

CAPÍTULO 1

PRERREQUISITOS PARA EL ESTUDIO DEL ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO.

Para comprender de forma clara y precisa los elementos que aborda el texto, se hace necesario primeramente puntualizar algunos aspectos generales de vital importancia para la posterior interpretación y fijación de los contenidos tratados y en alguna medida satisfacer la creciente necesidad de profesores y estudiantes de sistematización de los contenidos económicos.

EMPRESA

Concepto

La creciente complejidad de la vida en sociedad ha dado lugar, al crecimiento de las organizaciones o entes jurídicos cada vez más complejos, que agrupan a una o más personas con el propósito de cumplir objetivos diferentes, como pueden ser:

- a) Objetivos económicos: Organizaciones empresariales.
- b) Objetivos sociales: Organizaciones sociales.
- c) Objetivos varios: Organizaciones culturales, deportivas, políticas, religiosas, etc.

Entre las organizaciones referidas interesa conocer en particular el comportamiento de las primeras, las que cumplen objetivos económicos, interesa conocer lo que es una empresa, las clases de empresas que existen, las actividades que desarrollan y los recursos que utilizan, porque la contabilidad tiene un ámbito de aplicación amplio e irrestricto, generalmente en organizaciones o empresas mercantiles que buscan objetivos económicos, aunque en Cuba las sociales sin fines de lucro tiene una alta representación.

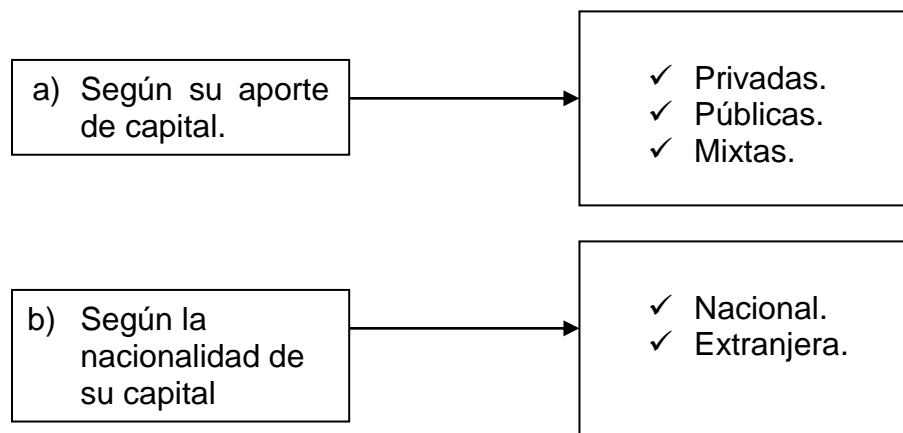
Esbozando una definición de lo que se entiende por empresa se puede indicar que Empresa es una organización, un ente jurídico que dispone de medios (*recursos materiales, financieros y humanos*), con el propósito de emprender o cumplir una

actividad económica (*producción de bienes y servicios*), y lograr el objetivo final que es el de obtener "beneficios" o "lucros" (*utilidad, ganancia, etc.*)

Otro concepto general que se utiliza al referirse a las responsables de ejecutar las diferentes actividades económicas en general es el de Entidad (según el Decreto Ley-186/98-Art.2) Toda organización administrativa, comercial, económica, productiva y de servicios de carácter estatal, cooperativa, privada o mixta, residentes en el territorio nacional; así como las organizaciones sociales y de masas del país.

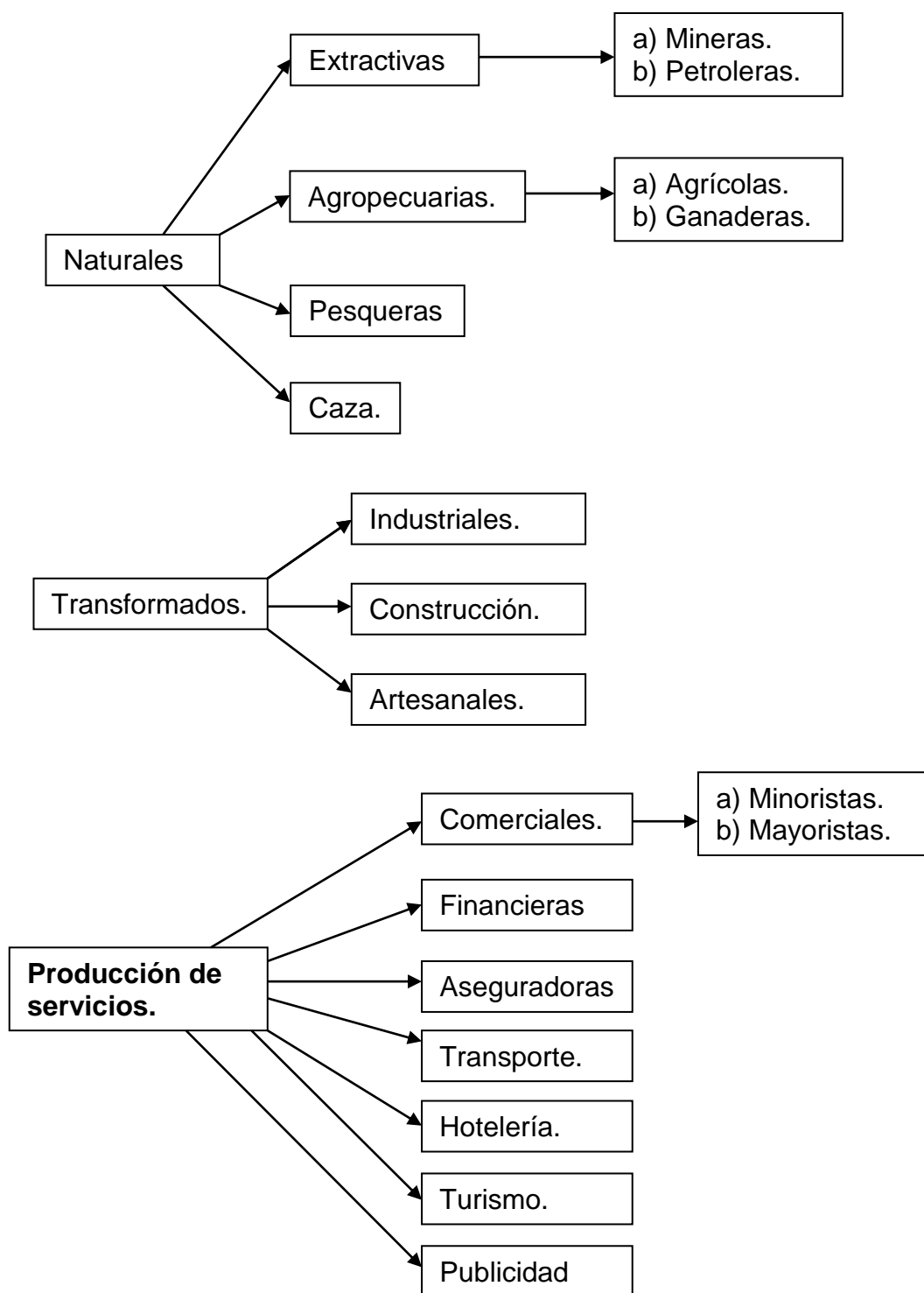
Clases de empresas.

Las empresas se clasifican según diferentes puntos de vista y según diferentes criterios, tal como se puede observar a través del siguiente esquema:



c) Según los bienes y servicios que produce.

Producción de bienes.



c) Según su naturaleza jurídica.

Individual.

a) Empresa unipersonal.

Societaria (personas,
trabajo o capital y/o
personas y capital)

Sociedad colectiva. (pura
de personas)

Sociedad comanditaria.
(mixta)

Sociedad
Responsabilidad limitada.
(mixta)

Sociedad anónima
(sociedad. de capital)

Sociedad cooperativa.
(patrimonio o capital
común y trabajo)

Sociedad accidental o
asociación económica

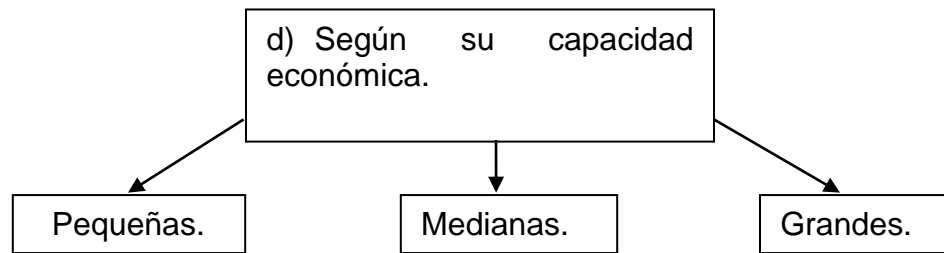
Societaria (Empresas)

Cartel.

Trust.

Holding.

Consorticios.



Actividad económica empresarial.

Toda empresa se ha dicho que realiza una actividad económica (producción de bienes y servicios) con el fin de obtener un resultado, un beneficio o "lucro"(ganancia, utilidad, etc.)

Por ejemplo:

- a) Una empresa comercial cumple la actividad de comprar para luego vender y obtener en definitiva un resultado, que puede ser utilidad o pérdida.
- b) Una empresa industrial, tiene la actividad de transformar materias primas e insumos en productos terminados, para luego vender y obtener un resultado que también puede ser: utilidad o pérdida.
- c) Una organización empresarial cualquiera, emprende una actividad económica, siempre con el propósito de lograr un resultado beneficioso, pero que también puede tornarse en un resultado negativo.

De lo expuesto anteriormente, surge lo que se denomina como "Ciclo de la actividad económica empresarial", donde se puede identificar la participación de tres elementos contables, que miden los resultados económicos de una empresa por un período determinado; dichos elementos son:

- ✓ La actividad de vender que proporciona los "ingresos".
- ✓ La actividad de comprar o transformar que representa un "costo" o "gasto".
- ✓ El resultado obtenido de la comparación de ambos elementos, que es: el "resultado", positivo (utilidad) o negativo (pérdida).

Los tres elementos conforman la estructura básica de uno de los principales estados financieros contables que se conoce con el nombre de "**Estado de Rendimiento Financiero**" y cuya expresión contable está dada por la siguiente igualdad:

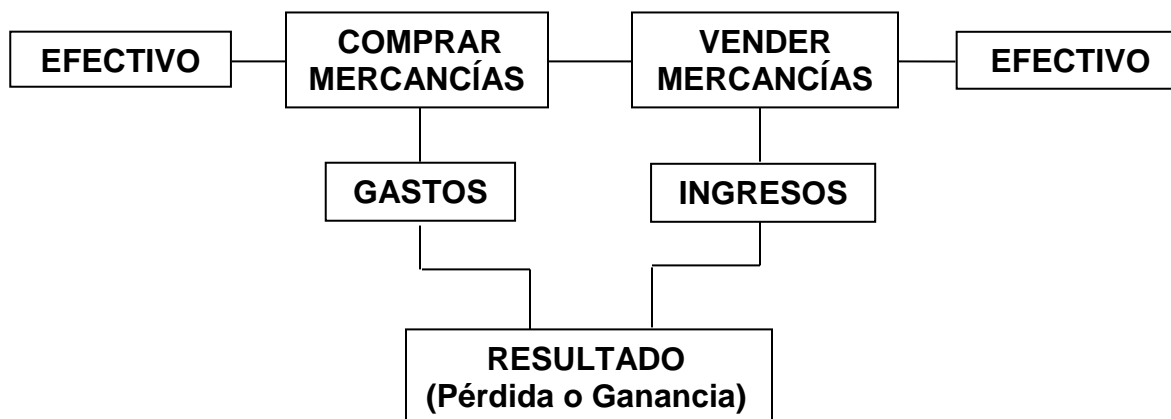
$$I - G = R(UoP)$$

Donde:

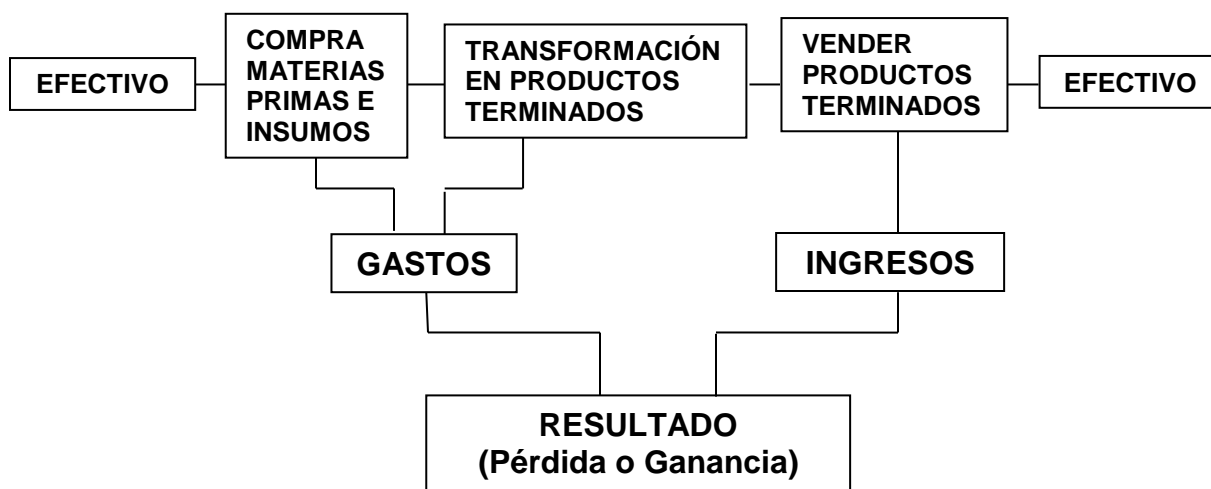
I: Ingresos.
 G: Gastos.
 R: Resultados.
 (U o P): Utilidad o pérdida.

Expresando gráficamente el ciclo de la Actividad Económica Empresarial y su expresión contable, a través de la igualdad referida, se tiene:

a) Compañía comercial.



b) Compañía industrial.



Actividad financiera empresarial.

Toda empresa para emprender una actividad económica y lograr un resultado beneficioso (utilidad) o resultado negativo (pérdida), requiere de medios o recursos materiales y financieros (a más de ser necesarios los recursos humanos), cuyo origen de financiamiento proviene de diversas fuentes y su aplicación tiene diferentes destinos, como pueden ser:

a) Origen de recursos:

- ✓ Aporte de propietarios.
- ✓ Deudas de terceras personas.
- ✓ Resultados de actividades económicas de la empresa.

b) Aplicación de recursos:

- ✓ Bienes y derechos de rápida circulación (efectivos, exigibles por cobrar y stock de inventarios).
- ✓ Bienes y derechos permanentes (activos fijos y otros).

De lo referido anteriormente se observa que el proceso de financiamiento de recursos (origen), mediante el aporte de los propietarios y resultado económico de la empresa, se conoce en el lenguaje contable como "**Patrimonio**" o "**Capital**" y las deudas obtenidas de terceras personas, se conoce como "**Pasivo**"; cuyo destino o aplicación en bienes y derechos circulantes y no circulantes, de los cuales se espera aporten beneficios en el futuro, se conoce con el nombre de **Activos**".

Los tres elementos representan la estructura básica, la espina dorsal de otro de los estados financieros, que expresan la situación financiera de la empresa y que se denomina **BALANCE GENERAL** o **ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL**, cuya expresión contable está dada por la siguiente ecuación:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio o Capital}$$

Sí se tiene en cuenta el resultado, la ecuación se transforma así, modificándose el Patrimonio o Capital:

$$A = P + C \pm R$$

Donde:

A: Activo

P: Pasivo

C: Capital

R: Resultado

Información aspecto clave en la toma de decisiones:

Fácil es advertir el papel preponderante que tiene la información en una gestión administrativa de toda empresa, de manera especial en la función directriz y de control. Esta conclusión no es, por supuesto nueva, siendo conocida la afirmación de que:

"El arte de los negocios, es el arte de tomar decisiones irrevocables, sobre la base de una información adecuada".

¿Qué es la información?

"La información es un conocimiento bajo una forma comunicable, es todo aquello que disminuye la incertidumbre".

Bajo este concepto, un dato comunicable sólo sería considerado información por un decisor, si su conocimiento le aportara un conocimiento nuevo y útil, para tomar una nueva decisión.

Requisitos de la información:

La información en general como la información contable en particular, debe reunir ante todo el requisito de UTILIDAD. Una información es útil y beneficiosa, cuando a su vez satisface requisitos de pertinencia y relevancia, confiabilidad, claridad y comprensibilidad, comparabilidad y oportunidad.

a) Pertinencia y relevancia:

La información debe satisfacer razonablemente las necesidades de los usuarios (acreedores, propietarios y otros).

b) Confiabilidad:

La información debe ser confiable, como para satisfacer requisitos de representatividad y verificabilidad.

✓ Representatividad:

Debe reunir subrequisitos de integridad, certidumbre, esencialidad, racionalidad, aproximación a la realidad, prudencia, irremplazabilidad y objetividad.

✓ Verificabilidad:

La información debe ser susceptible de comprobación.

c) Claridad y comprensibilidad:

La información debe ser inteligible, fácil de comprender y accesible para los acreedores, propietarios y otros usuarios, que tengan un adecuado conocimiento del mundo de los negocios y estén dispuestos a estudiarlo con diligencia razonable.

d) Comparabilidad:

Significa que la información debe satisfacer en la mayor medida posible, los requisitos de comparabilidad que pudieran requerir sus usuarios.

e) Oportunidad:

Significa que la información debe ser suministrada en tiempo tal que tenga la mayor capacidad posible de influir en la toma de decisiones.

ESTADOS FINANCIEROS.

Concepto

Son aquellos documentos financieros que muestran la situación financiera de una empresa, en una fecha determinada: o los resultados de operación obtenidos en un período determinado, en situaciones normales o especiales.

Son informes contables, detallados o resumidos, preparados por la Gerencia o Administración de una Empresa, muestran la situación financiera en una fecha determinada y los resultados obtenidos en un período dado.

Clasificación

Los Estados Financieros pueden clasificarse desde diferentes puntos de vista: sin embargo, de acuerdo con los conceptos anteriores se clasifican como sigue:

1) Por su importancia	a) Básicos b) Secundarios c) Preparatorios
2) Por la información que presentan	a) Normales b) Especiales
3) Por la fecha o período de información	a) Estáticos b) Dinámicos
4) Por el contenido de información	a) Sintéticos b) Detallados
5) Por la forma de presentación	a) Simples b) Comparativos

Explicando brevemente los conceptos de las clasificaciones dadas, se tiene:

Estados Financieros Básicos (Principales).

Son aquellos informes o declaraciones de la Empresa, que proporcionan información de la situación financiera en una fecha (Estado de Situación Financiera); los resultados económicos obtenidos en un período (Estado de Rendimiento Financiero); los cambios registrados en la posición financiera durante el período (Estado de Cambios en la Situación Financiera) y el movimiento del flujo de efectivo en un período (Estado de Flujo de Efectivo).

Estados Financieros Secundarios (Auxiliares o Anexos)

Son aquellos que analizan un renglón determinado de un estado financiero Básico

Del Estado de Situación Financiera, serán Secundarios:

1) El estado detallado de las cuentas:

- ✓ Cuentas por cobrar
- ✓ Documentos por cobrar
- ✓ Inventarios
- ✓ Activos fijos, etc.

Del Estado de Resultados serán secundarios:

- ✓ El Estado de Capital de Trabajo
- ✓ El Estado de Origen y Aplicación de Recursos

Del Estado de Flujo de Fondos y Efectivo, serán secundarios:

- ✓ El Estado de Origen de Fondos
- ✓ El Estado de Aplicación de Fondos
- ✓ Las variaciones en Operaciones, Inversiones y en la Financiación.

Estados Preparatorios (Previos).

Son aquellos que se formulan para preparar los estados financieros básicos o principales. Está conformado por:

- ✓ El Balance de Comprobación (Sumas y Saldos).
- ✓ El Balance de Comprobación (Estados Ajustados).
- ✓ El Balance de Comprobación (Antes del cierre y Después del cierre).
- ✓ Hoja de trabajo.

Estados Financieros Normales.

Son aquellos estados financieros básicos o secundarios, cuya información corresponde a un Negocio en marcha.

