULTADO DEL EJERCICIO



# ***CUENTAS DE RESULTADO***

- ***PÉRDIDAS***

- Costo de Ventas
- Gastos Generales
- Sueldos pagados
- Cargas sociales pagadas
- Impuestos Pagados
- Descuentos concedidos
- Intereses pagados
- Alquileres pagados
- Amortizaciones

## **GANANCIAS**

Ventas

Alquileres cobrados

Descuentos obtenidos

Intereses cobrados

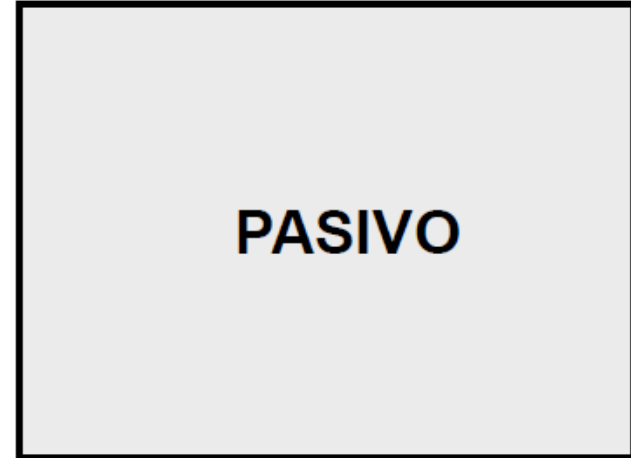
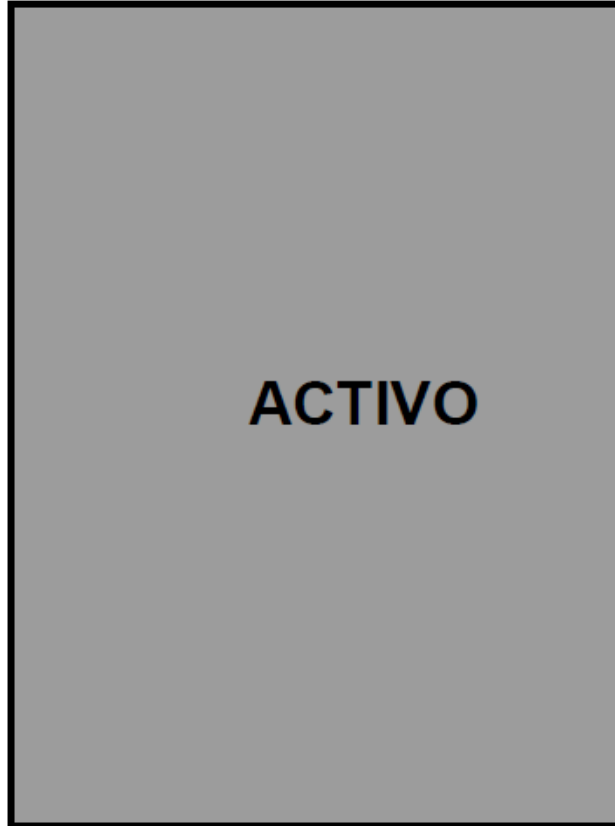


# Balance General

> GRADO  
DE  
LIQUIDEZ



< GRADO  
DE  
LIQUIDEZ

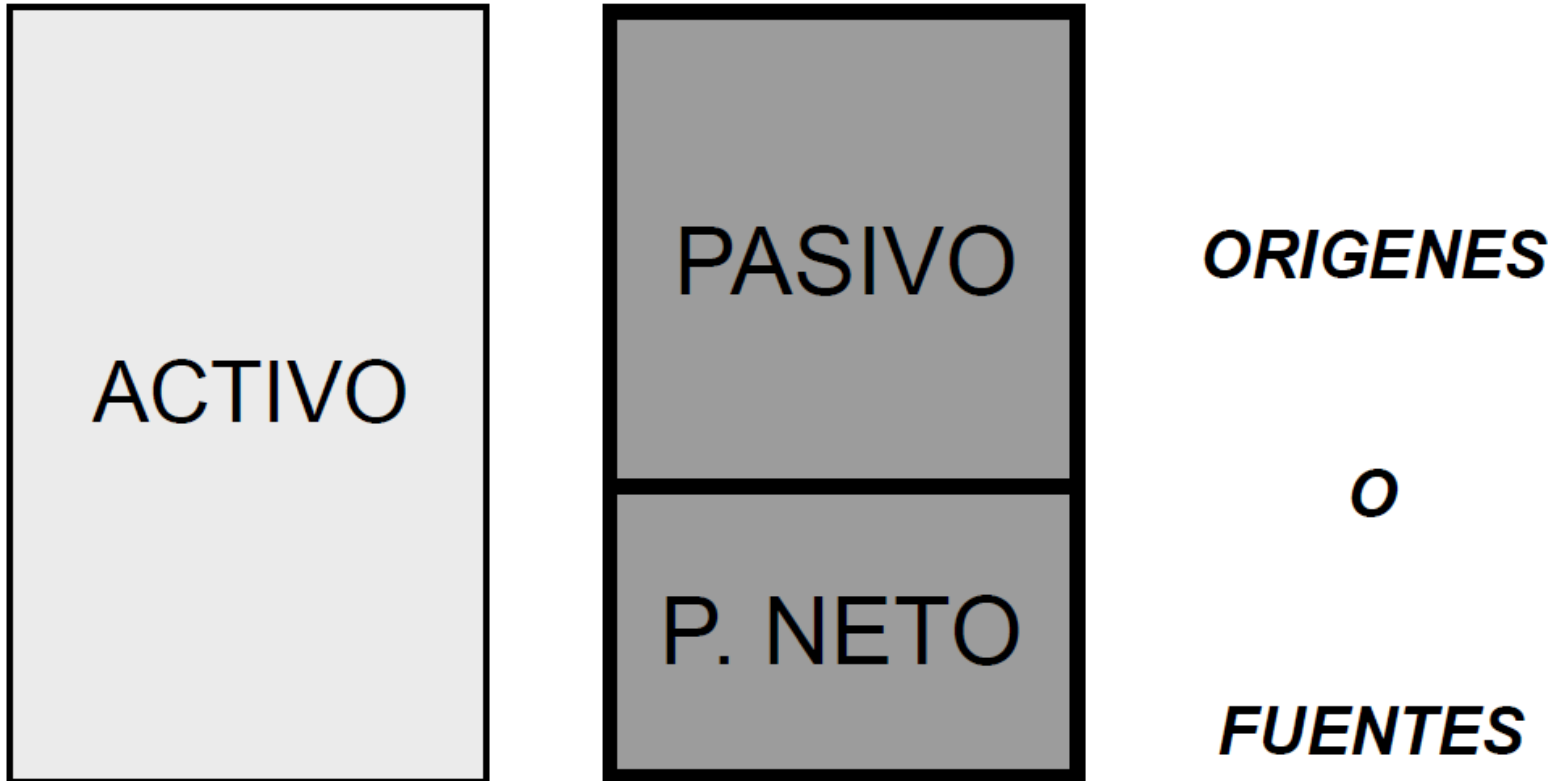


> GRADO DE  
EXIGIBILIDAD



< GRADO DE  
EXIGIBILIDAD

# Orígenes de Fondos



# Aplicación de Fondos

***APLICACIONES***

***O***

***USOS***

**ACTIVO**

**PASIVO**

**P. NETO**

ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE
CAJA	PROVEEDORES
BANCO CTA CTE	DEUDAS A PAGAR
CREDITOS POR VENTA	ADELANTOS EN CUENTA CORRIENTE
BIENES DE CAMBIO	DOCUMENTOS A PAGAR C/P
INVERSIONES	SUELDOS A PAGAR
DOCUMENTOS A COBRAR C/P	CARGAS SOCIALES A PAGAR
PROVISIONES	
PREVISIONES	
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>
ACTIVO NO CORRIENTE	PASIVO NO CORRIENTE
INVERSIONES	DOCUMENTOS A PAGAR A L/P
DOCUMENTOS A COBRAR A L/P	DEUDAS A PAGAR A L/P
MUEBLES Y UTILES	ACREEDORES HIPOTECARIOS
RODADOS	ACREEDORES PRENDARIOS
BIENES DE USO	
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	
INSTALACIONES	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>
BIENES INMATERIALES	
EDIFICIOS	<b>TOTAL PASIVO</b>
TERRENOS	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>
	CAPITAL SOCIAL
	BENEFICIOS NO DISTRIBUIDOS
	UTILIDAD DE EJERCICIO ANTERIOR
	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>

# Estructura de un Estado de Resultados

Actúa por el principio de  
DEVENGADO

## Sistema de Costeo Por Absorción

### **Ventas**

Costo de Ventas/de Mercaderías

### **Ganancia Bruta/Margen Bruto**

Gastos de Administración

Gastos de Comercialización

Gastos Generales

Amortizaciones

Otros Ingresos y Egresos

### **Resultado antes de Intereses e Impuestos**

Intereses

### **Resultado antes de Impuestos**

Impuesto a las Ganancias

### **Resultado Neto**

## Sistema de Costeo Directo

### **Ventas**

Costos Variables

### **Contribución Marginal**

Costos Fijos

Gastos de Adm. y Comercialización

Gastos Generales

Amortizaciones

Otros Ingresos y Egresos

### **Resultado antes de Intereses e Impuestos**

Intereses

### **Resultado antes de Impuestos**

Impuesto a las Ganancias

### **Resultado Neto**



- **Estado de Evolución del Patrimonio Neto**

- Expone la composición del patrimonio neto y las causas de sus variaciones.
- Las partidas que lo integran se ordenan según su origen y se indican saldo inicial, variaciones y saldo final:
- CAPITAL
- Aportes de los propietarios
- Dividendos : En efectivo
- En acciones
- Ajustes de capital
- RESERVAS
- RESULTADOS DEL EJERCICIO.
- 

- **Estado de flujo efectivo**

- Este estado presenta información referida a la evolución de los recursos financieros, considerando como tales a:
- - el efectivo
- - equivalentes al efectivo
- 

- **Información complementaria**

- Identificación de los estados contables y del ente,
- Evolución y composición de determinados rubros,
- Contingencias, Restricciones existentes sobre el activo y la distribución de ganancias.