Estados Financieros Especiales.

Son aquellos, cuya información corresponde a una empresa que se encuentra en una situación diferente a un negocio en marcha, como por ejemplo: un Balance General presentado en una fecha determinada, para fines de liquidación, fusión, transformación, etc.

Estados Financieros Estáticos.

Son aquellos cuya información se refiere a un instante dado, a una fecha fija, como son: el balance general y sus estados financieros secundarios.

Estados Financieros Dinámicos.

Son aquellos cuya información corresponde a un período, a un ejercicio determinado, como son: el estado de resultados y sus estados financieros secundarios.

Estados Financieros Sintéticos.

Son aquellos estados financieros que presentan información por grupos y subgrupos, en forma global y resumida.

Estados Financieros detallados.

Son aquellos que presentan información en forma analítica y pormenorizada.

Estados Financieros simples.

Son aquellos que se refieren a un solo Estado Financiero.

Estados Financieros comparativos.

Son cuando se presentan en un solo documento, dos o más estados financieros, generalmente por la misma especie.

Naturaleza de los Estados Financieros.

Los estados financieros reflejan una combinación de hechos registrados, convenciones contables y juicios personales.

El término ***hechos registrados***, significa que las cifras de los estados financieros, deben expresar hechos reales que han ocurrido, cuyos importes pueden verificarse objetivamente, en la documentación mercantil que originó la transacción (Objetividad, verificable documentalmente, con cargo y descargo).

El término **convenciones contables**, significa que las cifras de los estados financieros deben adecuarse a las Normas Cubanas de la Información Financiera,

que son convenciones contables, postulados básicos, verdades fundamentales que deben cumplirse y le dan validez técnica a la contabilidad.

El término ***juicios personales***, significa que las cifras de los estados financieros, deben ser producto o resultado del juicio y criterio personal y profesional del Contador, en cuanto se debe a la aplicación o combinación de **“hechos registrados”** y **“convenciones o normas cubanas contables”**.

Existen varios criterios sobre la forma contable de practicar o tomar una decisión, corresponderá al Contador aplicar su juicio personal y profesional.

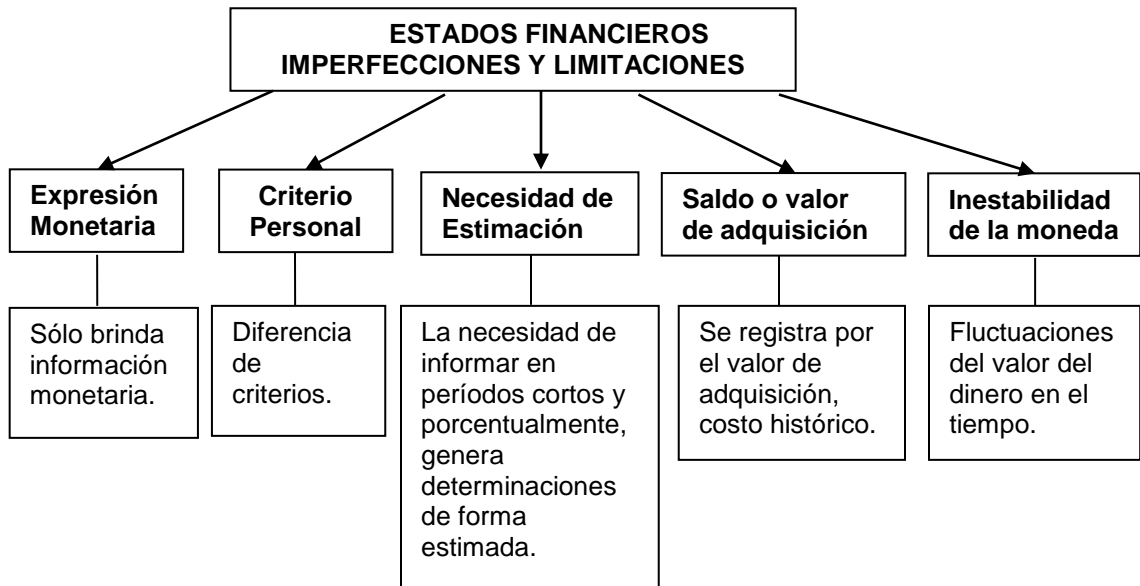
Limitaciones de los Estados Financieros.

Los estados financieros si bien muestran el resultado de todas las operaciones de carácter económico y financiero que ocurren en una empresa y son el resumen o el resultado de un proceso contable, dando la apariencia de proporcionar una información completa, exacta y definitiva; sin embargo, si tenemos en cuenta el desarrollo dinámico en que se desenvuelve una empresa, resultando totalmente fuera de la realidad, esto constituye el ámbito de las limitaciones a que están sujetos los estados financieros, como por ejemplo:

- I. Los Estados Financieros se limitan a expresar hechos económicos y financieros que ejecuta una empresa en términos monetarios, pero existen ciertos elementos que inciden en las actividades económicas y financieras que no siempre pueden ser expresados en términos monetarios, como es: capacidad directiva de sus ejecutivos, especialidad de sus funcionarios, tecnología aplicada, etc.
- II. Las cifras que conforman los estados financieros, dan la apariencia de ser definitivas y exactas; sin embargo, solo tienen carácter provisional, porque la ganancia o pérdida real de un negocio, solo puede terminarse cuando se vende o es liquidado.
- III. Los Estados Financieros dan la apariencia de estar expresados en una unidad de moneda constante, pero sucede que como consecuencia del proceso inflacionario que vive la economía mundial en general y la economía de un país en particular, la moneda sufre constante

deterioro, su capacidad de compra (poder adquisitivo) es cada vez menor, lo que implica que en un período se estarían contabilizando transacciones a diferentes precios y en moneda de distinto poder adquisitivo.

- IV. La mayoría de los componentes de los estados financieros son el resultado de convenciones contables y criterios personales, medidas gubernamentales, políticas internas de la empresa, y en general, políticas y prácticas contables que a veces difieren de un país a otro.



Importancia de los Estados Financieros.

Pese a la naturaleza y limitaciones que tienen los Estados Financieros, tienen su importancia porque proporcionan información adecuada y suficiente a distintas personas o grupos de personas que están interesados en el contenido de los estados financieros.

1. A Directivos. (Gerentes, Directores, Administradores, etc.).

Les interesa conocer:

- a) Aumento del volumen de ingresos.
- b) Disminución de costos y gastos de operación.
- c) Control de la situación financiera.
- d) Control de las operaciones.

2. A Propietarios. (Personas naturales, Socios, Accionistas, Cooperativistas, etc.).

Les interesa conocer:

- a) 1.a) y 1.b) del punto anterior.
- b) Que la utilidad, dividendo o rendimiento sea razonable, adecuado y suficiente, con relación a su inversión de capital.
- c) Que su inversión esté asegurada, garantizada.

3. A Acreedores. (Bancarios y otros prestamistas).

Les interesa conocer:

- a) Capacidad de pago a corto plazo.
- b) Garantías que respalden a sus créditos.
- c) Capacidad de venta de sus clientes.

4. A Acreedores. (Comerciales y proveedores).

Les interesa conocer:

- a) Capacidad de venta de sus clientes.
- b) Capacidad de producción.
- c) Capacidad de pago para determinar:
 - Si se puede vender.
 - Cuánto pueden vender.
 - Cuándo podrán pagar, etc.

5. A Auditores. (Internos y Externos).

Les interesa conocer para:

- a) Examinar y emitir un Dictamen.
- b) Determinar e Interpretar.
- c) Evaluar el Control Interno.

6. A Trabajadores. (Sindicalizados y no sindicalizados).

Les interesa conocer para:

- a) Cálculo de participación sobre utilidades.
- b) Revisión de contratos colectivos de trabajo.

- c) Prestaciones Sociales.

7. Al Estado. (Tesoro, Renta, Municipios, etc.)

Les interesa conocer para:

- a) Cálculo y revisión de impuestos.
- b) Revisión de Dictámenes de Contadores y Auditores.
- c) Preparación de Presupuestos.
- d) Base de Valuación.

La valuación o asignación de un valor monetario a cuentas que son parte integrante de los estados financieros, representa uno de los aspectos más importantes para la Contabilidad.

Existen numerosas bases aceptables para valorar activos, pasivos y el patrimonio de una Empresa, algunas de ellas se consideran aceptables, sólo en circunstancias especiales, en tanto que otras son de aplicación general.

Las Normas de Contabilidad para Actividad Presupuestada forman parte de las Normas Cubanas de Información Financiera, partiendo de que, la Contabilidad en las unidades presupuestadas registra, clasifica y resume, en términos monetarios, las operaciones económicas que acontecen en ellas, permitiendo la interpretación de los resultados obtenidos, tanto patrimoniales como presupuestarios, los que constituyen un medio efectivo para la dirección de las mismas. Las Normas Específicas de Contabilidad para la Actividad Presupuestada se crearon para dar respuesta a los hechos económicos no regulados en las normas generales y que caracterizan a la actividad presupuestada del país.

Las principales bases de valuación, pueden resumirse como sigue:

1. Valor de Costo (Precio de Costo o Costo histórico).

Incluye precio de compra o adquisición, más costos adicionales necesarios, tales como fletes, derechos de Aduana, etc.

El registro de las partidas del activo, de acuerdo al valor de **Costo**, es un concepto muy importante que ha causado bastante discusión y controversia. Los contables sostienen que las partidas deben ser registradas al valor de costo y mantener así en los estados financieros hasta que se disponga de ellos: en cambio, otros contables sostienen que mantener una partida del activo a su costo original, resulta mostrar en el Balance por debajo del verdadero activo real de la empresa, con la consiguiente desorientación de los inversionistas y otros que están interesados en la información que proporcionan los estados financieros, cuyas declaraciones no muestran el patrimonio real de la Empresa.

2. Valor de Reposición o Reemplazo.

Es el valor que sustituye al valor de costo originario (costo histórico), con el fin de expresar y corregir o actualizar a una fecha determinada el valor de un bien.

El valor de reposición que sustituye al costo histórico, puede ser mediante otros valores que también representan bases de valuación como los que se describen en los puntos siguientes:

a) Valor de Mercado. (Precio de Mercado).

Es el precio corriente de oferta vigente en el mercado a la fecha en que se desea expresar el valor de un determinado bien. Se aplica generalmente cuando se tiene que actualizar el valor de determinados activos como es: inventario de mercancías, productos en proceso, materias primas, etc.

b) Valor de Revalúo.

Es el valor resultante de la evaluación practicada o procesada por un técnico o profesional, que asigna valores a los bienes, tomando como base referencial el precio del mercado. Se aplica cuando se trata de actualizar valores activos tangibles (activos fijos o bienes de uso) para corregir en parte la incidencia de la pérdida del poder adquisitivo de la moneda.

c) Valor de Realización.

Es el valor resultante del precio de costo de un bien, más una cantidad estimada de utilidad a obtenerse, en un proceso de realización o venta de un bien a una determinada fecha. Se aplica cuando se tiene que valorar inventarios.

d) Valor de Costo o Mercado: El Menor.

Son valores que se asignan tomando como base referencial el valor de costo o el valor de mercado, que sea el más bajo cuantitativamente. Son aplicables generalmente en los inventarios cuando sufren variaciones importantes en su costo, debido a cambios en los precios de mercado, por obsolescencia u otras razones.

La aplicación de este valor se efectúa sobre la base de un procedimiento que se adecua a la Regla del “**Valor Costo o Mercado: El Menor**”, que fueron objeto de tratamiento en la contabilización de los inventarios.

e) Valor de Índices.

Existen además otros valores resultantes de la aplicación de coeficientes correctores de actualización, como es:

- ✓ El Índice de Precios al Consumidor (I.P.C.) elaborado por el Ministerio de Finanzas y Precio, como una compilación estadística oficial del nivel general de precios.
- ✓ El índice resultante del tipo de cambio registrado en el Banco Central de Cuba, que como dato oficial muestra a diario las variaciones del tipo de cambio de nuestra moneda con relación a otras monedas que constituyen divisas es decir cualquier moneda de otro país y que tienen convertibilidad aprobada por el Banco Central de Cuba.

✓

BALANCE GENERAL.

Concepto

Todo ente jurídico u organización empresarial, cuenta en todo momento con bienes, derechos y valores (recursos materiales), de los cuales se esperan

beneficios en el futuro, en el lenguaje contable se conocen con el nombre de **ACTIVOS**, tiene también obligaciones o deudas a cumplir, y que para saldarla, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. se conocen con el nombre de **PASIVOS**. El exceso de los activos menos los pasivos, constituye el **PATRIMONIO NETO** de la Empresa, que pertenece a los propietarios y en el lenguaje contable se conoce también con el nombre de **Capital**, Capital Contable, Capital Neto, Capital Líquido, Responsabilidad Neta, etc.

Lo anterior indujo a los contadores a formular la **ECUACIÓN CONTABLE BÁSICA MODIFICADA**, expresada a través de la siguiente igualdad:

$$ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO NETO + RESULTADOS$$

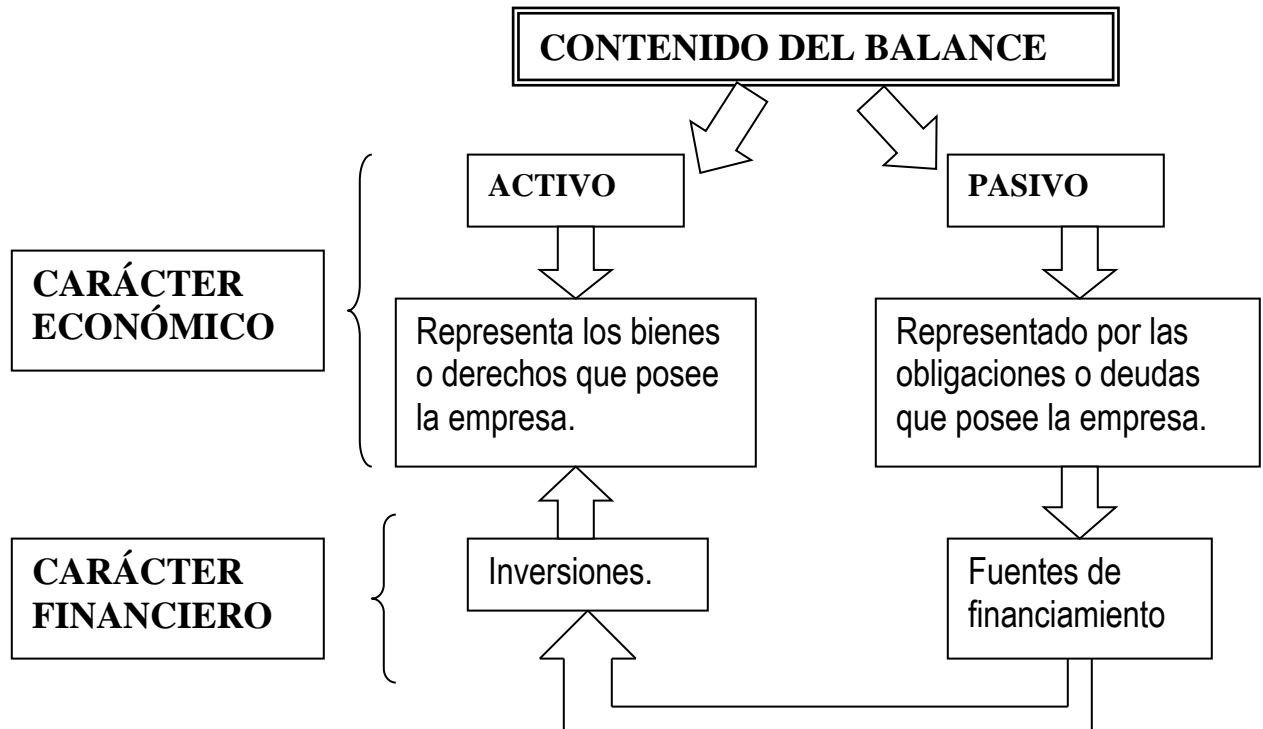
Ecuación que representa la espina dorsal de la estructura contable, cuyos componentes son integrantes del estado financiero principal, que se conoce con el nombre de **BALANCE GENERAL**.

Del concepto anterior se puede deducir que:

“**El Balance General**, es un estado financiero básico, que muestra la situación financiera de una empresa; muestra sus recursos económicos (activos), sus obligaciones económicas (pasivos) y el patrimonio de los socios (inversión de los socios) representado por el exceso de los activos sobre los pasivos, expresándolos en términos monetarios a una fecha dada”.

“**El Balance General**, es un estado financiero que muestra las fuentes de obtención de recursos (Pasivo y Patrimonio) y la forma de inversión de dichos recursos (Activos), a una fecha determinada”.

“El **Balance General**, representa un punto determinado en el tiempo, es análogo a una fotografía de una empresa en el instante que indica la fecha”.



Denominaciones:

El Balance General recibe diferentes denominaciones, como es:

- a) Estado de Situación Financiera o Balance General
- b) Estado de Situación Patrimonial
- c) Estado de Posición Financiera
- d) Estado de Activo, Pasivo y Capital
- e) Estado de Obligaciones y Recursos
- f) Estado de Condición Financiera
- g) Estado Financiero Estático

Formas de Presentación.

El Balance General puede ser presentado en forma de cuenta, de reporte o mixta, pero para fines de formulación de ejercicios y solución de los mismos.

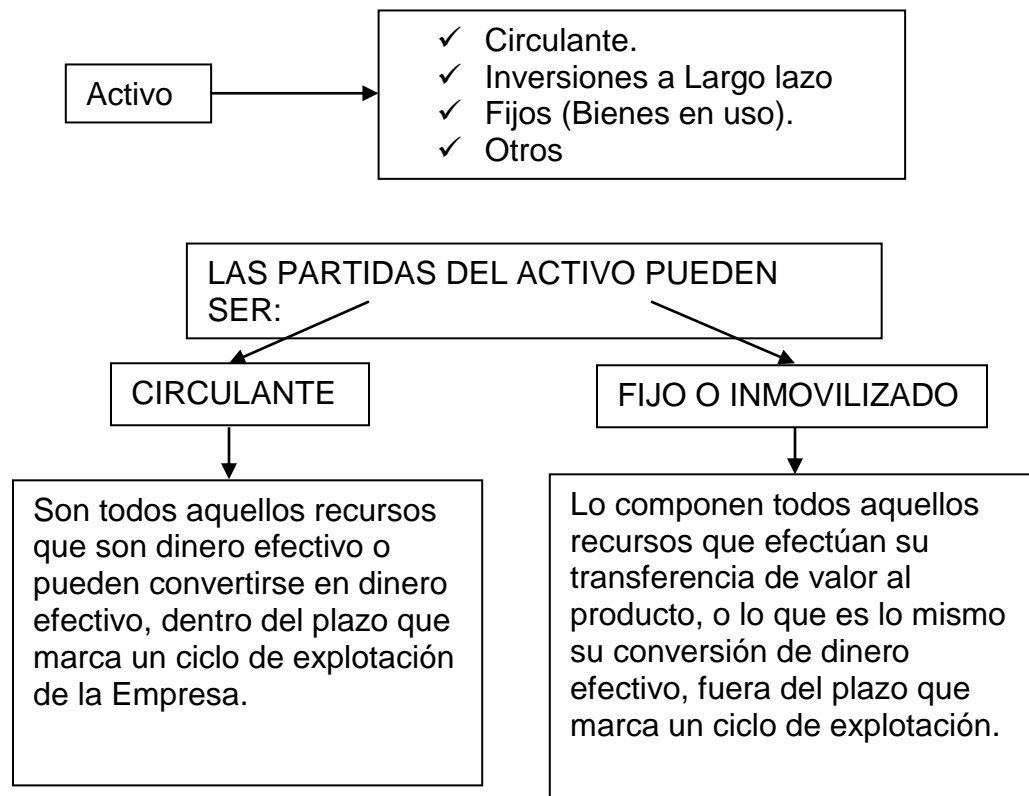
La estructura del Balance General la integran el Activo, Pasivo y Capital, grupos que a su vez son partes integrantes de la ecuación contable básica.

a) Activo

Es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la misma espera obtener, en el futuro, beneficios económicos. (Marco Conceptual Art. 45ª)

Son todos los recursos materiales (bienes, derechos y valores) que posee o son de propiedad de una empresa a una fecha determinada, y que dichos bienes tienen un valor económico expresado en términos monetarios y están determinados o gobernados generalmente, por el concepto contable del valor al costo.