# TIPOS DE ANÁLISIS

- **ECONÓMICO**: Analiza los resultados de la Empresa y la capacidad para generarlos. Determina si la empresa dio Ganancias o Pérdidas.
- **FINANCIERO**: Pone el foco en el dinero. Mide la capacidad de pago de la empresa para hacer frente a sus obligaciones. Analiza Liquidez y Exigibilidad.
- **PATRIMONIAL**: Mide la composición del Balance, para establecer relaciones entre los distintos rubros que lo componen.

## Estructura del Estado de Resultados (sistema de Costeo Directo)

Ventas	<b>1547,00</b>
Costo de Ventas	<b>900,00</b>
Gastos Comerciales Variables	<b>180,00</b>
Contribución Marginal	<b>467,00</b>
Costos Fijos (incluye amortizaciones)	<b>387,00</b>
Resultado operativo antes de intereses e impuestos	<b>80,00</b>
Intereses	<b>70,77</b>
Resultado operativo antes de impuestos	<b>9,23</b>
Impuesto a las ganancias	<b>3,23</b>
Resultado Neto	<b>6,00</b>



# Tipos de Análisis

## Tipos de Análisis:

- Análisis **Horizontal** (tendencias)
- Análisis **Vertical** (composición/participación)
  
- **Índices**. Se busca relacionar varios conceptos para llegar a una valoración de uno o mas aspectos de la realidad.

# Análisis Vertical

## Composición y Participación

BALANCE GENERAL					
Disponibilidades	50	4,06%	Deudas de corto plazo	504	40,88%
Créditos por ventas	49	3,97%	PASIVO CORRIENTE	504	40,88%
Bienes de Cambio (Inventarios)	131	10,62%	Deudas de largo plazo	400	32,44%
ACTIVO CORRIENTE	230	18,65%	PASIVO NO CORRIENTE	400	32,44%
			PASIVO	904	73,32%
Bienes de Uso	1003	81,35%	Capital Social mas Reservas	323	26,19%
			Resultado Neto	6	0,49%
ACTIVO NO CORRIENTE	1003	81,35%	PATRIMONIO NETO (al inicio del ejercicio el valor era de \$171)	329	26,68%
ACTIVO (al inicio del ejercicio el valor era de \$959)	1233	100,00%	PASIVO + PATRIMONIO NETO	1233	100,00%

# ANALISIS VERTICAL PRECIOS VS COSTOS

**Costos Variables sobre ventas**  
**69,81 %**

**Costos Variables**  
**\$/año 1080**

*Dividido por*

**Ventas \$/año 1547**

**Margen sobre ventas**  
**30,19 %**

**Contribución Marginal \$/año 467**

*Dividido por*

**Ventas \$/año 1547**

**Costos Fijos sobre ventas**  
**25,02 %**

**Costos Fijos**  
**\$/año 387**

*Dividido por*

**Ventas \$/año 1547**

**Utilidades operativas sobre  
ventas**  
**5,17 %**

**Resultado Operativo \$/año 80**

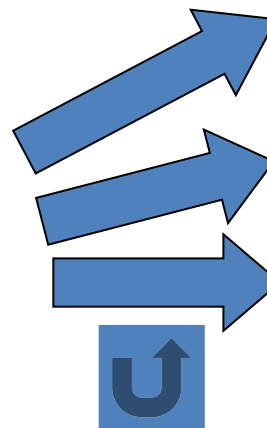
*Dividido por*

**Ventas \$/año 1547**

**Intereses sobre ventas**  
**4,57 %**

**Impuestos sobre ventas**  
**0,21 %**

**Beneficios sobre ventas**  
**0,39 %**



# NÚMEROS ÍNDICES

La aceptación de un conjunto adecuado de relaciones cuantitativas y su cotejo con estándares de aceptación generalizada, pone de relieve la estructura económica y financiera de una empresa.

Un índice nos muestra si algo anda mal, regular o bien por comparación de dicho índice con índices normales o estándares.

# ANÁLISIS ECONÓMICO

## Rentabilidad

*La rentabilidad económica es la relación que existe entre la utilidad o beneficio y los recursos necesarios para obtenerla.*

### ❖ Rentabilidad del Activo o ROA (Return On Assets)

Se calcula dividiendo la Utilidad Neta antes de intereses e impuestos de la entidad y los activos totales promedio de la misma.

**Utilidad Neta antes de Intereses e Impuestos / Activo Promedio**

**UNaII / A**

### ❖ Rentabilidad del Patrimonio Neto o ROE (Return On Equity)

Muestra el retorno para los accionistas de la misma, que son los únicos proveedores de capital que no tienen ingresos fijos. Se calcula dividiendo la Utilidad Neta después de impuestos de la entidad y el patrimonio neto promedio de la misma.

**Utilidad Neta / Patrimonio Neto Promedio**

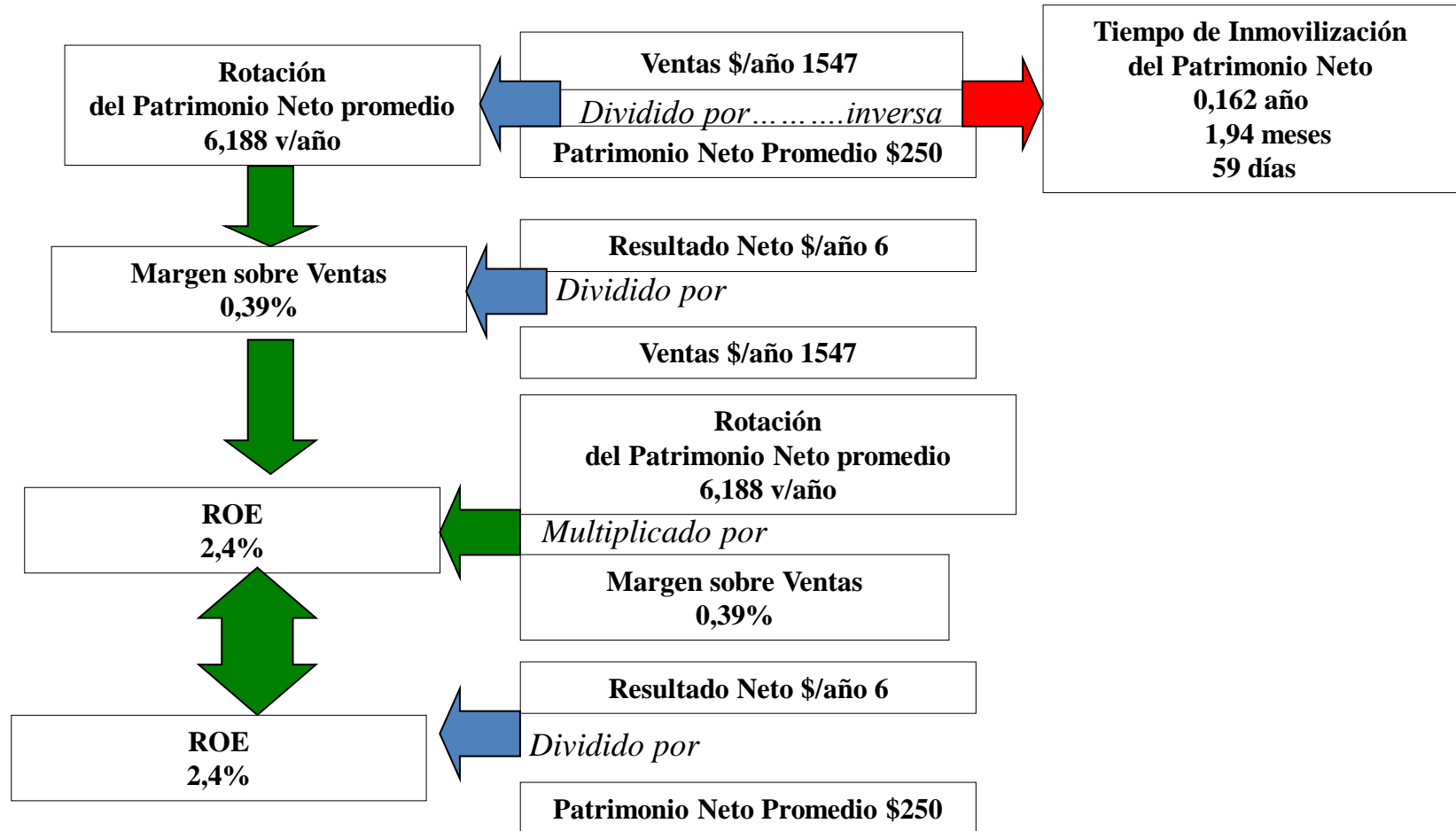
**UN / PN**



# ANALISIS ECONOMICO

## ROE

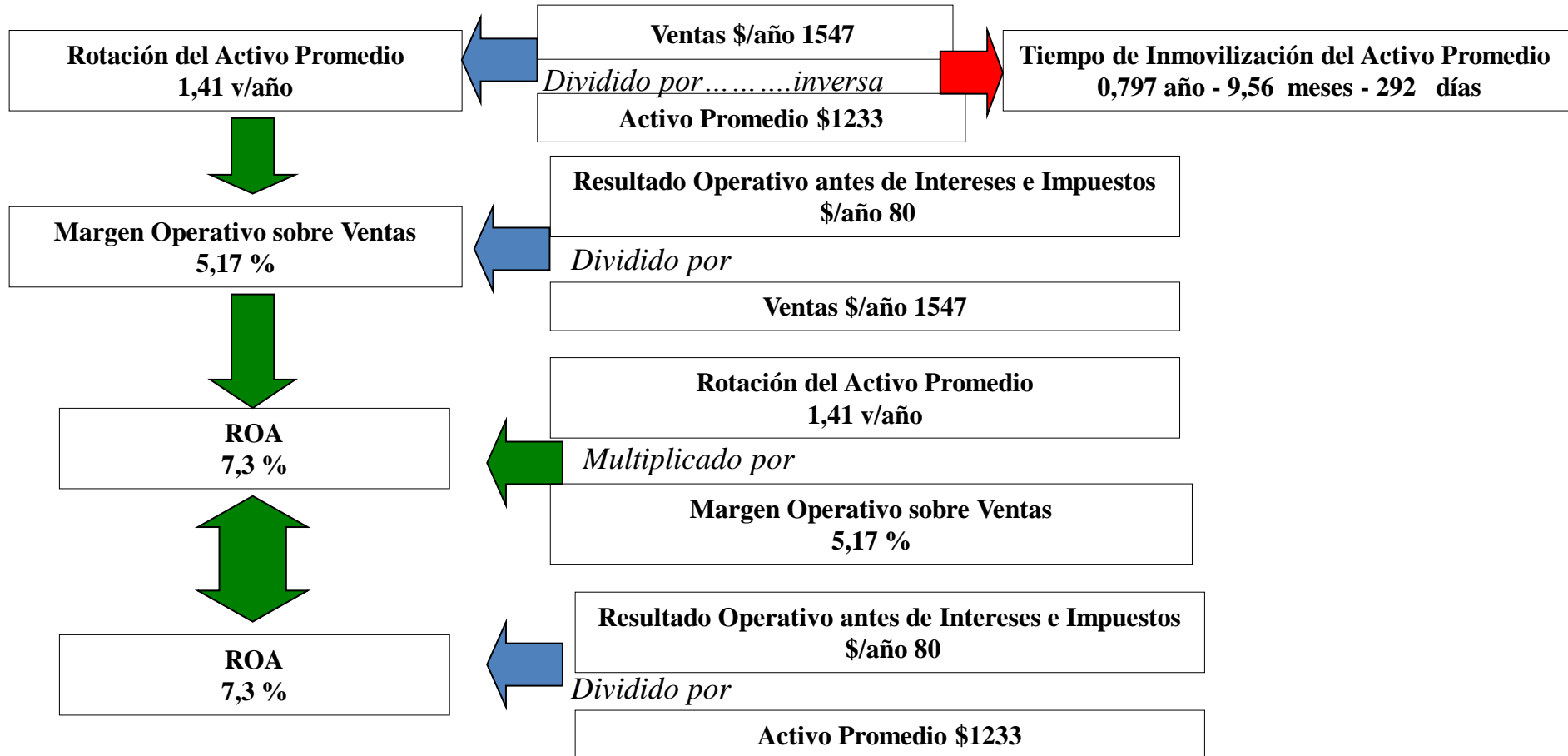
### ROTACIONES - MARGEN



# ANÁLISIS ECONÓMICO

## ROA

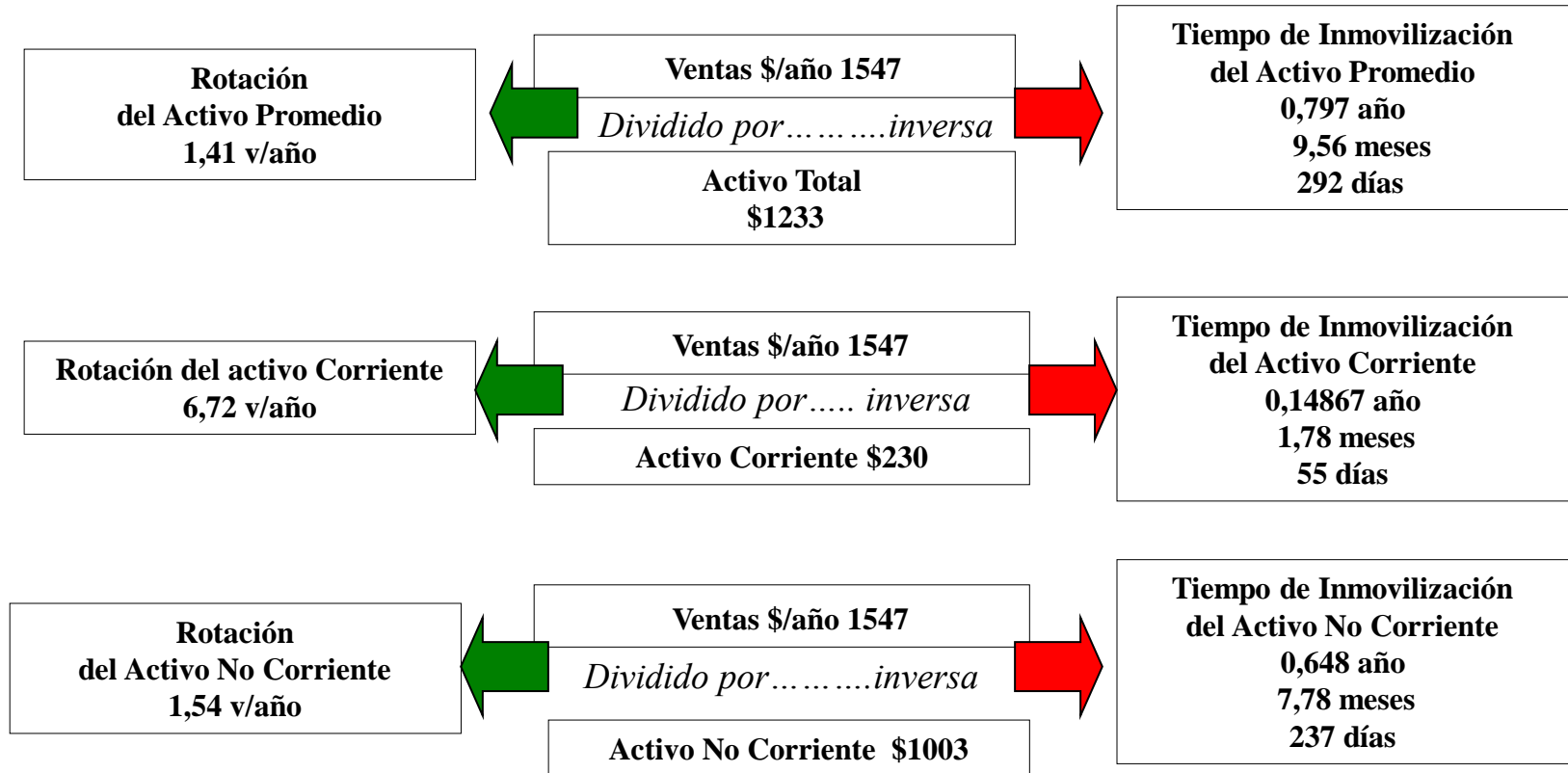
### ROTACIONES - MARGEN



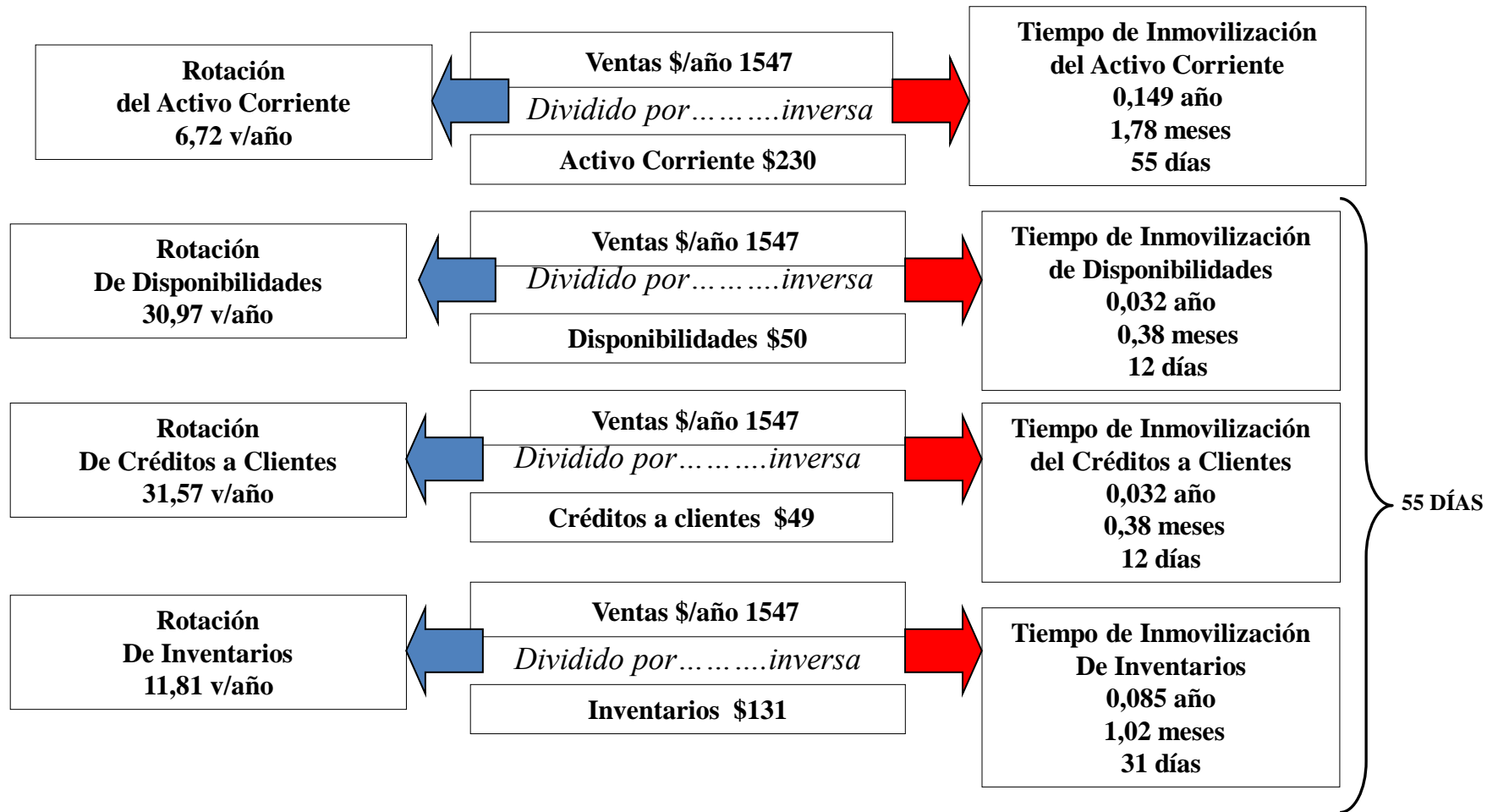
# ANALISIS ECONOMICO

## RIESGO

### ROTACIONES - INMOVILIZACIONES



# ANÁLISIS ECONÓMICO RIESGO ROTACIONES - INMOVILIZACIONES



# LA