La clasificación de Activos, varía de acuerdo a la naturaleza de la empresa, pero una clasificación generalizada es la de agrupar en los siguientes:



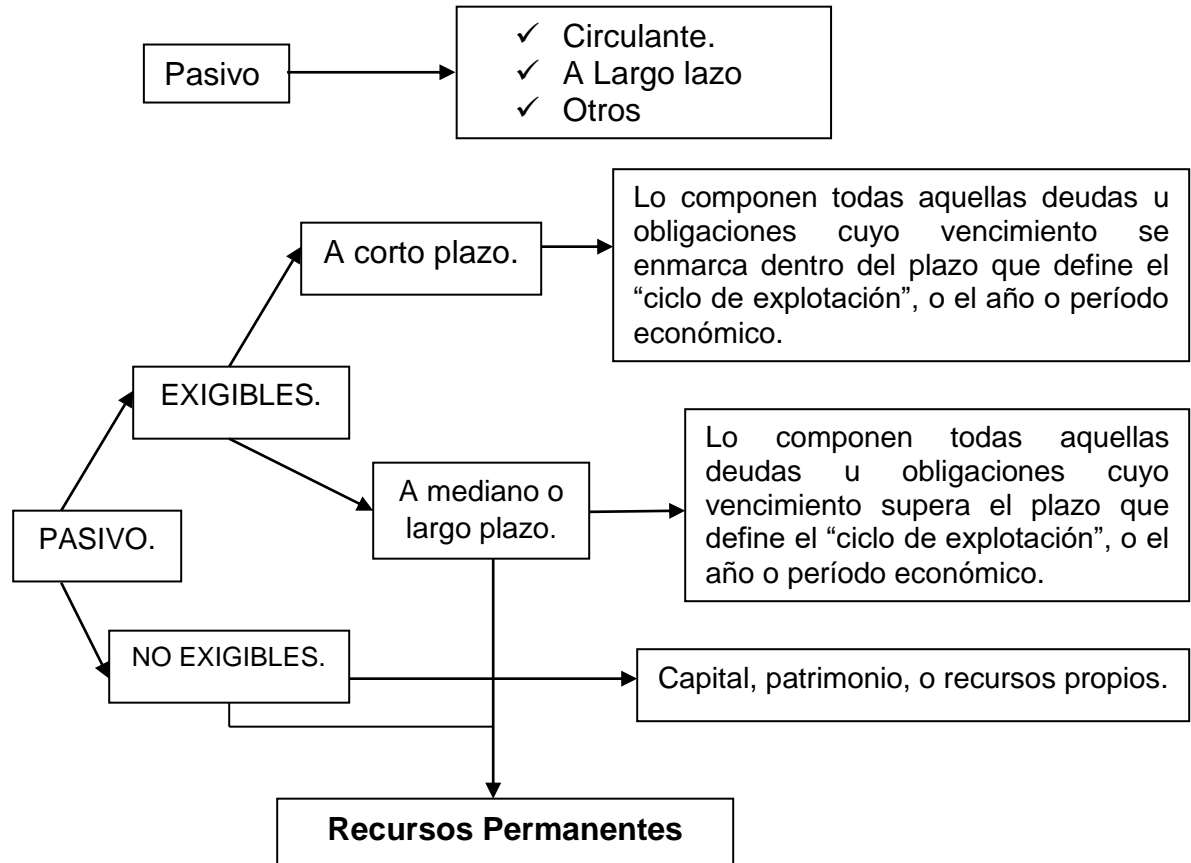
Ciclo de explotación: Período de tiempo comprendido desde que se compra una materia prima hasta que se cobra el producto fabricado con ella.

b) Pasivo.

Es una obligación actual de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para saldarla, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos (Marco Conceptual Art.45b)

Son todas las obligaciones contraídas por la Empresa, o cantidades que adeuda a terceras personas o entidades, en una fecha determinada. Estas deudas tienen un valor económico expresado en términos monetarios, los que generalmente son valuados al costo.

La clasificación de los Pasivos, también varía de acuerdo a la naturaleza de la Empresa, siendo la más generalizada la siguiente:



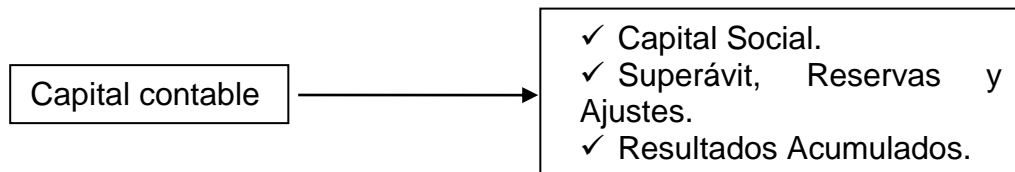
c) Patrimonio Neto.

Es la parte residual de los Activos de la entidad, una vez deducidos todos los Pasivos (Marco Conceptual Art.45c)

Son las obligaciones contraídas por la Empresa con los dueños o propietarios a una fecha determinada; representa la aportación o inversión de los dueños, más los superávit, reservas y ajustes; y resultados acumulados, provenientes de las operaciones de la Empresa.

La aportación de los dueños tiene un valor económico expresado en unidades monetarias, que son registradas generalmente al costo.

La clasificación del capital contable, comprende los siguientes grupos:



ACTIVO CIRCULANTE:

Concepto

El activo circulante, se designa también como: “**activo corriente**”, “**activo rápido**”, “**activo flotante**”, “**activo en movimiento**”, “**activo realizable**”, etc.

Son todos los bienes, derechos y valores de mayor giro comercial que tiene una Empresa a una fecha determinada; son susceptibles de ser convertidos en efectivo en un período normal de operaciones (un año).

Incluye además, partidas que evitan desembolsos de efectivo, por haber efectuado gastos en formas anticipadas.

Composición.

Los activos circulantes, se presentan de acuerdo a su grado de liquidez y están conformados por los siguientes:

- a) Caja.
- b) Efectivo en Caja para Pagos Menores.
- c) Bancos.
- d) Inversiones Temporales.
- e) Cuentas por Cobrar.
- f) Documentos por Cobrar.
- g) Inventarios.
- h) Gastos Pagados por Anticipado.

Activo Circulante.

Caja.

El efectivo en caja es el activo más líquido del negocio, son fondos inmediatamente disponibles para el pago obligaciones circulantes y que estén libres de restricciones contractuales que podrían restringir el uso de ellos; incluye el efectivo existente en caja, más otros documentos susceptibles de conversión inmediata, como es: cheques, giros bancarios, monedas de oro, efectivo en moneda extranjera, etc.

Valuación.

El valor de los efectivos en caja (que significa asignarles un valor económico en unidades monetarias) ya están definidas porque los importes ya están expresados en términos de una determinada unidad monetaria.

Se presentan problemas, sólo cuando se trata de valorar el efectivo en moneda extranjera, monedas de oro, etc. los que se valúan de conformidad al tipo de cambio vigente en el Banco Central de Cuba. Las diferencias en las variaciones, deben incidir en el Estado de Resultados.

Fondo para Pagos Menores, también denominada Caja Chica.

Fondo para Pagos Menores es un pequeño fondo fijo que se destina para el pago de gastos menores, cuyo pago mediante cheques resultaría poco práctico y que quedan normadas sus operaciones por las Resoluciones 324/94 del Extinto Banco Nacional de Cuba y la 101/2011 del Banco Central de Cuba. Los pagos en efectivo

autorizados por cada vale no pueden exceder la cifra de \$ 500.00. Y se forman los fondos fijos por Resolución del máximo dirigente de la entidad.

Algunos pagos característicos de Caja Chica son: gastos de correo, compra de sellos, gastos de transporte, alojamiento y alimentación por comisión de trabajos fuera del municipio de residencia, compras pequeñas de material de oficina, ponches, etc.

Su nombre no se debe al tamaño del fondo, sino a la cantidad menor de \$ 500,00 por cada pago y conceptos por los que se gasta y se reembolsan periódicamente.

Sistema de Contabilización.

El sistema de Fondo para Pagos Menores lo maneja una persona conocida como custodio del fondo, quien se ocupa de hacer los pagos con cargo al fondo.

El importe que se fija es por lo general un monto global, suficiente para hacer frente a pagos pequeños, durante un tiempo razonable, por lo general un mes; cuando el responsable recibe el fondo, contablemente se registrará débito a Efectivo para pagos Menores y crédito a Bancos cuando se entregue efectivo se contabilizará Anticipos a Justificar y posteriormente cuando se justifique Gastos (Cuenta que corresponda), con crédito a Anticipos a Justificar o bien el Fondo para pagos Menores y cuando se efectuó el reembolso se debita el Fondo para pagos Menores y crédito a Bancos. Al inicio de cada mes se revierte el asiento por los anticipos concedidos y no liquidados con sus justificantes

.

BANCOS

Registra fondos disponibles existentes en cuentas bancarias y en otras instituciones financieras previamente abiertas a nombre de la Empresa.

La apertura de una cuenta corriente bancaria, exige como requisito que las personas registren sus firmas en el banco para fines de identificación.

Periódicamente y obligatoriamente cada fin de mes la Empresa recibe del banco un estado de cuenta, que muestra el saldo inicial de efectivo, los depósitos, los pagos hechos con cargo a la cuenta corriente y el saldo final del efectivo.

Conciliación Bancaria.

Al recibir el estado de cuenta del banco, la Empresa prepara un estado de conciliación bancaria, que consiste en armonizar, concordar, diferencias de saldos entre el banco y los libros de la Empresa.

Son seis las razones por las cuales no hay concordancia del saldo bancario, con el saldo que aparece en los libros de la empresa:

1) Depósito en Tránsito.

Son depósitos efectuados por la Empresa con algún retardo (última hora del día) y que no son registrados por el Banco (Cargo de la Empresa no abonados por el Banco).

2) Cheques Pendientes.

Son depósitos emitidos por la Empresa a sus acreedores los que aún no han sido presentados para su cobro (Abonos de la Empresa no cargados por el Banco).

3) Errores de la Empresa.

Algunas veces la Empresa comete errores al registrar un pago o una recepción de efectivo; por lo general no se descubre hasta que se recibe el estado de cuenta del Banco (Cargos y Abonos de la Empresa no registrados por el Banco).

4) Cargos por Servicios Bancarios.

Son cargos que efectúa el Banco los que no son conocidos por la Empresa, sino cuando recibe el estado de cuentas, como es: cargo por talonario de cheques, comisiones bancarias, intereses, etc. (Cargos del Banco no abonados por la Empresa).

5) Depósitos Directos de Terceros.

Son depósitos directos efectuados por acreedores de la Empresa u otros desconocidos, y se conocen sólo cuando reciben el estado de cuenta (Abonos del banco no registrados por la Empresa).

6) Errores del Banco.

En algunas ocasiones el Banco comete errores, siendo frecuente advertir cargos y/o abonos que corresponden a otra cuenta corriente.

Un procedimiento para la elaboración de una conciliación bancaria, puede adecuarse al siguiente formato: Las otras dos variantes han sido estudiadas en el curso de Contabilidad.

ESTADO DE CONCILIACIÓN BANCARIA.

Saldo según estado de cuenta bancaria.

Más:	Cargos de la Empresa no abonados por el Banco. a) Depósitos en Tránsito. b) Errores de la Empresa.
Más:	Cargos del Banco no abonados por la Empresa. a) Servicios Bancarios. b) Errores de la Empresa.
Menos:	Abonos de la Empresa no cargados por el Banco. a) Cheques pendientes. b) Errores del Banco.
Menos:	Abonos del Banco no cargados por la Empresa. a) Depósitos Directos de Acreedores. b) Errores del Banco.

Saldo según libros.

Inversiones Temporales.

Son inversiones temporales o colocaciones de existencias en efectivo que realizan las Empresas, cuando sus disponibilidades exceden sus propias necesidades y que tienen la característica de ser fácilmente vendibles y negociables (acciones, bonos, etc.)

Valuación.

El valor de estos títulos, se registra contablemente al costo de adquisición, lo que incluye precio de compra, más comisiones de corredores, gastos de correo, seguros, impuestos, etc.; Pero, como referencia debe aparecer el valor nominal y el valor de mercado.

Para fines de presentación en el Balance General a una fecha determinada, se debe aplicar la regla de “**Costo o Mercado; el más Bajo**”; esto significa que el valor total de las inversiones en acciones que tenga una Empresa, debe compararse con su valor de mercado, la menor de estas dos cantidades, será con la que se valúe y se consigne en el balance.

Cuentas por Cobrar.

Las cuentas por cobrar constituyen un derecho de la empresa como vendedor de una mercancía a crédito o prestación de un servicio a crédito a un cliente y efectuar un cobro a futuro de dinero.

Otras partidas a cobrar (Cuentas por Cobrar Diversas) son originadas por préstamos a funcionarios de la empresa, el interés por cobrar sobre documentos por cobrar, anticipos a clientes, etc.

Las cuentas por cobrar por los conceptos referidos, se registran en forma global en una cuenta del Mayor General denominada “**Cuentas por Cobrar**”; pero, también es necesario llevar un control individualizado y conciliado con cada cliente, los que son registrados separadamente en un Mayor Auxiliar de Cuentas por Cobrar, la suma de saldos de las cuentas de estos mayores auxiliares debe ser igual al saldo de la cuenta control del Mayor General.

Valuación.

La valuación de cuentas por cobrar se efectúa a su valor nominal, menos deducción destinada a cuentas incobrables. Para la cuenta incobrable, cada fin de período contable debe ser objeto de una estimación o determinación de la cifra que sea razonable, para cubrir las pérdidas de probables cuentas malas. En Cuba

queda Normada la provisión por las Resoluciones 290/207 y la 111/2012. El método nomado coincide con el tercero que se presenta.

Métodos para calcular cuentas incobrables.

Existen tres métodos básicos para estimar las pérdidas por cuentas incobrables.

1. Método de Antigüedad de Saldos.

Consiste en estimar la pérdida en cuentas incobrables, clasificando las cuentas por cobrar.

1ro. En cuentas no vencidas (Normales).

2do. En cuentas vencidas (Impagas).

A su vez las cuentas vencidas, que no han sido pagadas a su vencimiento, se clasifican por antigüedad de saldos y se aplican porcentajes determinados, para estimar la cuantía de incobrabilidad.

2. Método de Porcentaje de Ventas.

Consiste en estimar la pérdida en cuentas incobrables utilizando un porcentaje de las ventas netas para llegar a una cifra razonable.

3. Método del Porcentaje de Cuentas por Cobrar.

Consiste en estimar el importe de las pérdidas en cuentas incobrables, tomando un porcentaje del saldo existente en la cuenta, cuentas por cobrar.

La cuantía determinada debe registrarse contablemente apropiando como cargo a una cuenta de Gastos, que puede ser "Cuentas Incobrables", "Cuentas Malas", "Gastos por Incobrabilidad", etc. y abonados a una cuenta de Pasivo, que puede ser: "Provisión para Cuentas Incobrables", "Provisión para Cuentas Malas", "Provisión para Cuentas Dudosas", etc. las que deberán ser presentadas en Balance General, como una cuenta deductiva de la cuenta principal "Cuentas por Cobrar".

Documentos por Cobrar.

Los documentos por cobrar constituyen un derecho de la Empresa por ventas de mercancía al crédito o prestaciones de servicio al crédito a un cliente, los que están respaldados por un documento de crédito mercantil, que puede ser:

- ✓ Un **Pagaré** o documento legal que representa un compromiso de pago a futuro de una determinada cantidad de dinero.
- ✓ Una **Letra de Cambio** o documento mercantil que representa una orden de pago a la vista o a plazo de un monto determinado.

Valuación.

Debe valuarse a su valor nominal menos una deducción destinada a documentos incobrables.

Método para Calcular Documentos Incobrables.

Son los mismos que fueron referidos en las cuentas incobrables.

Inventario.

Los inventarios son bienes y existencias materiales que posee una Empresa, destinada a la venta o a la producción para posterior venta, como también está conformado por títulos o valores destinados a la venta en el mercado de valores.

Existen diferentes tipos de inventarios, pero los más comunes son los siguientes:

1. Inventario de Mercancías (comercios mayoristas y minoristas).
2. Inventario de Empresas Industriales de: Materias Primas, Accesorios y Materiales de Fábrica (aceite, grasa, etc.); Partes y Piezas de Repuesto, Útiles, Herramientas y Similares, Producciones en Proceso, etc.
3. Inventario de Empresas Mineras, Forestales, etc. Está conformado por: minerales, maderas, etc

Valuación.

Los inventarios representan el fundamento principal de la explotación económica de una Empresa, motivo por el cual la valuación o asignación de un valor económico en términos monetarios tiene relevante importancia, porque una

sobrevaluación extrema puede incidir en los componentes de los estados financieros (Balance General y Estado de Resultados)

Por ejemplo: una sobrevaluación de inventarios, puede causar los siguientes efectos:

1. Aumento del activo circulante.
2. Aumento del capital de trabajo.
3. Disminución del costo de ventas.
4. Aumento de utilidades.

En cambio, una subvaluación produce efectos contrarios a los referidos.

Método de Valuación.

Por la importancia que implica asignar a los inventarios valores que expresen con racionalidad sus importes, será objeto de análisis, diferentes métodos de valuación.

1. Método de Promedio Simple.

Consiste en sumar precios unitarios de todas las compras (incluyendo el inventario inicial y dividir entre el número de compras).

2. Método de Promedio Ponderado.

Consiste en tomar el costo de todas las compras (incluyendo el inventario inicial) y dividir entre el total de unidades compradas, determinando así su costo unitario, basado en el promedio ponderado.

3. Método PEPS (Primero en Entrar, Primero en Salir)

Consiste en aplicar o asignar precios a los materiales que salen, tomando en consideración el costo unitario de los artículos más antiguos, o sea, los primeros en entrar, hasta su total agotamiento: las siguientes salidas reciben precios del costo unitario de las compras siguientes y así sucesivamente.

4. Método UEPS (Último en Entrar, Primero en Salir)

Consiste en asignar precios a la salida de materiales, tomando en cuenta el costo unitario de la adquisición más reciente hasta su total agotamiento.

Cuando se aplica este método en un momento en que los precios de mercado aumentan, se tiende a disminuir utilidades y viceversa.

5. *Método de Promedio del Movimiento Compensado.*

Consiste en asignar precios a salida de materiales tomando en consideración el costo unitario promedio de las existencias. Es el más razonable, pero requiere de muchos cálculos.

Gastos Pagados por Anticipado o Pagos anticipados

Son activos que se generan mediante desembolsos o gastos que se pagan en forma anticipada, por servicios o suministros adquiridos pero no utilizados o consumidos, los que se consumirán o utilizarán durante el año corriente de operaciones.

Este rubro está constituido por primas de seguro, alquileres, intereses y otros servicios equivalentes; sueldos, impuestos, regalías, patentes, etc. Los derechos a la protección del seguro por ejemplo es un activo, pero este derecho fenecerá recién en fecha posterior.

Estos pagos adelantados no constituyen un circulante en el sentido de ser susceptibles de conversión en efectivo; si no, en el sentido de que si no se pagan por adelantado requerirán el uso de efectivo circulante, durante el ciclo normal de operaciones.

Valuación.

La valuación de esta cuenta se efectúa al costo, tanto del servicio adquirido, como de las partes que se devenga.

EL BALANCE: ACTIVO NO CIRCULANTE

Inversiones a Largo Plazo.

Son valores que una Empresa posee de otra (acciones de capital y bonos) o inversiones a largo plazo (deben distinguirse por ende de las “**Inversiones Temporales**” que se mencionó en el activo circulante); que se efectúan con fines diversos, como es:

- ✓ Obtener el control de otra Compañía.
- ✓ Obtener alguna ventaja específica de la Empresa emisora.
- ✓ Obtener beneficios rentables.

Valuación.

La valuación de estas partidas se efectúa al costo, (incluye precio de compra, más comisión de corredores, fletes, impuestos y otros gastos incidentales de adquisición); pero cuando el valor de mercado de las inversiones a largo plazo es inferior al costo, es necesario disminuir este valor por el monto de la diferencia entre el costo y el valor de mercado. (Se aplica la regla del Costo o Mercado; el Menor).

Activos Fijos.

Los activos fijos, se denominan también “bienes de uso”, “propiedad”, “capital fijo”, activo inmovilizado”, etc.

Son todos aquellos bienes o propiedades físicamente tangibles y de naturaleza relativamente permanente, adquiridos para uso en el desenvolvimiento de operaciones del negocio y que tienen un valor relativamente significativo.

Se dice que es físicamente tangible porque tiene existencia corpórea, material y física.

Se dice, de naturaleza relativamente permanente, porque tiene una duración mayor a dos años, no son fungibles (Bienes de escaso valor y rápido desgaste que desaparecen al primer uso).

Se dice, para uso en operaciones del negocio porque no se adquiere con el propósito de destinarlo a la venta.

Se dice, de valor relativamente significativo, porque su valor es cuantitativamente importante.

Composición.

Los activos fijos están conformados generalmente por las siguientes cuentas:

- ✓ Terrenos.
- ✓ Edificios.
- ✓ Obras en proceso.
- ✓ Maquinarias y equipos.
- ✓ Muebles y útiles.
- ✓ Vehículos.
- ✓ Bibliotecas.
- ✓ Herramientas.

Depreciación y Agotamiento.

Los Activos fijos tangibles (excepto Terrenos, Obras en Proceso y Bibliotecas), están sujetas a depreciación a lo largo de su vida útil.

Los recursos naturales o activos agotables, que son también activos fijos tangibles, están sujetos a agotamiento.

Depreciar significa cuantificar y anotar como gasto una parte del costo de los activos fijos a lo largo de su vida útil estimada, por el desgaste o deterioro físico que surge a consecuencia del uso durante sus años de servicio u obsolescencia (desgaste moral).

La depreciación se carga sistemáticamente a gastos periódicos; sin embargo, el cargo por depreciación periódica no intenta medir ni seguir paralelamente la depreciación material, a medida que esto ocurre puede su vida material o vida útil ser mayor al valor o costo del activo fijo o viceversa.

Agotamiento significa cuantificar y anotar como gasto una parte del costo de los activos agotables a lo largo de su vida útil estimada, por el agotamiento de que son objeto los recursos naturales, como los yacimientos de minerales, petróleo, gas, así como los bosques, que son ejemplos de recursos o activos naturales que se agotan al ser extraídos de la tierra.

La depreciación o la estimación del valor que expresa el desgaste o deterioro del activo fijo, se efectúa tomando en consideración su costo de adquisición o valor de revalúo, así como su vida útil estimada y el valor de desecho (valor residual).

Costo de Adquisición.

Representa el precio de compra, más gastos necesarios para tener el activo en lugar y condiciones que permitan su funcionamiento.

Valor de Revalúo.

Representa la asignación de un nuevo valor al costo original de adquisición, para actualizar o corregir su pérdida de valor a consecuencia de la pérdida de poder adquisitivo de la moneda en procesos inflacionarios.

Vida Útil y Valor de Desecho.

Vida Útil, es la probable vida útil de un activo que, de acuerdo con nuestras disposiciones legales se estima en los siguientes:

MINISTERIO FINANZAS Y PRECIOS RESOLUCIÓN No. 471/12 del 27/12/2012

Tasas máximas anuales de Depreciación y de Amortización

I - Edificaciones y otras construcciones	TASA	Años
a) Edificaciones		
de madera o plástico	6%	17
de panelería	5%	20
de mampostería y otros materiales	3%	33
b) Otras construcciones:		
Puentes de acero, hierro u hormigón	3%	33
Puentes de madera	6%	17
Muelles, espigones o embarcaderos de madera	6%	17
De estructura de hormigón reforzado o estacas de acero	3%	33
Diques secos y flotantes, varaderos	6%	17
Silos y tanques	6%	17
c) Otras no clasificadas	3%	33
II - Muebles, enseres y equipos de oficina:		
a) Muebles y estantes	10%	10

b) Enseres y equipos de oficina	15%	7
c) Equipos de computación	25%	4
III - Equipos no tecnológicos		
a) Aéreo	20%	5
b) Marítimo	6%	17
c) Terrestre:		
Equipos de transporte ferroviario	6%	17
Otros	20%	5
IV - Maquinaria en general	6%	17
VI - Plantaciones agrícolas permanentes	15%	7
V - ANIMALES		
a) De trabajo	10%	10
b) Dedicados a la cría o a la producción de leche o carne (del ganado mayor)	100%	1
VII -Otros activos	15%	7

Valor de Desecho, se llama también de “Recuperación” o de “Desecho”, es la estimación del valor de un activo al término de su vida útil.

El Valor de Desecho depende del uso que se le dé al activo, así como de las normas de mantenimiento y reparación de la Empresa.

Método de Depreciación.

Se han desarrollado varios métodos para estimar y cuantificar el gasto por depreciación de los activos fijos tangibles, como los que se mencionan a continuación:

1. Método de Línea Recta (Método directo).

Consiste en distribuir en partes iguales, el costo original de un activo entre los períodos de vida útil estimada o vida probable. Si existe valor residual o de desecho, se resta previamente del valor original.

La fórmula para calcular la depreciación anual es la siguiente:

$$\underline{D_a = \frac{c - d}{p}}$$

De donde:

D_a : Monto Depreciación Anual.

c: Costo Original (Costo Adquisición).

d: Valor de Desecho.

p: Vida Útil Probable (Expresado en años).

La fórmula para calcular la depreciación mensual es la siguiente:

$$\underline{D_m = \frac{D_a}{12}}$$

De donde:

D_m : Monto Depreciación Mensual.

2. Método de Horas de Trabajo.

Consiste en distribuir el costo original del activo entre los períodos de vida útil estimada o vida probable expresada en términos de horas de trabajo; es decir, determinando la depreciación según las horas de trabajo o uso del activo.

La fórmula es la siguiente:

$$\underline{D = \frac{c - d}{p}}$$

De donde:

D: Monto Depreciación por Hora de Trabajo.

c: Costo.

d: Valor de Desecho.

p: (Expresado en Horas Trabajo).

3. Método de Unidades de Producción.

Consiste en distribuir el costo original del activo, entre la vida útil probable, estimada en términos de unidades de producción.

La fórmula es la siguiente:

$$D = \frac{c - d}{p}$$

De donde:

D: Monto Depreciación por unidad de producción.

c: Costo.

d: Valor de Desecho.

p: Vida Útil Probable (Expresada en Unidades de Producción).

4. Método de Cargos Decrecientes.

Consiste en distribuir el costo de un activo, en forma tal que los cargos por depreciación durante los primeros años, sean mayores; en tanto que, los cargos sean menores durante los últimos años de la vida de un activo fijo.

Existen tres sub-métodos que permiten calcular los cargos decrecientes por depreciación:

a) Método de Saldos Decrecientes.

Consiste en distribuir el costo original, menos el valor de desecho, aplicando una tasa fija o uniforme al valor del activo registrado en libros.

La fórmula para estimar el costo por depreciación periódica es mediante una tasa porcentual, que es la siguiente:

$$T = \frac{c - d}{n}$$

De donde:

T: Tasa Fija o Porcentaje para determinar el monto de Depreciación anual.

C: Costo.

d: Valor de Desecho.

n: Vida Útil Probable (años).

b) Método de la Suma de dígitos.

Consiste en distribuir el costo original menos el valor de desecho, mediante la determinación de tasas arbitrarias y formular de esta manera los montos de depreciación periódica.

c) Método de Tasas Decrecientes.

Consiste en distribuir el costo original menos el valor de desecho, mediante la determinación de tasas arbitrarias y formular de esta manera los montos de depreciación periódica.

Valuación

La valuación de los activos fijos se efectúa al costo de adquisición, al de construcción o en su caso a su valor equivalente.

El costo de adquisición incluye precio de compra más gastos necesarios para tener el activo en lugar y condiciones que permitan su funcionamiento, como los derechos de importación, fletes, seguros, gastos de instalación y cualquier otro gasto para llevar el activo al lugar donde quedará instalado. Cualquier costo adicional de reparación, instalación y acondicionamiento, también debe cargarse a la cuenta del activo fijo.

Así mismo, cuando se compra por ejemplo un edificio con su correspondiente terreno, se debe asignar un valor al edificio registrando en una cuenta por separado del terreno, puesto que los terrenos no se deprecian.

El costo del terreno incluirá costo de adquisición, honorarios, gastos notariales, indemnizaciones a terceros, comisiones a agentes, impuestos de transferencia, honorarios del abogado y gastos de localización. Así mismo, incluye los gastos por demoliciones, limpieza y desmonte, drenaje de calles, etc.

El costo del edificio incluirá costo de adquisición o de construcción, honorarios de arquitectos e ingenieros, costo de planeación e ingeniería, gastos legales, gastos de supervisión y administración, etc. incurridos para llevar a cabo la construcción.

Mantenimiento y Reparaciones Normales *versus* Adaptaciones o Mejoras.

El mantenimiento y las reparaciones normales se consideran como gastos de operación, son erogaciones que se efectúan para conservar un activo en condiciones normales de servicio, sin que con ellos se incremente su vida útil original. Ejemplo: engrasar una máquina, cambiar un filtro, etc.

Las adaptaciones o mejoras se consideran como gastos capitalizables, son desembolsos que se efectúan para aumentar su vida útil, con el consiguiente aumento de la capacidad de producción y servicios. Ejemplo: cambiar instalaciones eléctricas de un edificio, cambiar motor desgastado de una máquina, cambiar el antiguo techo de un edificio por uno nuevo, etc.

Avalúo

El avalúo de activos fijos tiene por objeto asignar valores más acordes con la realidad, tanto en el renglón de activos fijos como en el patrimonio, para que el contenido informativo sea más correcto.

El monto del Avalúo se determina obteniendo la diferencia resultante de comparar el valor neto del Avalúo, menos el valor en libros (costo menos depreciación acumulada).

$$\text{Valor Neto del avalúo} - \text{Valor Neto en libros} = \text{Monto avalúo}$$

Bajas de Activos Fijos.

La Baja de un activo fijo puede ser a consecuencia de venta, de entrega a cambio de otro y/o de dar baja al desecharlo.

La Baja por venta da lugar a tres situaciones:

1. Se obtiene utilidad cuando el efectivo recibido por la venta es mayor al valor neto en libros (Valor Original – Depreciación Acumulada).
2. Se obtiene pérdida cuando el efectivo recibido por la venta es menor al valor neto en libros.
3. No se obtiene utilidad ni pérdida cuando el producto de la venta es igual al valor neto en libros.

La entrega a cambio de otro da lugar igualmente a tres situaciones:

1. Se obtiene utilidad cuando la bonificación recibida por la entrega es mayor que el valor neto en libros del activo entregado a cambio.
2. Se obtiene pérdida cuando la bonificación recibida es menor que el valor neto en libros del activo entregado a cambio.
3. Cuando no existe reconocimiento de bonificación.

Otros Activos.

Cargos Diferidos.

Está constituido por gastos pagados anticipadamente por servicios adquiridos o que serán utilizados en un período de tiempo mayor al año, como es:

1. Gastos de Organización.

Son gastos significativos incurridos por una empresa en su fase de constitución y organización administrativa, como por ejemplo: escritura notarial, registro de la misma, honorarios profesionales, impresión de acciones, libros registros y demás trámites gubernamentales.

2. Gastos de Investigación y Desarrollo.

Son gastos incurridos en el estudio y experimentación orientada hacia la adquisición de nuevos conocimientos, con la expectativa de que éstos puedan aprovecharse para crear nuevos tipos de productos.

3. Gastos de Mercadotecnia.

Son los que se efectúan con el objetivo inmediato de obtener conocimiento del mercado para un producto o servicio: en consecuencia incluye investigación de mercados, creación de marcas y nombres comerciales, publicidad y promoción de productos.

Activos Intangibles.

Está constituido por activos no circulantes que sin ser materiales o corpóreos son aprovechables en el negocio y tienen un valor económicamente asignado comprende:

1. Patentes.

Son derechos otorgados por el gobierno para que la empresa pueda tener uso exclusivo de un proceso de manufactura o para vender un invento durante un período de 15 años, legalmente dicho el plazo no puede renovarse.

El valor de la patente si se adquiere es igual al precio de compra, más erogaciones efectuadas para concretar la transacción: en cambio, si se desarrolla o se proyecta incluye sólo los costos legales y otros relacionados con el proceso legal de obtención de la patente. La amortización se efectúa durante el plazo legal de su vida útil.

2. Derechos de Autor.

Es una garantía otorgada por una institución gubernamental al autor de una obra, para ejercer el derecho exclusivo de publicar, vender y obtener los beneficios de la misma por un período determinado.

El valor de los derechos de autor representa el precio de compra, si es por compra directa y/o gastos incurridos cuando se desarrolla internamente una obra en la empresa.

3. Marca Registrada.

Son distintivos de un producto elaborado con respecto a la competencia, son derechos que pueden adquirirse, venderse o arrendarse. Su valuación es el costo y su amortización está en función a su vida útil (10 años).

4. Licencias y Permisos.

Son derechos que se adquieren generalmente pagando considerables sumas de dinero en estaciones de televisión, radios, etc. Su valuación es al costo de adquisición y se amortizan durante el período de tiempo que cubre el permiso.

5. Crédito Mercantil (Derechos de Llave).

Es valor que tiene asignado un negocio por el prestigio comercial del que goza, por la imagen favorable entre su clientela, su localización geográfica, su eficiencia en el mercado, su eficiencia en el proceso de manufactura, etc.

PASIVO CIRCULANTE.

El pasivo circulante se denomina también como: “***pasivo corriente***”, “***pasivo flotante***”, “***pasivo a corto plazo***”, “***pasivo exigible***”, etc.

Son obligaciones o deudas de mayor giro o movimiento comercial que tiene una empresa para con terceras personas, que son susceptibles de ser cancelados, pagados o liquidados en el curso de una gestión, incluye también partidas o ingresos de efectivo, que en el momento de recepción son considerados como pasivos u obligaciones, porque aún no son considerados, ingresos realizados o ganados y que serán objeto de diferimiento en función del tiempo. Ejemplo: Intereses cobrados por anticipado, alquileres recibidos por adelantado, etc.

Composición.

Los pasivos circulantes o corrientes, están conformados por las siguientes cuentas:

Avances y Sobregiros Bancarios.

Comprende saldos acreedores emergentes del giro de cheque al descubierto; es decir, el giro de cheques sin tener el disponible suficiente.

- ✓ Avance en cuenta corriente, es una operación de crédito bancario, que consiste en que un banco concede el crédito hasta un monto límite y por un plazo determinado y cuya instrumentación se efectúa mediante acuerdo escriturado.
- ✓ Sobregiro en cuenta corriente, es también una operación de crédito bancario de carácter eventual e intermitente, por momentos reducidos y plazos breves.

Cuentas por pagar.

Incluye obligaciones contraídas, emergentes de la compra de mercancías a crédito, materia prima, o deudas por servicios u otras transacciones relacionadas con el giro del negocio que contrae la empresa con terceras personas o entidades. Cuando estas obligaciones están respaldadas por un documento legal, que acredita el reconocimiento de la obligación de pago, se contabiliza bajo la denominación de “Documentos por Pagar”.

Sueldos por Pagar

Impuestos por Pagar.

Provisiones y Previsiones.

Provisión: Es una estimación de una obligación que se crea y carga a los gastos, se separa, para cubrir un gasto cierto, que necesariamente, se deberá realizar a corto plazo y que deberá gravitar en los resultados del ejercicio. Son estimaciones ciertas y de cálculo exacto.

Ejemplos:

1. Provisión para sueldos devengados y no pagados
2. Provisión para intereses por pagar
3. Provisión para depreciaciones
4. Provisión para alquileres por pagar

Previsión: Es una estimación de una obligación que se crean con el fin de cubrir un gasto incierto, un gasto que probablemente se realice o no; de producirse el gasto deberá incidir en los resultados del ejercicio. Son estimaciones más o menos ciertas o eventuales de cálculo inexacto.

Ejemplos:

1. Previsión para accidentes de trabajo.
2. Previsión para cuentas incobrables.
3. Previsión para desahucios.

Créditos Diferidos o Cobros Anticipados: Comprende ingresos recibidos por adelantado, que en el momento de recepción son considerados como obligaciones, en razón de que aún no son ingresos ganados o devengados y son objeto de diferimiento en función del tiempo.

Ejemplos:

1. Intereses cobrados anticipadamente.
2. Comisiones cobradas anticipadamente.
3. Alquileres cobrados anticipadamente.

PASIVO A LARGO PLAZO.

Son obligaciones o deudas a largo plazo que no son identificables con el giro o movimiento de la empresa, se contraen este tipo de obligaciones generalmente para financiar o destinar a activos a largo plazo.

Los pasivos a largo plazo, comprenden generalmente las siguientes cuentas:
Préstamos por Pagar.

Son obligaciones o deudas contraídas a mediano o largo plazo, de instituciones financieras o prestamistas con fines de financiar adquisición de activos a largo plazo u otros activos no circulantes.

Estas obligaciones se obtienen generalmente con una garantía, que puede ser:

1. **Hipotecaria**; cuando se garantiza con algún bien real de la empresa.
2. **Prendaria**; cuando se garantiza con una prenda que tenga algún valor económico importante.
3. **Documentaria**; cuando están garantizados por un documento legal (Letra, Pagaré, Contrato, etc.).

Obligaciones por Pagar.

Son obligaciones contraídas por concepto de emisión de acciones o bonos, que también es una forma de obtener financiamiento.

La emisión de acciones puede ser:

1. Al Valor Nominal.
2. Sobre el Valor Nominal.
3. Por debajo del Valor Nominal.

PATRIMONIO NETO.

El Patrimonio Neto, recibe también el nombre de “**capital contable**”, “**capital líquido**”, “**responsabilidad neta**”, “**capital**”, etc.

El **Capital Contable** representa la inversión de los propietarios o socios de una entidad, más resultados acumulados por utilidades retenidas o pérdidas acumuladas, más superávit y reservas generadas durante la vida de la actividad de la empresa.

Composición.

El **Patrimonio Neto** está integrado por los siguientes grupos y cuentas componentes:

- ✓ Capital Social
 - Capital Pagado
- ✓ Resultados Acumulados
 - Utilidades no distribuidas
 - Utilidad del período
 - Pérdidas Acumuladas
 - Pérdida del período
- ✓ Superávit, Reservas y Ajustes.
 - Superávit por Revalúo de Activos Fijos
 - Superávit por Donación de Acciones
 - Reserva legal
 - Reservas Estatutarias
 - Reservas Voluntarias
 - Ajuste Global del Patrimonio

Capital Social.

Representa la inversión de los dueños, está conformado por acciones o partes sociales que se han emitido a los accionistas o socios, como evidencia de su participación en la entidad. Esta inversión es medible en unidades monetarias y su registro se efectúa al costo.

Presentación en Balance.

La presentación del capital social en el Balance General depende de la clase de empresa o sociedad jurídica. Por ejemplo tenemos:

- ✓ Empresa Unipersonal
 - Capital Social
 - Capital Pagado Sr. A

- ✓ Sociedad Colectiva
Capital Social
Capital Pagado Sr. A
Capital Pagado Sr. B.H.
Capital Pagado Sr. C.C.
Total Capital Social
- ✓ Sociedad de Responsabilidad Ltda
Capital Social
Capital Pagado S.R.L.
- ✓ Sociedad Anónima.
Capital Social.
Acciones Comunes: Valor Nominal de \$100 CUP ó CUC; a
10.000 acciones autorizadas 8.00 acciones suscritas;
6.000 acciones pagadas.
Total Capital Social.

Capital Autorizado. Suscrito y Pagado.

1- Capital Autorizado.

Representa el total del capital, autorizado, que como máximo puede tener la sociedad, sin modificar la escritura de constitución, no afecta al patrimonio de la empresa y constituye sólo un elemento de información.

2- Capital Suscrito.

Representa el valor total de acciones suscritas, cuyos accionistas asumen el compromiso de pagar por dichas acciones.

3- Capital Pagado.

Representa la parte de las acciones suscritas y pagadas, real y efectivamente.