SITUACIÓN FINANCIERA

La situación financiera plantea la capacidad de cumplimiento que tiene una empresa con los compromisos contraídos.

**El marco de referencia es el Balance General, el Activo mide los recursos y el Pasivo exigible los compromisos exigibles, para el corto plazo usaremos los conceptos referidos como circulante o corriente, naturalmente para el largo plazo utilizaremos los totales.**

**La empresa debe disponer de un nivel de liquidez suficientemente amplio, para poder atender sus pagos sin problemas, disponiendo de una cantidad suficiente para hacer frente a situaciones imprevistas. La liquidez surge de las partidas del activo que se requieren financiación, por lo tanto, mientras mayor sea la liquidez, mayor será su costo de financiación.**

# EL CAPITAL DE TRABAJO (FONDO DE MANIOBRA)

• *ACTIVO CIRCULANTE (CORRIENTE) - PASIVO EXIGIBLE CORRIENTE*

**Capital de trabajo  $< 0$ .** Situación de escasa liquidez, ya que la empresa no cubre con su activo circulante las deudas que vencen en el próximo año.

**Capital de trabajo  $= 0$ .** Liquidez muy ajustada; el simple retraso en el cobro de un cliente o la caída de las ventas puede hacer que la empresa no pueda atender sus pagos.

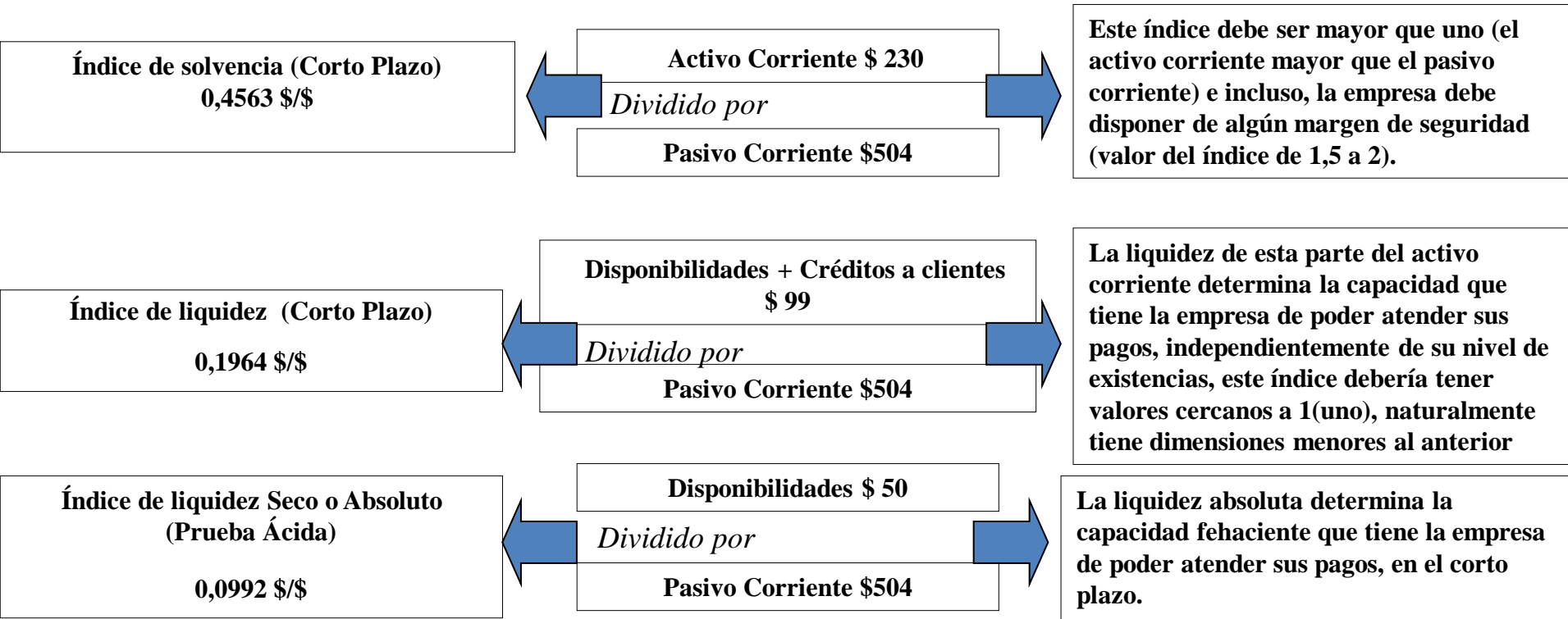
**Capital de trabajo  $> 0$ .** Situación adecuada. El capital de trabajo debe ser positivo y en una cantidad suficiente para que la empresa disponga de un margen de seguridad.