Acciones Preferentes y Comunes.

Desde el punto de vista de los derechos y beneficios que les asiste a los accionistas, las acciones pueden ser:

1. Acciones Preferentes.

Son aquellas que gozan de determinadas preferencias sobre las acciones comunes, como por ejemplo:

- ✓ Preferencias en cuanto al pago de dividendos a una tasa mayor que la fijada para acciones comunes.
- ✓ Preferencias en cuanto al pago de dividendos acumulados, primero serán para ellos, luego para las acciones comunes.

2. Acciones Comunes.

Son aquellas que tienen derechos de acuerdo a disposiciones legales normales y no gozan de privilegios especiales.

Acciones Nominativas y al Portador.

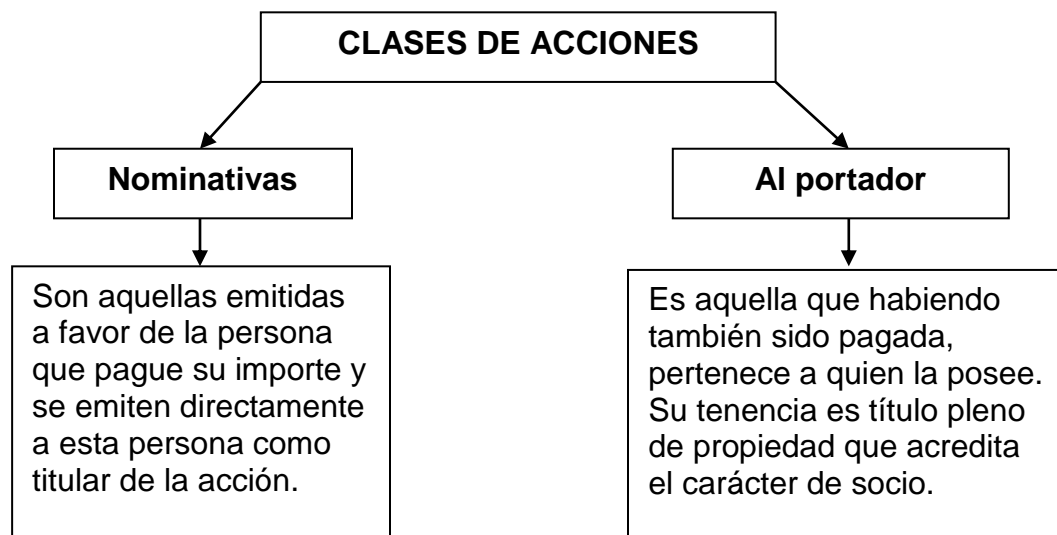
Desde el punto de vista de las transferencias las acciones pueden ser:

1. Acciones Nominativas.

Son las que se emiten consignando el nombre del accionista.

2. Acciones al Portador.

Son las que se emiten sin consignar el nombre del accionista.



La Legislación vigente en la República de Cuba prohíbe la Comisión de acciones al portador.

Valor Nominal, de Mercado y en Libros.

Desde el punto de vista de la emisión, venta y registro, se puede distinguir los siguientes valores:

1. Valor Nominal.

Es el valor establecido por el Directorio o Junta de Accionistas y que lleva impreso en cada título o unidad de acción.

2. Valor de Mercado.

Es el valor de cotización en el mercado de valores, el cual puede ser:

A la Par: Cuando el valor de mercado es igual al valor nominal.

Bajo la Par: Cuando el valor de mercado es menor al valor nominal.

Sobre la Par: Cuando el valor de mercado es mayor al valor nominal.

Valor en Libros.

Es el valor registrado o consignado en libros, que generalmente es valor al costo.

Valuación de Acciones en Libros.

La valuación del capital social, representada por acciones será el valor nominal de las acciones emitidas.

Resultados Acumulados.

Comprende resultados acumulados a la fecha de información, que no han sido distribuidos o aplicados.

Comprende las utilidades no distribuidas o pérdidas acumuladas y la utilidad o pérdida neta del período.

Superávit, Reservas y Ajustes.

Representan los superávit provenientes de operaciones diferentes a la actividad de la empresa, importes que en la distribución de utilidades se destinan a reservas y finalmente importes por concepto de ajustes para corregir el valor del patrimonio neto de la entidad.

Composición.

Comprende las cuentas:

- ✓ Superávit por revalúo de activos fijos
- ✓ Superávit por donación de acciones
- ✓ Reserva Legal.
- ✓ Reservas estatutarias
- ✓ Reservas voluntaria.
- ✓ Reservas movilizativas
- ✓ Ajuste global del patrimonio

Otro Concepto de “Superávit”.

Representa la diferencia entre el Capital Contable (Activo menos Pasivo) y el Capital Social de la empresa; es decir, que:

$$\text{SUPERÁVIT} = (\text{ACTIVO} - \text{PASIVO}) - \text{CAPITAL SOCIAL}$$

Clasificación Técnica.

La cuenta Superávit puede ser objeto de una clasificación técnica, en la forma siguiente:

SUPERÁVIT DISPONIBLE GANADO	Utilidades no Distribuidas. Utilidad Neta del Período.
RESERVAS	Reserva Legal. Reservas Estatutarias. Reservas Voluntarias. Reservas Movilizativas
SUPERÁVIT REVALÚOS DE CAPITAL	Revalúo Activos Fijos Revalúo Varios
DONACIONES	Acciones. Bonos. Varios.
AJUSTES	Ajuste Global del Patrimonio.

1- Superávit Ganado.

Son aquellos que provienen de operaciones normales de la empresa (Utilidades Ordinarias y Extraordinarias) son utilidades realizadas (reales no teóricas) y pueden ser objeto de distribución entre los socios, previa separación para la Reserva Legal, Estatutaria o Voluntaria.

2- Superávit de Capital.

Son aquellos que provienen de operaciones diferentes a la actividad de la empresa (Revalúo, Donaciones y Ajustes) son utilidades no realizadas (irreales), por tanto no son susceptibles de distribución hasta realizarse efectivamente, y eso sucede cuando la institución se encuentra en liquidación.

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO.

Es un estado financiero, que muestra el cambio patrimonial de una entidad ocurrido durante un período, reflejando los saldos iniciales y finales del total del patrimonio neto y los movimientos acreedores y deudores registrados en las diferentes cuentas correspondientes al capital social, superávit, reservas y ajustes, más utilidades acumuladas.

Estructura:

La composición del Estado de Cambios del Patrimonio Neto presenta la siguiente estructura:

EMPRESA

ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO NETO POR EL PERÍODO COMPRENDIDO DE ____ A ____

CONCEPTO	Saldo al inicio del período	Más: Movimiento acreedor.	Menos: Movimiento deudor.	Saldo al final del período.
Capital social. Capital pagado.				
Superávit, reservas y ajustes. Superávit por Revalúo. Reserva legal. Ajuste global patrimonio.				

Resultados acumulados.				
Utilidades acumuladas.				
Pérdidas acumuladas.				
Utilidad neta del período.				
Pérdida neta del período.				
TOTALES	XXX	xxx	xxx	XXX

ESTADO DE RESULTADOS.

El Estado de Resultados, es un estado financiero económico, que muestra los resultados de operaciones de una empresa, por un período determinado; muestra el cambio patrimonial de una entidad ocurrido durante un período, desglosando el cambio en ingresos, costos y gastos que lo originaron.

El Estado de Resultados, muestra los ingresos, gastos y utilidad o pérdida neta registrada por una empresa en un período determinado.

Las cantidades registradas en este estado financiero, son totales acumulados durante el período, la información que suministra mide la gestión realizada en cuanto a la suficiencia de los ingresos para cubrir costos y gastos de operación, cuya diferencia representa la utilidad o pérdida.

Mientras el Balance General responde a la pregunta; ¿Dónde obtuvimos los recursos y en que lo aplicamos?; el Estado de Resultados responde a la pregunta; ¿Cuánto vendimos, en qué gastamos y cuánto ganamos o perdimos?

Mientras el Balance General representa un momento determinado en el tiempo, el Estado de Resultados representa un período o espacio de tiempo, generalmente el período es de un año.

DENOMINACIONES.

El Estado de resultados recibe diferentes denominaciones, por parte de los autores, como son:

- ✓ Estado de ingresos y gastos.
- ✓ Estado de pérdidas y ganancias.
- ✓ Estado de utilidad neta.
- ✓ Estado de rendimientos.

- ✓ Estado de explotación.
- ✓ Estado financiero dinámico.

FORMA DE PRESENTACIÓN

El Estado de resultados puede ser presentado en forma de cuenta, de reporte o mixta; pero para fines de nuestro análisis será generalmente presentado en forma de reporte; es decir, de manera escalonada.

El primer escalón deduce el costo de la mercancía vendida, del ingreso por ventas netas, y la diferencia es el renglón llamado “Utilidad Bruta” o “Margen Bruto”.

El segundo escalón deduce los gastos de operación y se obtiene la “Utilidad” o “Pérdida” de operación.

Finalmente, el tercer escalón agrega otros ingresos y deduce otros gastos, para obtener en definitiva la “Utilidad o Pérdida Neta”, que representa el resultado final de las operaciones económicas registradas por una empresa en un período determinado.

PERÍODO CONTABLE.

Se ha dejado dicho que el estado de resultados, muestra los resultados obtenidos en un determinado período, este período contable puede ser: un año calendario o un año natural.

El año calendario comprende los 365 días o (366 días si el año es bisiesto), que inicia el 1ro de Enero y termina el 31 de Diciembre.

El año natural, comprende los días o los meses que abarca el ciclo anual de operaciones de un negocio; cuyo ciclo generalmente culmina cuando las actividades mercantiles de la compañía están en su nivel más bajo y cuando los inventarios, valores por cobrar y el pasivo circulante, han sido reducidos a un punto más bajo. En otras palabras puede culminar en cualquier mes del año y no siempre en diciembre como ocurre con el año calendario.

ESTRUCTURA.

La estructura contable del estado de resultados está conformada por los ingresos y los gastos, que forman parte de la ecuación de resultados, expresada como sigue:

$$\text{RESULTADO} = \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

La estructura contable del estado de resultados, tratándose de una empresa comercial, industrial y de servicio, está conformada así:

	Ventas Netas
(-)	Costo de ventas
	Utilidad bruta (margen bruto)
(-)	Gastos de operaciones
	Utilidad o (pérdida) de operaciones
(+)	Otros ingresos
(-)	Otros gastos
	UTILIDAD O (PÉRDIDA) NETA

VENTAS NETAS

Registra el importe de ingresos recibidos por una empresa, por venta de mercancías al crédito o al contado (Empresa Comercial); ventas de productos terminados (Empresa Industrial) y prestación de servicios (Empresa de Servicio), en un período determinado.

Además las ventas netas deben ser registradas y expresadas a su valor neto de la siguiente manera:

	Ventas Brutas
(-)	Devoluciones y bonificaciones sobre ventas
	Descuento sobre ventas
	VENTAS NETAS

COSTO DE VENTAS (costo de mercancías vendidas).

El costo de ventas nos muestra el precio de compra (costo) de los artículos comprados y vendidos (Empresa Comercial), o los artículos producidos y vendidos (Empresa Industrial), en un período determinado.

Por el concepto anotado recibe también la denominación de “Costo de mercancía vendidas”, “ Costo de lo vendido” , etc.

Los componentes del costo de venta de una empresa comercial e industrial son como sigue:

1- Empresa Comercial

Inventario inicial de mercancías.

(+) Compras de mercancías.

(-) Inventario final de mercancías.

COSTO DE VENTAS.

2-Empresa Industrial

Inventario inicial de producción terminada.

(+) Costo de productos terminados (costo de producción).

(-) Inventario final de producción terminada.

COSTO DE VENTAS.

A su vez el costo de productos terminados (costo de producción), que nos muestra lo que costó producir, fabricar o elaborar un producto terminado en un período determinado, está conformado así:

Materia prima directa

Mano de obra directa

Gastos de fabricación

(+) Inventario inicial de producción en proceso

(-) Inventario final de producción en proceso

COSTO DE PRODUCTOS TERMINADOS

GASTOS DE OPERACIÓN

Registra el importe de todos los gastos incurridos en el proceso operativo de una empresa, para obtener los ingresos y consecuentemente los beneficios o utilidades en un período determinado.

En general, registra todo gasto que no sea el costo de lo vendido y está conformado así:

GASTOS GENERALES Y DE ADMINISTRACIÓN

Son los gastos incurridos en la dirección general de la empresa; están relacionados íntimamente con la actividad de administrar. Dependiendo de cada tipo de empresa y comprende entre otros:

- ✓ Suelos y salarios.
- ✓ Prestaciones y cargas sociales (aguinaldos, primas, asignaciones familiares, indemnizaciones, desahucio, etc.).
- ✓ Comunicaciones (teléfono, correo, cables, telex, etc.).
- ✓ Papelería y útiles de oficina.
- ✓ Alquileres.
- ✓ Transporte.
- ✓ Depreciaciones.
- ✓ Amortizaciones.
- ✓ Seguros.
- ✓ Servicios varios (agua, luz, gas, etc.).
- ✓ Gastos varios.

GASTOS DE VENTAS

Son los gastos directamente relacionados con la actividad de vender; es decir, con la promoción y realización efectiva de ventas y entrega de mercancías vendidas, incluye:

- ✓ Sueldos y salarios (gerente de ventas, vendedores, distribuidores, almaceneros, etc.).
- ✓ Prestaciones / cargas sociales.

- ✓ Comisiones de vendedores.
- ✓ Propaganda (radio, televisión, prensa, etc.).
- ✓ Fletes.
- ✓ Papelería y útiles de oficina.
- ✓ Alquileres seguros.
- ✓ Depreciaciones.
- ✓ Amortizaciones.
- ✓ Empaques y envases.

GASTOS FINANCIEROS

Son los gastos relacionados con la actividad de financiamiento, tales como los intereses que se pagan por financiamientos o préstamos obtenidos a corto o largo plazo.

OTROS INGRESOS Y/U OTROS GASTOS.

Agrupar ingresos y/o gastos que no son normales ni se identifican con la actividad y desarrollo de la empresa, no se presentan con frecuencia sino esporádicamente.

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS.

Es un estado financiero, que viene a constituir complemento del patrimonio neto, nos muestra los saldos iniciales y finales de las utilidades “acumuladas” o “retenidas”, así como el movimiento acreedor proveniente de la utilidad neta del período y movimientos deudores provenientes de la distribución de utilidades aplicadas a “Reserva legal” y “Dividendos”.

ESTRUCTURA.

El estado de resultados acumulados, que también recibe los nombres de “Utilidades Retenidas”, “Utilidades no Distribuidas”, etc presenta la siguiente estructura:

- Utilidades acumuladas (al inicio del ejercicio)
- (-) Distribución de utilidades
 - A Reserva Legal

A Dividendos

(+) Utilidad neta del ejercicio

Utilidades Acumuladas (al cierre del ejercicio)

UTILIDAD NETA

La utilidad neta es la expresión final del resultado de operaciones de una empresa en un período determinado.

RESULTADOS	SITUACIÓN	CONSECUENCIAS
Normal	El ingreso total es <u>igual</u> al costo total. El beneficio contable es <u>cero</u> .	La entidad sigue produciendo.
Extraordinario	El ingreso total es <u>mayor</u> que el costo total. El beneficio contable es <u>positivo</u> .	La entidad sigue produciendo.
Negativo (pérdida)	El ingreso total es <u>menor</u> que el costo total. Existe pérdida, es <u>negativo</u> .	Si las pérdidas son mayores que el costo fijo, el costo variable es mayor que los ingresos totales. La entidad debe cerrar. Es más caro producir que no producir.
		Si las pérdidas son menores que el costo fijo, el costo variable es menor que los ingresos totales. La entidad debe producir. Aunque obtiene pérdidas al producir consigue recuperar parte del fijo.

		Si las pérdidas son iguales al costo fijo, el costo variable es igual a los ingresos totales. La entidad será indiferente entre producir y cerrar.
--	--	---

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

Denominación

El Estado de cambios en la situación financiera recibe también diferentes denominaciones, como son:

- a) Estado de origen y aplicación de recursos.
- b) Estado de fuentes y usos de fondos.

Concepto

Su objetivo es revelar los cambios registrados durante el período de las actividades financieras de una entidad, mostrando los recursos generados y la aplicación de los mismos.

Fundamentalmente, en cualquier empresa los recursos manifiestan su procedencia (origen) y utilización (aplicación), cuando se dan las siguientes variaciones en un balance comparativo.

El origen de recursos proviene de:

- a) Disminución de activos.
- b) Aumento de pasivos.
- c) Aumento de patrimonio.

La aplicación de recursos se destina a:

- a) Aumento de pasivos.
- b) Disminución de pasivos.
- c) Disminución del patrimonio.

Definición

El estado de cambios en la situación financiera es un estado financiero básico que nos muestra:

1. Los cambios o variaciones producidas entre dos fechas en las partidas o cuentas integrantes del activo y pasivo circulante; esto es, en el ámbito de partidas a corto plazo, que se reflejará en un aumento o disminución del capital de trabajo.
2. Los cambios producidos en las cuentas del activo y el pasivo no circulante y del patrimonio neto de partidas a largo plazo, nos indicará el origen y la aplicación de los recursos, así como su incidencia en el capital de trabajo.

Aumenta el capital de trabajo (CT) cuando:

- a) Aumenta el activo circulante (AC).
- b) Disminuye el pasivo circulante (PC).
- c) Aumenta el activo circulante más que el pasivo circulante.

Disminuye el capital de trabajo (CT) cuando:

- a) Disminuye el activo circulante (AC).
- b) Aumenta el pasivo circulante (PC).
- c) Disminuye el activo circulante menos que el pasivo circulante.

Cuando el capital de trabajo (CT) aumenta, significa a su vez que la procedencia u origen de recursos es mayor a las aplicaciones o usos. A la inversa cuando el capital de trabajo disminuye el origen de recursos es menor a las aplicaciones.

Así mismo, en cualquier empresa los recursos manifiestan su procedencia (origen) y su utilización (aplicación) cuando:

El origen de recursos proviene de:

- a) Disminución de activos no circulantes (AnC).
- b) Aumento del pasivo no circulante (PnC).
- c) Aumento del patrimonio neto (PN).

La aplicación de recursos se destina a:

- a) Aumentos de activos no circulantes (AnC).
- b) Disminución de pasivos no circulantes (PnC).
- c) Disminución del patrimonio neto.

ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS

Especificando más la identificación de partidas que representan origen y aplicación de recursos se puede mencionar los siguientes aspectos:

1. Origen de recursos:

Se mencionó que provienen de las siguientes fuentes:

a) Aumento del patrimonio neto, como son:

- ✓ **Utilidad neta:** Representa los recursos obtenidos como resultado final de la actividad económica que realiza una empresa en un período determinado.
- ✓ **Aportes de capital:** Son recursos provenientes de mayores aportaciones efectuadas por los propietarios o dueños.

b) Aumento de Pasivos No Circulantes, como son:

- ✓ **Obtención de créditos a largo plazo:** Son recursos financiados en entidades financieras u otros acreedores.
- ✓ **Emisión de títulos:** Son recursos financieros mediante emisión de valores o títulos (bonos, acciones, etc.).

c) Disminución de Activos No Circulantes, como son:

- ✓ **Venta de Activos Fijos:** Representa una forma de generar recursos.
- ✓ **Venta de otros Activos:** Representan otras formas de generar recursos como son: venta de títulos de valores, activos nominales, etc.

2. Aplicación de recursos:

a) Disminución del patrimonio neto, como son:

- ✓ **Pérdida Neta registrada en un determinado período.**
- ✓ **Pago de dividendos.**

b) Disminución de Pasivos No Circulantes, como son:

- ✓ **Amortización de créditos a largo plazo.**
- ✓ **Redención de títulos de valor.**

c) Aumento de Activos No Circulantes, como son:

- ✓ **Compra de Activos Fijos** (Bienes de uso).
- ✓ **Compra de otros Activos No Circulantes.**

CAPITAL DE TRABAJO

El capital de trabajo está determinado por el exceso del activo circulante, respecto al pasivo circulante y está dado por la siguiente expresión:

$$CT = AC - PC$$

Donde:

CT: Capital de Trabajo

AC: Activo Circulante

PC: Pasivo Circulante

Los incrementos en las cuentas del activo circulante y las disminuciones en las cuentas del pasivo circulante, concurren a aumentar el capital de trabajo; en tanto que, las disminuciones en las cuentas del activo circulante y los incrementos en las cuentas del pasivo circulante, determinan la reducción del capital de trabajo.

Esto significa que la política financiera de una empresa debe orientarse en un sentido tal que sus recursos invertidos en activos circulantes, tengan una distribución racional entre sus componentes (Efectivo en caja y bancos, inventarios, cuentas y documentos por cobrar, etc.) de tal modo que pueda cubrir las exigibilidades o pasivos corrientes a su debida oportunidad, dejando siempre un excedente para atender las operaciones normales; pero, dicho excedente de Capital de Trabajo no debe ser muy excesivo ya que puede implicar inmovilización de fondos que bien pueden ser orientados en operaciones rentables; tampoco debe ser negativo o igual a cero, de ser así, la empresa deberá recurrir a fondos adicionales para garantizar sus operaciones normales, con el consecuente costo de capital.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (CASH FLOW)

El Estado de flujo de efectivo es un estado financiero que muestra el movimiento del efectivo o numerario que ingresa y egresa durante un determinado tiempo (1 año).

Es un documento financiero que muestra los orígenes del numerario, así como la aplicación de los mismos en un período determinado.

Este Estado de Flujo de Efectivo explica el flujo de efectivo ingresado y utilizado dando lugar al aumento o disminución de caja al principio y fin de la gestión y el por qué la utilidad o pérdida neta del ejercicio no es igual a dichos aumentos o disminuciones.

Obviamente se debe a que la contabilidad no se lleva a base de efectivo (registro contable siempre y cuando exista ingreso o egreso real de efectivo); sino, se lleva a base de devengado (registro contable de ingresos ganados pero no recibidos o gastos incurridos pero no pagados).

Denominaciones.

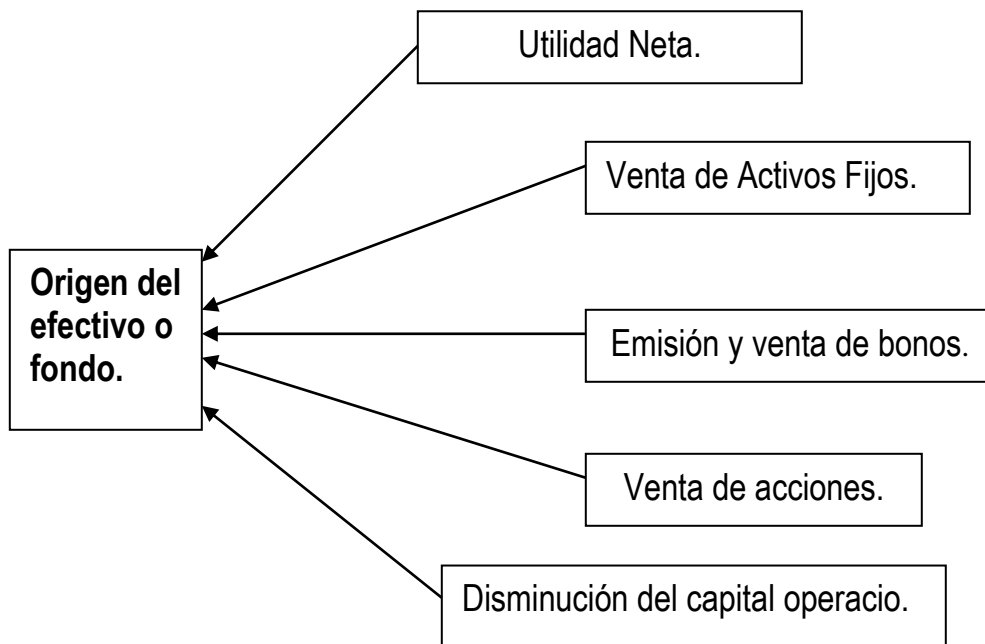
El estado de referencia recibe también diferentes denominaciones, como son:

- a) Cash Flow.
- b) Estado de Flujo de Efectivo.
- c) Estado de movimiento de fondos.
- d) Estado de Corrientes de Efectivos.
- e) Estado de Información de Fondos.

FUENTES Y USOS DE EFECTIVO

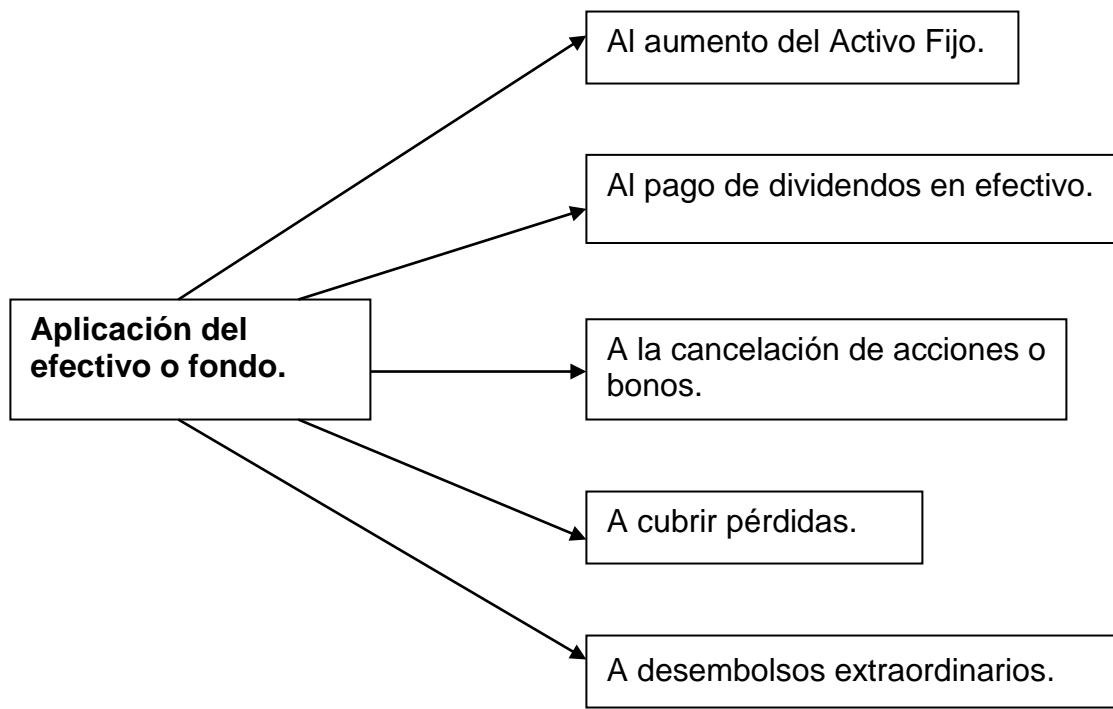
1. El efectivo generalmente proviene de las siguientes fuentes:

- a) Ventas al contado.
- b) Cobranzas.
- c) Intereses y dividendos sobre inversiones.
- d) Ventas o disposición de activos.
- e) Financiamientos a corto y largo plazo.



2. El efectivo se utiliza generalmente en los siguientes usos:

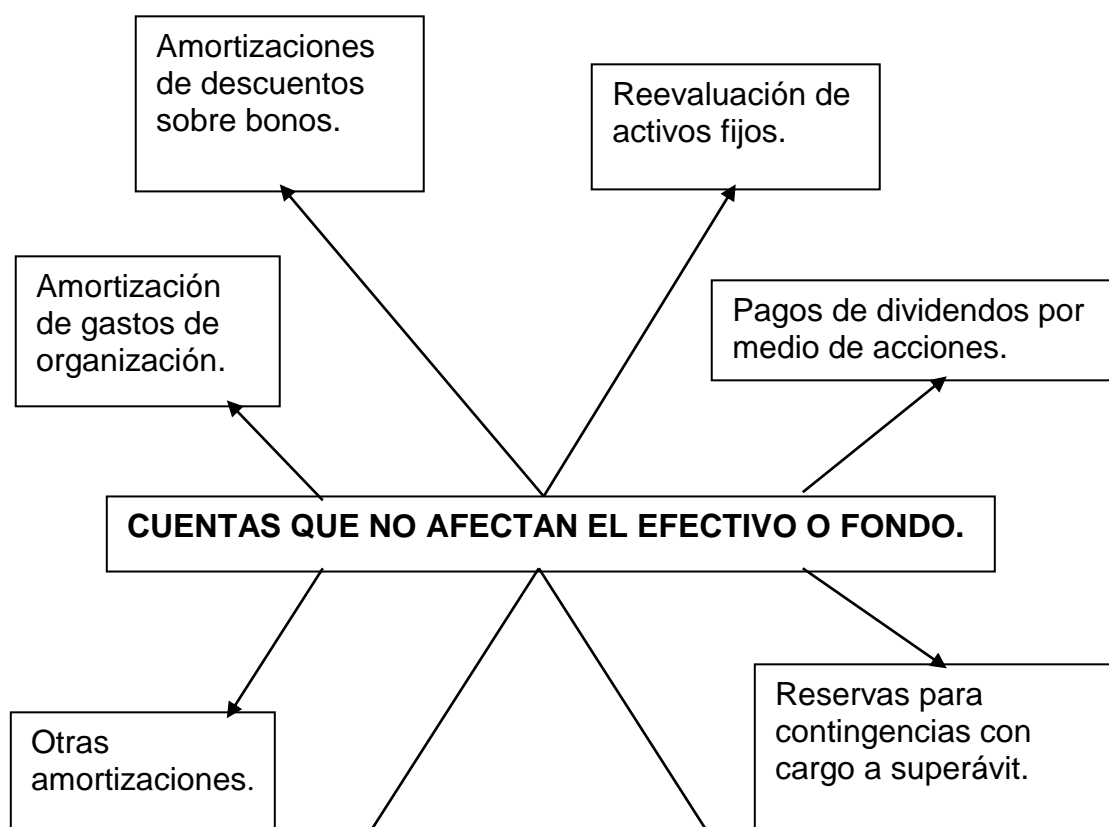
- a) Compras al contado.
- b) Pagos al contado de ajustes de operaciones (administrativos, ventas y financieros).
- c) Pagos al contado y pasivos a corto y largo plazo.
- d) Compra de activos no circulantes.



OPERACIONES QUE NO IMPLICAN MOVIMIENTO DE EFECTIVO.

Al preparar la hoja de trabajo del Flujo de Efectivo es necesario eliminar o ajustar operaciones que no significan una fuente o uso de efectivo, como son:

- a) Depreciaciones y amortizaciones.
- b) Previsión de Cuentas incobrables.
- c) Revalúo de activos no circulantes.



AJUSTES DE ESTADOS FINANCIEROS POR INFLACIÓN

Inflación

La inflación es un cáncer social, una enfermedad crónica, que destruye el orden económico en una sociedad, se manifiesta mediante un ascenso continuo y progresivo de precios de los bienes y servicios que compra o produce un país y en consecuencia el valor del dinero se deprecia, pierde su poder adquisitivo.

Clases de inflación:

1. Según su ritmo.

- ✓ **Inflación ligera:** Cuando los precios aumentan a una tasa de inflación del 1 % al 9 % anual (Propio de países industrializados).
- ✓ **Inflación ordinaria:** Cuando los precios aumentan a una tasa de inflación de doble dígito, es decir, del 10 % al 99 % anual (Propio de países no industrializados o subdesarrollados).
- ✓ **Hiperinflación:** Cuando la inflación es incontenible, desenfrenada y galopante; el dinero termina por perder su función como acumulador del valor y queda apenas como medio de cambio.

2. Según su origen.

- ✓ **Inflación importada:** Cuando los aumentos de precios son producidos a consecuencia del mayor precio en los bienes importados, provenientes de los países exportadores de artículos manufacturados. Los países no

industrializados y/o subdesarrollados la asimilan como consecuencia de la dependencia económica.

- ✓ **Inflación interna:** Es la que tiene su origen en desajustes económicos en el aparato productivo de un país.

3. Según su manifestación.

- ✓ **Inflación reprimida:** Cuando los aumentos de precios son producto de que el gobierno instaure un control de precios, originando escasez y mercados negros.
- ✓ **Inflación libre:** Cuando los aumentos de precios obedecen a la falta de control de precios por parte del gobierno.

4. Según su naturaleza.

- ✓ **Inflación de demanda:** Cuando los aumentos de precios surgen a consecuencia de la excesiva demanda sobre una oferta limitada de bienes y servicios.
- ✓ **Inflación de costos:** Cuando los aumentos de precios obedecen a aumentos de niveles salariales que no están acompañados, por incrementos equivalentes de productividad.
- ✓ **Inflación fiscal:** Cuando los aumentos de precios surgen como consecuencia del crecimiento de gastos públicos que provocan mayor demanda de bienes y servicios y que no llegan a ser cubiertos con ingresos del presupuesto.

INCIDENCIA DE LA INFLACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La solución innegablemente sería eliminar la inflación, pero en tanto esto no sea posible, hay que aprender a convivir con ella, pese a su incidencia deteriorante en la organización empresarial, en su sistema de contabilidad y en los estados financieros que elabora la empresa y que viene a constituir su expresión máxima, para medir su situación financiera a una fecha dada y los resultados de gestión por un período determinado.

NORMAS CUBANAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y NORMAS CUBANAS DE CONTABILIDAD

La palabra “norma”, significa modelo que se ajusta a una operación. Regla que se debe seguir. (Breve diccionario de la lengua española, 2007). En términos generales, es “ley”. Se diferencia con los principios en que estos se adoptan o no y las normas son de obligatorio cumplimiento

Las Normas Cubanas de Información Financiera (NCIF): según el Glosario de Términos económicos, es el conjunto de Normas Cubanas de Contabilidad (NCC), interpretaciones, procedimiento y otros instrumentos para el registro contable, aprobado por el (CNCC).

En el año 2005, mediante la Resolución 235 del 30 de septiembre se establecen las Normas Cubanas de Información Financiera (NCIF), que comienzan a regir a partir del año 2006, dándosele carácter de norma a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y el resto de las normativas descritas anteriormente, como resultado del proceso de armonización con sus similares a escala internacional.

Constituyen los conceptos fundamentales y las normas o reglas establecidas con carácter obligatorio que permiten que las operaciones registradas y los saldos de las cuentas presentados en los Estados Financieros sean confiables, comprensibles y comparables. El incumplimiento de estas Normas constituye una grave violación que atenta contra el control interno.

En el mismo proceso de aplicación y análisis surge la resolución 294 del 20 de diciembre del 2005, que modifica la NCC referida a la Presentación de los Estados Financieros de la actividad presupuestada, la resolución 62 del 2006 y la 9 de 2007, para modificar o ampliar estas normas, emitidas por el Ministerio de Finanzas y Precios (MFP), así como otros complementarios como la Resolución 20 de 2009 (MFP), que establece el registro de las pérdidas, faltantes y sobrantes de bienes materiales y recursos monetarios, la Resolución 60, del 2009 (MFP), referida a establecer NEC-4 El control de la tarjetas pre pagadas para combustible

y el PIC-2. Procedimiento de Control Interno, Resolución 314/2010 Modifica la Sección III del Manual de NCIF, entre otras de importancia. En diciembre del 2011, se aprueban las Resoluciones 400, 401 y 402, del (MFP), relacionados con cambios en la Contabilidad. La 400, para la actividad empresarial, y unidades presupuestadas de tratamiento especial, para la cual modifica el nomenclador, uso y contenido de las cuentas; la 401, aplicable a la Contabilidad Gubernamental, que aprueba el clasificador por objetos de gastos del Presupuesto del Estado y la 402, aplicable a la Contabilidad Gubernamental y las Unidades Presupuestadas Pura, que modifica el nomenclador y clasificadores de la Contabilidad Gubernamental y que deberán aplicarse a partir de enero del 2012, derogando la resolución No.9 de fecha 18 de enero de 2007 y la 315 de noviembre del 2010.

Contenido de las Normas Cubanas de Información Financiera.

Comprenden:

1. Las Normas Cubanas de Contabilidad.
2. Las Normas Cubanas de Contabilidad para la actividad Presupuestada.
3. Las Normas Cubanas de Contabilidad Gubernamental.
4. Las Normas Cubanas de Contabilidad de Costo.

Las normas estas agrupadas en ocho secciones.

- I. Generalidades.
- II. Normas Cubanas de Contabilidad.
- III. Normas Cubanas de Contabilidad para la actividad presupuestada.
- IV. Nomenclatura y clasificación.
- V. Normas Cubanas de Contabilidad Gubernamental
- VI. Nomenclatura y clasificación de la Contabilidad Gubernamental.
- VII. Contabilidad de Costo.
- VIII. Glosario de términos

Políticas Contables.

Son los principios, métodos, reglas, prácticas, vías, declaraciones y procedimientos adoptados por la entidad, basados en las NCC, para resolver sus necesidades internas y cumplir con los requerimientos de los usuarios.

El objetivo es que los Estados Financieros se estructuren sobre la base del cumplimiento de las normas. En caso que no exista una norma específica, debe procederse como sigue:

1. Utilizar las Normas Internacionales de Contabilidad.
2. En caso de que las anteriores no contengan la información que se necesita, se deberá proceder a formular criterios que garanticen la información requerida por los usuarios de los Estados Financieros.

Marco conceptual.

Es una constitución, un sistema coherente de objetivos interrelacionados y fundamentos que pueden llevar a normas coherentes y que prescriben la naturaleza, función y límites de la Contabilidad y los Estados Financieros. (Diccionario de Administración y Finanzas del Grupo Editorial Océano, 2001).

Fue delimitado por el Financial Accounting Standards Board y sus antecedentes están en el Governmental Accounting Standards Board de los Estados Unidos, que es un órgano dedicado al estudio y emisión de las normas contables para gobiernos estatales y locales.

Los fundamentos representan los conceptos contenidos en la Contabilidad, que orientan:

- ✓ La selección de los hechos a registrar.
- ✓ La medición de dichos hechos y los medios de resumirlos.
- ✓ La comunicarlos a las partes interesadas.

Teniendo en cuenta el cumplimiento de una de las funciones del CNCC, relacionada con el examen y propuesta del **marco conceptual** y la importancia que el mismo tiene como fundamento teórico esencial y indispensable, no sólo

para la preparación de los mencionados estados y la orientación de los especialistas y profesionales contables, sino como elementos que en calidad de invariantes se manifiestan en todo el pensamiento contable y que son indispensable para los estudiantes, devenidos futuros ejecutores de la profesión contable, se hace necesario adelantar conceptos que serán profundizados en capítulos posteriores, exponiéndose en esta primera parte como fundamentos esenciales de la Contabilidad, los de mayor generalidad, así como otros contenidos que se especifican en las NCC, para luego, en la medida que avance el conocimiento y llegado el momento de presentar los Estados Financiero exponer los demás.

Entre los objetivos expuestos por el marco conceptual y que se consideran de importancia a saber por los estudiantes, están:

1. Ayudar a los contadores a aplicar las Normas Cubanas de Información Financiera, al elaborar los Estados Financieros, así como al tratar con materias que no han sido todavía objeto de una norma de Contabilidad.
2. Ayudar a los auditores en el proceso de formarse una opinión sobre si los Estados Financieros se preparan de conformidad con las Normas Cubanas de Información Financiera.
3. Ayudar a los usuarios de los Estados Financieros en la interpretación contenida en aquellos estados que hayan sido preparados siguiendo las Normas Cubanas de Información Financiera.

El contenido que se especifica en el marco conceptual abarca:

1. Los objetivos y elementos de los Estados Financieros.
2. Las características cualitativas que determinan la utilidad de la información de dichos estados.
3. La definición, reconocimiento y medición de los elementos que constituyen los Estados Financieros.
4. Los conceptos de Capital o Patrimonio y de mantenimiento de los mismos.

Objetivo de los Estados Financieros (NCC-1).

Los Estados Financieros, están dirigidos:

- ✓ En primer lugar están dirigidos a suministrar información (segundo objetivo de la Contabilidad), acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, de manera tal que resulte útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones.
- ✓ En segundo lugar, mostrar los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado.