# ANALISIS FINANCIERO

## ESTRUCTURA DEL CAPITAL DE TRABAJO

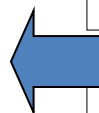
*No basta únicamente con que el capital de trabajo sea positivo sino que hay que analizar la composición del activo circulante o corriente.*

*Podría suceder, por ejemplo, que la empresa disponga de un capital de trabajo muy elevado por tener el depósito repleto de productos que no es capaz de vender.*



# ANALISIS FINANCIERO

Índice de Endeudamiento  
0,7332 \$/\$



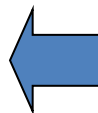
Pasivo \$ 904

*Dividido por*

Activo \$1233

**El índice toma valores positivos menores a 1 (uno), mientras más elevado sea este ratio más inestable es la estructura financiera de la empresa.**

Índice de Solvencia Total  
0,2668 \$/\$



Patrimonio Neto Total \$ 329

*Dividido por*

Activo \$1233

**Este índice toma valores entre 0 (cero) y 1 (uno), mientras mas elevado sea este ratio mayor es la solvencia de la empresa, por tanto, más preparada está para poder atravesar situaciones de dificultad sin comprometer su viabilidad.**

**Fondos propios excesivamente elevados penalizan sus ratios de rentabilidad**



# INDICES CONTABLES

INDICE DE SOLVENCIA	Is=	Activo Cte / Pasivo Cte	Ind.Fciero
INDICE DE LIQUIDEZ	IL=	(Activo Cte-Bienes de Cambio)/Pasivo Cte	Ind.Fciero
INDICE DE LIQUIDEZ ABSOLUTA (Prueba Acida)	Ila=	(Caja +Bcos)/Pasivo Cte	Ind.Fciero
INDICE DE ENDEUDAMIENTO	Ie=	Pasivo Total/Activo Total	Ind.Fciero
CAPITAL DE TRABAJO	CTrab=	Activo Cte-Pasivo Cte	Ind. Fciero
ROTACIÓN DE ACTIVO CTE	Irac=	Ventas/Activo Cte	Ind.Económ
ROTACIÓN DE BIENES DE CAMBIO	Irbc=	Costo de Ventas/Bienes de Cambio	Ind.Económ
ROTACIÓN DE PATRIMONIO NETO	Irp=	Ventas/Patrimonio Neto	Ind.Económ
PLAZO DE INMOBILIZACIÓN DE STOCKS	INMst=	Producto Terminado x 365 días /Costo de Ventas	Ind.Económ
PLAZO DE CRÉDITO CONCEDIDO A CLIENTES	Cred Cl=	Crédito a clientes x 365 días /Ventas Netas	Ind.Económ
PLAZO DE CRÉDITO CONCEDIDO A PROVEEDORES	Cred Prv=	Crédito a proveedores x 365 días / Costo de Ventas	Ind.Económ
PLAZO PROMEDIO DE PAGO A PROVEEDORES	PpPv=	Deudas con proveedoresx 365 días /Compras del período	Ind.Económ
INDICE DE COBRANZAS	Ic=	Ventas netas x 365 días /(Cuentas a cobrar + Doc a Cobrar)	Ind.Económ
MARGEN DE VENTAS	Mv=	Utilidades x 100/Ventas	Ind.Económ
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO NETO	ROE	Utilidades Netas x 100 /Patrimonio Neto promedio	Ind.Económ
RENTABILIDAD DEL ACTIVO	ROA=	UAll/Activo Total promedio	Ind.Económ
INDICE DE DUPONT		(Utilidades x 100 /Vtas)x(Ventas/Patrimonio Neto)	Ind.Económ
BENEFICIOS POR ACCIÓN	BPA=	Utilidades Netas /Nº de Acciones	
PAY OUT	Pay-Out=	Dividendos x 100/Utilidades Netas	
PLAZO DE INMOVILIZACIÓN DEL PATRIMONIO NETO	InmbPN=	Patrimonio Neto / Ventas	Ind.Económ
PLAZO DE INMOVILIZACIÓN DE ACTIVO PROMEDIO	Inmb A=	Activo Promedio / Ventas	Ind.Económ
EFFECTO PALANCA	EfPalanca=	ROE/ROA	Ind.Económ