Los usuarios pueden exigir y tienen el poder de obtener otras tipos informaciones a la contenida en los Estados Financieros, no obstante, ellos consideran estos estados como su más importante fuente de información financiera, lo que implica que los mismos deban prepararse y presentarse teniendo en cuenta las **expectativas y necesidades** de esos usuarios.

Para cumplir los objetivos, se señala que los Estados Financieros deben suministrar información a acerca de los siguientes elementos:

- ✓ Activos.
- ✓ Pasivos.
- ✓ Patrimonio Neto o Capital Contable.
- ✓ Ingresos y gastos, de los cuales se derivan las Utilidades y Pérdidas.
- ✓ Otros cambios en el Patrimonio Neto.
- ✓ Flujos de Efectivo.

Características de los Estados Financieros

Los Estados Financieros como estados informativos tienen características:

- ✓ Primero cuantitativas.
- ✓ Segundo cualitativas.

Cuantitativas: desde la misma base matemática de la Contabilidad se podrá comprobar en el transcurso de los capítulos que se desarrollen.

Cualitativas: de extraordinaria importancia, son los atributos que se establecen y la hacen útil para los diferentes usuarios. Las principales características **cualitativas** que se plantean en el marco conceptual están referidas a la:

1. Comprensibilidad.
2. Relevancia.
3. Fiabilidad.
4. Comparabilidad.

1. Comprensibilidad: es una cualidad esencial de la información suministrada, se refiere a que los Estados Financieros deben ser elaborados de manera que puedan ser fácilmente comprensibles por los usuarios. Para ello se requiere que los mismos tengan un conocimiento razonable tanto de las actividades económicas desarrolladas como del entorno macro económico y de la Contabilidad.

2. Relevancia: es una cualidad de excepcional importancia para que la información pueda ser útil en la toma de decisiones por los usuarios. La relevancia se considera cuando influye en las decisiones económicas de los que la utilizan, facilitándoles la evaluación de los sucesos tanto en el pasado, en el presente como en el futuro, cuando les permite confirmar o hacer correcciones a las evaluaciones realizadas con anterioridad. Estas decisiones pueden ser:

- ✓ La predicción de la capacidad de la entidad para aprovechar sus oportunidades y reaccionar ante situaciones adversas.
- ✓ La manera en que la entidad se estructuraría.
- ✓ Predicción de la situación financiera y la actividad futura.
- ✓ Otros, en los que los usuarios están directamente relacionados, como el pago del rendimiento de la inversión y la capacidad de la entidad para pagar sus deudas al vencimiento.

La información tiene también importancia relativa, o material cuando su omisión o presentación errónea puede influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios, a partir de los Estados Financieros. La importancia relativa o materialidad depende de la cuantía de la partida omitida, o del error.

3. Fiabilidad: una característica cualitativa indispensable para la utilidad de la información es la fiabilidad, ello significa estar libre de errores materiales, prejuicios y ser confiable, real y objetiva. Los usuarios deben estar seguros mediante la imagen **fiel** de lo que expresan los Estados Financieros. La información debe representar fielmente las transacciones y demás hechos que se representan y distinguirse por ser neutral y no estar prejuiciada con el objetivo de conseguir un resultado determinado. Se hace necesario la “prudencia”.

Prudencia: es cuidado, grado de precaución al realizar determinados juicios o estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de tal manera que los Activos o los ingresos no se sobrevaloren, y que las obligaciones o los gastos no se subvaloren.

La fiabilidad en los Estados Financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. La omisión de un detalle puede provocar equivocación y falsear la información, de hecho deficiente en cuanto a **relevancia** y por tanto no ser **fiable**.

Restricciones que se señalan a la información relevante y fiable.

En sentido general se señalan dos registraciones:

- I. Oportunidad
- II. Equilibrio entre costo y beneficio

Oportunidad: es la materialización de la información en el momento que se precisa, en ese y no después, porque sino pierde su relevancia. Con frecuencia para suministrar una información a tiempo es necesario presentarla antes de que todos los aspectos de una determinada transacción u otro suceso sean conocidos, perjudicando así su fiabilidad, lo contrario, si la presentación es demorada hasta poder conocer todos sus detalles, puede ser altamente fiable, pero de poca utilidad porque los usuarios han tenido que tomar decisiones en ese lapso de tiempo. Conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad es cómo se satisfacen en mayor medida las necesidades de toma de decisiones económicas.

Equilibrio entre costo y beneficio: parte de que los beneficios en la obtención de la información deben exceder a los costos de suministrarla.

4. Comparabilidad: es la cualidad que permite a los usuarios estar en condiciones de comparar no sólo los Estados Financieros de una entidad con otros períodos con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera y del desempeño, sino también de compararlos con otras entidades, con el fin de evaluar su situación financiera, desempeño y cambios en la posición financiera en términos relativos.

Un elemento importante de esta característica que se destaca, es la información que los usuarios reciban de las políticas contables empleadas en la preparación de los Estados Financieros, de los **cambios ocurridos** en las mismas y de los **efectos** de tales cambios. El objetivo es que los usuarios necesiten identificar las diferencias entre las políticas contables utilizadas para similares transacciones, otros sucesos de la misma entidad de un período a otro y las utilizadas también por otras entidades.

En otro sentido es necesario la distinción que se plantea debe existir entre **comparabilidad y uniformidad**, ellas no debe ser confundidas. No es apropiado, para una entidad, continuar contabilizando de la misma forma una transacción u otro suceso si el método adoptado no guarda las características cualitativas de relevancia y fiabilidad. También es inapropiado para una entidad conservar sin cambios sus políticas contables cuando existan otras más relevantes o fiables.

Consideraciones a tener en cuenta en los Estados Financieros. NCC- 1

1. Imagen fiel y cumplimiento de las Normas Cubanas de Información Financiera.

Los Estados Financieros reflejarán primeramente la imagen fiel de la situación, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad. La primera exige la representación exacta de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de

reconocimiento de Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos que se verán más adelante. Una presentación razonable de los Estado Financieros requiere que la entidad seleccione y aplique las Políticas Contables de acuerdo con la Norma Cubana de Contabilidad sobre Políticas Contables, cambios en las estimaciones contables y errores.

2. Hipótesis fundamentales.

- I. Hipótesis de la empresa en funcionamiento: parte de que ninguna unidad económica considerada como entidad, una vez constituida puede cerrar sus puertas bajo ningún concepto, se parte de que la entidad debe ser considerada como permanentemente vinculada, sin limitaciones temporales a sus actividades operativas, aún cuando en un primer lugar se considere el cierre como la forma de conocer cuán exitosamente ha sido su forma de operar, lo que podría considerarse como una liquidación, realmente esto último no sería práctico. Cuando la dirección, al realizar esta evaluación, esté segura de la existencia de incertidumbres importantes relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la entidad siga funcionando en el curso normal de operaciones, procederá a revelarlas en los Estados Financieros.
- II. Hipótesis contable del devengo: señala que la entidad elaborará sus Estados Financieros utilizando esta hipótesis, que estipula que los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o se paga dinero u otro equivalente al efectivo, asimismo se registran en los libros contables y se informa sobre ellos en los Estados Financieros de los períodos con los cuales se relacionan. Los Estados Financieros elaborados sobre la base de la acumulación o del devengo contable informan a los usuarios no sólo de las transacciones pasadas que suponen cobros o pagos de dinero, sino también de las obligaciones de pago en el futuro y de los recursos que representan efectivo a cobrar en el futuro. Por todo lo anterior, tales estados suministran el tipo de información, acerca de las transacciones y otros sucesos pasados, que resulta más útil a los usuarios al tomar decisiones económicas. Cuando se utiliza esta hipótesis las partidas se reconocerán como Activos,

Pasivos, Patrimonio Neto o Capital, Ingresos y Gastos, los cuales constituyen los elementos de los Estados Financieros.

3. Uniformidad en la presentación

La presentación de las diferentes partidas que conforman los Activos, Pasivos, Patrimonio Neto o Capital, Ingresos y Gastos en los Estados Financieros, deberán estar debidamente clasificadas, y conservarse de un ejercicio a otro, con excepción de cambios en la naturaleza de las actividades y por consiguiente de la entidad o que una revisión de sus estados ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación, u otra clasificación.

4. Materialidad o importancia relativa.

Se refiere a aquellas clases de partidas similares, que por su importancia relativa, deben ser presentadas por separado en los Estados Financieros. Las partidas de naturaleza o función distinta deberán presentarse separadamente, a menos que no sean materiales. Los Estados Financieros, se obtienen del procesamiento de grandes cantidades de transacciones, las cuales se agruparán por clases, de acuerdo con su naturaleza o función y tendrán en cuenta la totalidad de sus estructuras subordinadas.

La etapa final del proceso de agrupación y clasificación consistirá en la presentación de datos condensados y clasificados, que constituirán el contenido de las partidas, ya aparezcan éstas en los estados correspondientes tanto de uso interno como externo, o en las notas.

5. Compensación

En la presentación de los Estados Financieros no se pueden compensar Activos con Pasivos, ni Ingresos con Gastos, salvo cuando esté permitida por alguna norma o interpretación, tanto las partidas de Activos y Pasivos, como las de Gastos e Ingresos, se deben presentar por separado. La compensación de partidas del Balance General y Estado de Resultado, limita la comprensión de los usuarios en las transacciones, eventos y condiciones que se han producido, así mismo para evaluar los flujos futuros de efectivo de la entidad, salvo en el caso de

que la compensación sea un reflejo del fondo de la transacción o evento en cuestión.

Elementos de los Estados Financieros.

1. Situación financiera

En momentos anteriores se ha hecho referencia a la situación financiera de una entidad, en el marco conceptual, ésta vincula a los recursos económicos que controlan la entidad, su estructura financiera, liquidez, solvencia y capacidad para adaptarse a los cambios habidos en el entorno en el que opera. Informa sobre los recursos económicos controlados por la entidad y su capacidad en el pasado para modificar tales recursos: es esencial para predecir las necesidades futuras de préstamos, así como para entender cómo las utilidades y flujos de efectivos futuros serán objeto de reparto entre los interesados; también es útil al predecir la capacidad de la entidad para cumplir sus compromisos financieros según se vayan venciendo.

2. Activos.

3. Pasivos.

4. Patrimonio Neto o Capital Contable.

5. Ingresos.

6. Gastos.

Los conceptos antes expuestos serán estudiados con mayor profundidad en capítulos posteriores.

Reconocimiento de los elementos que integran los Estados Financieros.

Para que una partida sea reconocida en los Estados Financieros debe cumplir la definición de elemento siempre que:

- ✓ Sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue, o salga de la entidad.
- ✓ La partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.
- ✓ Considerando lo antes expuesto se reconoce:

1. **La probabilidad de obtener beneficios económicos futuros:** en primer lugar el concepto de probabilidad se utiliza en relación al grado de incertidumbre que caracteriza el entorno en que opera la entidad, en un segundo lugar se vincula a los posibles beneficios económicos que se obtendrán en el futuro y que asociados a una partida podrán llegar o salir de la entidad.
2. **Fiabilidad de la medición:** para que una partida sea reconocida de forma fiable tiene que reunir la condición de poseer “costo o valor”.
3. **Reconocimiento de los Activos:** estos se reconocen cuando existe la probabilidad que se obtengan del mismo, beneficios económicos futuros para la entidad. Además éste tenga un costo o valor que puede ser medido con certeza. Los Activos no se reconocen cuando se considere improbable que del desembolso correspondiente se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro.
4. **Reconocimiento de Pasivos:** se reconocen cuando es probable que por el pago de una obligación actual se derive la salida de recursos que tengan beneficios económicos. Además que en el valor del desembolso que se va a realizar pueda ser evaluado con certeza.
5. **Reconocimiento de ingresos:** se reconocen los ingresos cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos, relacionado con un incremento en los Activos o un decremento en los Pasivos y además, el importe del ingreso puede medirse con certeza.
6. **Reconocimiento de gastos:** se reconoce un gasto cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos, relacionado con un decremento en los Activos o un incremento en los Pasivos y además el gasto puede medirse con certeza. Los gastos se reconocen en el Estado de Resultado sobre la base de una **asociación directa** entre los costos incurridos y la obtención de partidas específicas de ingresos. Ejemplo: los diversos componentes de gasto que forman parte del costo de las mercancías vendidas, se reconocen al mismo tiempo que el ingreso derivado de la venta de los bienes.

Conceptos de Capital o Patrimonio, de mantenimiento del Capital o Patrimonio y determinación del Resultado.

Refiere que el concepto financiero de Capital al ser adoptado por varias entidades para preparar sus Estados Financieros, se traduce en la consideración del dinero invertido o del poder adquisitivo invertido. Capital es sinónimo de Activos Netos o Patrimonio Neto de la entidad.

Si de forma contraria, se adoptase un concepto físico del Capital, se partiría de considerar la capacidad productiva. En este caso el Capital es la capacidad operativa de la entidad basada, por ejemplo, en el número de unidades producidas diariamente.

Los conceptos antes expuestos dan lugar a los siguientes conceptos de mantenimiento del Capital:

1. Mantenimiento del Capital Financiero: sobre la base de éste se obtiene Utilidad, sólo si el importe financiero (o monetario), de los Activos Netos al final del período excede al importe financiero (o monetario), de los Activos Netos al principio del mismo, después de excluir las aportaciones de los propietarios y las distribuciones hechas a los mismos en ese período. El mantenimiento del Capital Financiero puede ser medido en unidades monetarias nominales o en unidades de poder adquisitivo constante.
2. Mantenimiento del Capital Físico: bajo esta consideración se obtiene Utilidad, sólo si la capacidad productiva en términos físicos (o capacidad operativa), de la entidad al final del período (o los recursos o fondos necesarios para conseguir esa capacidad), exceden a la capacidad productiva en términos físicos al principio del período, después de excluir las aportaciones de los propietarios y las distribuciones hechas a los mismos durante ese tiempo.

El concepto de Mantenimiento de Capital, se relaciona con la forma en que una entidad define el Capital que quiere mantener. Brinda la conexión entre el concepto de Capital y el concepto de Utilidad, porque proporciona el punto de referencia para medir tal resultado, lo cual es un requisito para distinguir entre lo

que es rendimiento sobre el Capital que es recuperación del Capital. Sólo las entradas de Activos que proporcionan las cantidades necesarias para mantener el Capital pueden ser consideradas como Utilidad, y por tanto como rendimiento del Capital. Por ello, el resultado es el importe residual que queda tras haber deducido de los ingresos los gastos (incluyendo, en su caso, los correspondientes ajustes para mantenimiento del Capital). Si los gastos superan a los ingresos, el importe residual es una pérdida.

El concepto de Mantenimiento del Capital Físico, exige la adopción del costo corriente como base de la medición contable. Sin embargo, el concepto de Mantenimiento del Capital Financiero no requiere la adopción de una base particular de medida. Bajo esta concepción, la selección de la base de medida depende del tipo de Capital Financiero que la entidad desee mantener. La principal diferencia entre los dos conceptos de Mantenimiento del Capital es el tratamiento de los efectos de los cambios en los precios de Activos y Pasivos de la entidad. En términos generales, una entidad ha mantenido su Capital si posee un importe equivalente al principio y al final del periodo. Toda cantidad de Capital por encima de la requerida para mantener el Capital del principio del período es Utilidad.

Así mismo se plantea que en las condiciones de la economía cubana, el Capital o Patrimonio de las entidades, adopta la forma de Inversión Estatal, para todas aquellas constituidas como entidad estatal o Unidad Presupuestada y que esta forma de registrar y controlar el Capital o Patrimonio de las entidades no impide aplicarle los conceptos relativos al mantenimiento del Capital y la determinación del Resultado. Por lo tanto, las definiciones contenidas anteriormente son aplicables a la Inversión Estatal.

Medición de los elementos que integran los Estados Financieros

La medición es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los Estados Financieros, para su inclusión en el Estado de Situación o Balance General y el

Estado de Resultado. Se utilizan diferentes formas para realizar la necesaria selección de una base o método particular de medición como son:

1. Costo histórico.
2. Costo corriente.
3. Valor realizable o de liquidación.
4. Valor presente.

Costo histórico: en el mismo las partidas de Activos se registran por el importe de efectivo y otras partidas pagadas o por pagar. Las de Pasivo se hacen por el valor del producto recibido a cambio, en algunas circunstancias por las cantidades de efectivo que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación como ocurre con en el caso de los impuestos. Es por lo general la base o **método de medición más comúnmente utilizado** por las entidades.

Costo corriente: las partidas de Activos se llevan por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que debería pagarse si se adquiriese en la actualidad el mismo Activo u otro equivalente. Las de Pasivos se llevan contablemente por el importe sin descontar de efectivo u otras partidas de efectivo que se precisaría para pagar el Pasivo en el momento presente.

Valor realizable o de liquidación: en este caso los Activos se llevan por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidos, 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 satisfacer las deudas, en el curso normal de la operación.

Valor presente: los Activos se llevan contablemente por el 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 necesitan para pagar las deudas, en el curso normal de la operación.

Otros conceptos.

Así mismo se hace necesario tener en cuenta otros conceptos importantes como son:

Liquidez: el mismo hace referencia a la disponibilidad de efectivo en un futuro próximo, después de haber tenido en cuenta el pago de los compromisos financieros del período.

Solvencia: hace referencia a la disponibilidad de efectivo con una perspectiva a largo plazo, para cumplir con los compromisos financieros según vayan venciendo las deudas.

Período contable sobre el que se informa

Al evaluar si la hipótesis del negocio marcha resulta apropiada, la dirección tendrá en cuenta toda la información que esté disponible para el futuro y deberá cubrir al menos, pero no limitarse a los doce meses siguientes a partir de la fecha del balance. Es por ello que los contadores han dividido el tiempo de acuerdo a sus necesidades en porciones donde se haga un alto y se preparen Estados Financieros que respondan a períodos de tiempo en particular, lo que se conoce como **Período contable**.

Período contable: es el intervalo de tiempo que tiene la entidad para determinar cuáles han sido los resultados alcanzados en el mismo. Constituye una sección de la vida de la misma dividida en períodos de tiempos dentro de un año, se corresponde con las necesidades de información de los usuarios, pueden ser, mensuales, bimensuales, trimestrales, semestrales y anuales. Es esencial delimitar que sucede en todo este tiempo y cuáles son los **pasos** que siguen las entidades en su de cursar por el tiempo.

Para la constitución de una entidad se requiere.

1. Cumplir con todos los trámites legales y de carácter administrativo establecidos, como es el registro legal de la entidad.

2. Seleccionar el personal calificado que se va a desempeñar de acuerdo a las actividades en todas las funciones.
3. En lo referido a la Contabilidad.
 - a. Aplicar el método de la “partida doble” como método de la misma.
 - b. Establecer y diseñar el sistema de contable que se va a utilizar en el registro de las operaciones, (anteriormente se explica como una función del contador), entre los que están:
 - ✓ La forma documental para dejar constancia de los hechos ocurridos y de su registro: establecer cuáles son los registros auxiliares que se van a utilizar además de los registros básicos y de carácter obligatorio.
 - ✓ El proceso de realización de inventarios como formas de expresión de los recursos de que se dispone.
 - ✓ Las base de valuación y cálculo.
 - ✓ Diseñar los manuales de procedimientos.
 - ✓ Establecer métodos y procedimientos para la elaboración de la información.
 - ✓ La utilización de razones para el análisis.

Aún cuando el período de tiempo está en correspondencia con la necesidades de información de la entidad y estas tienen cierta libertad para decidir, se establecen reglas generales para resumir las transacciones ocurridas en un tiempo como es la del **Período fiscal**, generalmente consta de doce (12), meses que pueden coincidir en algunos casos con el año natural (enero 1ro, diciembre 31), en otros casos pueden comenzar en cualquier fecha, por ejemplo de marzo- abril, agosto- julio, entre otros. Hay entidades grandes o medianas que por sus características y envergadura de las operaciones necesitan preparar su información en lapsos menores de un año, hay otras que lo hacen cada seis meses.

La normativa cubana plantea que los Estados Financieros se elaborarán con una periodicidad anual. Cuando cambie la fecha del balance de la entidad y elabore Estados Financieros para un período contable superior o inferior a un año, la

entidad deberá informar del período concreto cubierto por los Estados Financieros, además, de explicar la razón para utilizar un período inferior o superior.

Normalmente, los Estados Financieros se elaboran uniformemente, abarcando períodos anuales. No obstante, determinadas entidades prefieren informar, por razones prácticas, sobre intervalos diferentes de tiempo; por ejemplo, utilizando ejercicios económicos de 52 semanas. Las normas no impiden tal práctica, ya que es poco probable que los Estados Financieros resultantes difieran, de forma significativa, de los que se hubieran elaborado para el año completo.

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- I. Entender el concepto y las características de una Empresa.
- II. Distinguir las características de diferentes conceptos relacionadas con la contabilidad.

Preguntas de Autocontrol:

Responda SÍ o NO:

1. ¿Se dice que una Empresa es una organización o ente jurídico que persigue solamente objetivos económicos?
2. ¿Para ser Empresa tiene que estar constituido por una persona natural necesariamente?
3. ¿La Empresa es una organización que dispone de medios materiales, financieros y humanos, con el propósito de emprender o cumplir una actividad económica y lograr el objetivo final el cual es obtener “beneficio o lucro”?
4. ¿Las Empresas según su aporte de capital se clasifican en: privadas, públicas y extranjeras?
5. ¿Las Empresas según su aporte de capital se clasifican en: privadas, extranjeras y nacionales?
6. ¿Las Empresas según su aporte de capital se clasifican en: privadas, públicas y mixtas?
7. ¿Las Empresas según su naturaleza jurídica son individuales, societaria de personas y societaria de Empresa?

8. ¿Una sociedad anónima es una sociedad de personas?
9. ¿Una sociedad de responsabilidad limitada es una sociedad de personas y capital?
10. ¿Una sociedad colectiva es una sociedad de capital?
11. ¿La sociedad accidental tiene una duración definida?
12. ¿Un consorcio es una sociedad de capital?
13. ¿Un consorcio es una sociedad de personas?
14. ¿Un consorcio es una sociedad de Empresas?
15. ¿La actividad económica empresarial está relacionada con la producción de bienes y servicios para la obtención de un resultado positivo o de lucro?
16. ¿En la actividad económica empresarial se identifican los pasivos, activos y capitales?
17. ¿El estado de resultado está vinculado con la actividad económica empresarial?
18. ¿La actividad financiera empresarial está vinculada con el origen y aplicación de los recursos?
19. ¿La actividad financiera empresarial está vinculada con los activos, pasivos y capital?
20. ¿El origen de los recursos puede ser por: aportes de los propietarios, deudas de terceras personas y resultados de actividades económicas de la Empresa?
21. ¿Los requisitos para que una información sea útil son: pertinencia o relevancia, confiabilidad, claridad, comparabilidad y oportunidad?
22. ¿Los estados financieros son aquellos documentos financieros que muestran la situación financiera de una Empresa, por un período determinado o los resultados de operación obtenidos a una fecha determinada?
23. ¿Los estados financieros son informes contables, detallados o resumidos, preparados por la gerencia o administración de una Empresa y que muestran la situación financiera a una fecha determinada y los resultados obtenidos en un período dado?

24. ¿Los estados financieros se clasifican por su importancia en básicos, secundarios y sintéticos?
25. ¿Los estados financieros se clasifican por la información que presentan en sintéticos y detallados?
26. ¿Los estados financieros se clasifican por la información que presentan en normales y especiales?
27. ¿Los estados financieros comparativos son cuando estos se encuentran debidamente desglosados?
28. ¿Cuándo un estado financiero se refiere a una fecha determinada se dice que este estado es estático?
29. ¿Cuándo un estado financiero se refiere a un período determinado se dice que está en estado dinámico?
30. ¿Son estados financieros principales el balance general y el estado de resultado?
31. ¿El estado de activo fijo es un estado financiero secundario del estado de resultado?
32. ¿El estado de gastos anticipados es un estado financiero secundario del estado de resultado?
33. ¿El estado de activo intangible es un estado financiero secundario del balance general?
34. ¿La hoja de trabajo es un estado secundario del balance general?
35. ¿La hoja de trabajo es un estado secundario del estado de resultado?
36. ¿El balance de comprobación de sumas y saldos es un estado financiero preparatorio?
37. ¿Los estados financieros normales están vinculados con el concepto de entidad y/o negocio en marcha?
38. ¿La naturaleza de los estados financieros esta relacionada con hechos registrados, normas contables y juicios personales?
39. ¿Los hechos registrados significan que las cifras de los estado financieros deben expresar hechos reales que han ocurridos o que pueden suceder en el futuro?

40. ¿El término convenciones o normas contables significa que las cifras de los estados financieros deben adecuarse a las Normas Cubanas de Contabilidad que son convenciones contables, postulados básicos, verdades fundamentales que le dan validez técnica a la Contabilidad?
41. ¿El término "juicio personal" significa que las cifras de los estados financieros deben ser producto o resultado del juicio o criterio personal y profesional del contador, en cuanto se debe a la aplicación o combinación de hechos registrados y convenciones contables?
42. ¿La importancia de los estados financieros es exclusiva para los directivos de la Empresa?
43. ¿Los acreedores de la Empresa deberán interesarse por los estados financieros de las mismas?
44. ¿Al portero de la Empresa le deben interesar los estados financieros de la misma?
45. ¿El balance general es un estado financiero secundario que muestra la situación financiera de una Empresa?
46. ¿El balance general muestra los recursos económicos, obligaciones económicas y el patrimonio de los socios representados por el exceso de los activos sobre los pasivos, expresándolos en términos no monetarios a una fecha dada?
47. ¿El balance general es un estado financiero que muestra las fuentes de obtención de recursos y la forma de inversión de dichos recursos, a una fecha determinada?
48. ¿El balance general, representa un punto determinado en el tiempo es análogo a una fotografía de una fecha en el instante que indica la misma?
49. ¿El balance general también se le denomina como estado de condición financiera?
50. ¿Los activos son todos los recursos materiales (bienes, derechos y valores) que posee o son de propiedad de una Empresa a una fecha determinada y que dichos bienes tienen un valor económico expresado en términos

monetarios y están determinados o gobernados generalmente por el concepto contable del valor del costo?

51. ¿Los activos corrientes son aquellos que son efectivos o cheques?
52. ¿Los pasivos están compuestos por los activos a corto y largo plazo?
53. ¿Los pasivos son todas las obligaciones contraídas por la Empresa o cantidades que adeudan a terceras personas o entidades a una fecha determinada?
54. ¿El patrimonio neto es el capital conformado por los aportes de los socios y préstamos de terceras personas?
55. ¿El activo circulante también se llama activo inmovilizado?
56. ¿El activo circulante o corriente son todos los bienes, derechos y valores de mayor giro comercial que tiene una Empresa a una fecha determinada: son susceptibles de ser convertidos en efectivo en un período normal de operaciones?
57. ¿El activo circulante incluye además partidas que evitan desembolsos de efectivos por haber efectuado gastos en forma anticipada?
58. ¿El efectivo en caja es el activo más líquido del negocio?
59. ¿Caja chica es un pequeño fondo que se destina para el pago de gastos menores, cuyo pago también puede hacerse mediante cheque?
60. ¿La conciliación bancaria es cuando se armoniza, concuerda, diferencias de saldos entre el banco y los libros de la Empresa?
61. ¿Las inversiones temporales se realizan para captar recursos, porque el efectivo existente no resuelve sus propias necesidades?
62. ¿La valuación de las inversiones temporales es al precio de compra, más comisión de corredores, gastos de correos, seguros, impuestos y debe compararse con el valor de mercado y se tomará el menor de los dos, para su presentación en el Balance?
63. ¿Las cuentas por cobrar constituyen un derecho de la Empresa como vendedor de una mercancía al contado o prestación de un servicio a un cliente?

64. ¿Otras partidas a cobrar son originadas por préstamos a funcionarios de la Empresa, el interés a cobrar sobre los documentos por cobrar, anticipos a clientes, etc.?
65. ¿Los documentos por cobrar constituyen un derecho de la Empresa por venta de mercancías al contado o prestaciones de servicios a un cliente, los que están respaldados por un documento mercantil?
66. ¿Una sobre valuación de inventarios puede causar un aumento del activo circulante?
67. ¿Una sobre valuación de inventarios puede causar un aumento del capital de trabajo?
68. ¿Una sobre valuación de inventarios puede causar una disminución del costo de venta?
69. ¿Una sobre valuación de inventarios puede causar un aumento de utilidades?
70. ¿Una sub valuación de inventario puede causar un aumento del activo circulante?
71. ¿Una sub valuación de inventarios puede causar un aumento del capital de trabajo?
72. ¿Los gastos pagados por anticipado pertenecen al estado de ingreso y gastos o pérdidas y ganancias?
73. ¿Los gastos pagados por anticipado pueden ser por conceptos como primas de seguro, alquileres, intereses y otros servicios equivalentes, sueldos, impuestos, regalías, patentes, etc. ?
74. ¿Las inversiones a largo plazo son valores que una Empresa posee de otra?
75. ¿Los activos fijos se llaman también activos inmovilizados o activos intangibles y se destinan a la venta?
76. ¿Los activos fijos son todos aquellos bienes muebles e inmuebles que han aportado los socios y terceras personas para que la Empresa funcione y no se deprecian?
77. ¿Los activos fijos tienen normalmente una duración mayor a dos años?

78. ¿Todos los activos fijos sufren depreciación y nunca amortización?
79. ¿Depreciar significa cuantificar y anotar como gasto una parte del costo de los activos fijos a largo plazo de su vida útil estimada, por el desgaste o deterioro físico o moral que surge a consecuencia del uso durante sus años de servicios?
80. ¿Agotamiento significa cuantificar y anotar como gasto una parte del costo de los activos agotables a lo largo de su vida útil estimada por el agotamiento de que son objeto los recursos naturales, como los yacimientos de minerales, petróleo, así como los bosques que son ejemplo de recursos o activos naturales que se agotan al ser extraídos de la tierra?
81. ¿El mantenimiento y las reparaciones normales se consideran como gasto de operaciones?
82. ¿Las adaptaciones o mejoras se consideran como gastos capitalizables?
83. ¿El avalúo de activos fijos tiene como objeto asignar valores más acorde con la realidad tanto en el renglón de activos fijos como en el patrimonio para que el contenido informativo sea más correcto?
84. ¿La baja de un activo fijo puede ser a consecuencia de venta, de entrega a cambio de otro y /o de dar baja al desecharlo?
85. ¿Los activos intangibles son activos no circulantes que sin ser materiales o corpóreos son aprovechables en el negocio y tiene un valor económicamente asignado?
86. ¿Al pasivo circulante se le denomina también como pasivo flotante?
87. ¿Sobre giro en cuenta corriente es una operación de crédito bancario que consiste en que un banco concede un crédito hasta un monto límite y por un plazo determinado y cuya instrumentación se efectúa mediante acuerdo escrito y se revierte en el siguiente período?
88. ¿Avance en cuenta corriente es también una operación de crédito bancario de carácter eventual o intermitente, por momentos reducidos y plazos breves?

89. ¿Provisión es una estimación de una obligación que se crea, se separa, para cubrir un gasto cierto, que necesariamente se deberá realizar a corto plazo y que deberá gravitar en los resultados del ejercicio?
90. ¿Previsión es una estimación de una obligación; se crea con el fin de cubrir un gasto incierto, un gasto que probablemente se realice o no; de producirse el gasto deberá incidir en el resultado del ejercicio?
91. ¿Las garantías de préstamos pueden ser: hipotecaria, prendaria y documentaria?
92. ¿El patrimonio neto está integrado por todo los activos y derechos de la Empresa?
93. ¿El estado de cambio en el patrimonio neto, muestra el cambio patrimonial de una entidad ocurrido durante un período reflejando los saldos iniciales y finales del total del patrimonio neto y los movimientos acreedores y deudores registrados en las diferentes cuentas correspondientes al capital social, superávit, reservas y ajustes, más utilidades acumuladas?
94. ¿El estado de resultado es un estado financiero económico que muestra los resultados de operaciones de una Empresa en un período determinado?
95. ¿El estado de resultado muestra los ingresos, gastos y la utilidad o pérdida neta registrada por una Empresa en un período determinado?
96. ¿El costo de venta nos muestra el precio de compra de los artículos comprados y vendidos o los artículos producidos o vendidos en un período determinado?
97. ¿Los gastos de administración pertenecen generalmente al pasivo circulante?
98. ¿Los gastos de ventas pertenecen generalmente al pasivo a largo plazo?
99. ¿Los gastos financieros son los gastos relacionados con la actividad de financiamiento, tales como los intereses que se pagan por financiamiento, préstamos obtenidos a corto y largo plazo?
100. ¿Se puede decir que la utilidad neta es la expresión final del resultado de operaciones de una Empresa en un período determinado?

101. ¿El estado de cambio en la situación financiera recibe también el nombre de flujo de efectivo?
102. ¿El estado de cambio en la situación financiera tiene por objetivo revelar los cambios registrados durante el período de las actividades financieras de una entidad, mostrando los recursos generados y la aplicación de los mismos?
103. ¿Se dice que el capital de trabajo aumenta cuando aumenta el activo circulante?
104. ¿Se dice que el capital de trabajo aumenta cuando aumenta el activo circulante más que el pasivo circulante?
105. ¿Se dice que el capital de trabajo disminuye cuando aumenta el pasivo circulante?
106. ¿Cuándo el capital de trabajo aumenta significa a su vez que la procedencia u origen de recursos es mayor a las aplicaciones o usos?
107. ¿Uno de los orígenes de recursos es cuando disminuyen los activos no circulantes?
108. ¿Una aplicación de recursos es para la disminución de pasivos no circulantes?
109. ¿La obtención de créditos a largo plazo que son recursos financieros en entidades financieras u otros acreedores genera un origen de recursos?
110. ¿La emisión de títulos que son recursos financieros mediante emisión de valores o títulos (bonos, acciones etc.) generan una aplicación de recursos?
111. ¿La venta de activos fijos representa una forma de generar recursos?
112. ¿El pago de dividendos es un origen de recursos?
113. ¿La compra de activos fijos es un origen de recursos?
114. ¿El capital de trabajo está determinado por el exceso del pasivo circulante respecto al activo circulante?
115. ¿La inflación se manifiesta mediante un ascenso continuo y progresivo de precios de los bienes y servicio que compra o produce un país y en consecuencia el valor del dinero se incrementa?
116. ¿La inflación ordinaria es también denominada de doble dígito?

117. ¿La inflación de costo es cuando los aumentos de precios surgen a consecuencia de la excesiva demanda sobre una oferta limitada cantidad de bienes y servicios?
118. ¿El dictamen paralelo es cuando se opina de dos o más gestiones?
119. ¿El dictamen negativo es cuando no se quiere proporcionar algún tipo de información?
120. ¿El dictamen con salvedad es cuando la situación financiera presentada por la entidad es razonable?

Respuesta a las preguntas de autocontrol:

001. NO	021. SI	041. SI	061. NO	081. SI	101. NO
002. NO	022. NO	042. NO	062. SI	082. SI	102. SI
003. SI	023. SI	043. SI	063. NO	083. SI	103. NO
004. NO	024. NO	044. SI	064. SI	084. SI	104. SI
005. NO	025. NO	045. NO	065. NO	085. SI	105. NO
006. SI	026. SI	046. NO	066. SI	086. SI	106. SI
007. SI	027. NO	047. SI	067. SI	087. NO	107. SI
008. SI	028. SI	048. SI	068. SI	088. NO	108. SI
009. SI	029. SI	049. SI	069. SI	089. SI	109. SI
010. NO	030. SI	050. SI	070. NO	090. SI	110. NO
011. SI	031. NO	051. NO	071. NO	091. SI	111. SI
012. NO	032. NO	052. NO	072. NO	092. NO	112. NO
013. NO	033. SI	053. SI	073. SI	093. SI	113. NO
014. SI	034. NO	054. NO	074. SI	094. SI	114. NO
015. SI	035. NO	055. NO	075. NO	095. SI	115. NO
016. NO	036. SI	056. SI	076. NO	096. SI	116. SI
017. SI	037. SI	057. SI	077. SI	097. NO	117. NO
018. SI	038. SI	058. SI	078. NO	098. NO	118. SI
019. SI	039. NO	059. NO	079. SI	099. SI	119. NO
020. SI	040. SI	060. SI	080. SI	100. SI	120. SI

MATERIAL DE TAREAS:

Preguntas:

1. ¿Qué es una Empresa?

2. Las Empresas se clasifican según diferentes puntos de vistas y según diferentes criterios, pudiera usted mencionar estas clasificaciones.
3. Mencione dos ejemplos donde se demuestre que la Empresa realiza una actividad económica.
4. Pudiera usted mencionar las clasificaciones de los estados financieros.
5. Diga la importancia que tendrán los estados financieros para un grupo de personas que están interesada en el contenido de los mismos.
6. Mencione las bases de valuación para valorar activos, pasivos y el patrimonio de una Empresa.
7. ¿Cuándo una Empresa puede ser considerada competente?
8. ¿Cuál es el problema fundamental de la dirección financiera en una Empresa?
9. ¿Cómo se define la situación económica y la situación financiera en una Empresa?

Respuestas del material de Tareas:

1. La Empresa es una organización o ente jurídico que dispone de medios (recursos materiales, financieros y humanos) con el propósito de emprender o cumplir una actividad económica (producción de bienes y servicios) y lograr el objetivo final que es el de obtener beneficios o lucro (utilidad, ganancia).
2. Clases de Empresas
 - a) Según su aporte de capital: Privada, Pública y mixta.
 - b) Según la nacionalidad de su capital: nacional y extranjera.
 - c) Según los bienes y servicios que producen: Producción de bienes naturales (ejemplo: agropecuaria) y producción de bienes transformados (ejemplos: construcción) – Producción de servicios (comerciales, financieros, hotelera, publicidad aseguradora).
 - d) Según su naturaleza jurídica: Individual y societaria personal y de Empresas.
 - e) Según su capacidad económica: pequeña, mediana y grande.

3. Ejemplos de actividad económica empresarial:
- ✓ Una Empresa comercial cumple la actividad de comprar para luego vender y obtener en definitiva un resultado que puede ser: Utilidad o pérdida.
 - ✓ Una Empresa industrial tiene la actividad de transformar materias primas e insumos de productos terminados para luego vender y obtener un resultado que también puede ser: Utilidad o pérdida.

4. Los estados financieros pueden clasificarse desde diferentes puntos de vista:

<i>Por su importancia</i>	a) Básicos b) Secundarios c) Preparatorios
<i>Por la información que presentan</i>	d) Normales e) Especiales
<i>Por la fecha o período de información</i>	f) Estáticos g) Dinámicos
<i>Por el contenido de la información</i>	h) Sintéticos i) Detallados
<i>Por la forma de presentación</i>	j) Simples k) Comparativos

5. Los estados financieros tienen gran importancia ya que proporcionan información adecuada y suficiente a diferentes personas.

- ✓ A directivos: Gerentes, directores, administradores, etc. (Ejemplo: Control de la información financiera)
- ✓ A propietarios: Personas naturales, socios, accionistas, cooperativistas, etc. (Ejemplo: Que su inversión esté asegurada, garantizada)
- ✓ A acreedores: Bancarios y otros prestamistas (Ejemplo: capacidad de pago a corto plazo)
- ✓ A acreedores: Comerciales y proveedores (Ejemplo: Capacidad de producción)
- ✓ A auditores. Internos y externos (Ejemplos: examinar y emitir dictamen)
- ✓ A trabajadores: sindicalizados y no sindicalizados (Ejemplo: Cálculo de participación sobre utilidades)

- ✓ Al estado: Tesoro, renta, municipios (Ejemplo: cálculo y revisión de impuestos)

6. Las principales bases de valuación, pueden resumirse como sigue:

Valor del costo o (Precio de costo): Incluye precio de compra o adquisición más costos adicionales necesarios, tales como fletes, derechos de aduana.

Valor de reposición o reemplazos: Es el valor que sustituye al valor del costo originario (costo histórico), con el fin de expresar y corregir o actualizar a una fecha determinada el valor de un bien. El valor que sustituye al costo histórico puede ser valor de mercado y valor de revalúo.

Valor de realización: Es el valor resultante del precio de costo de un bien, más una cantidad estimada de utilidad a obtenerse, en un proceso de realización o venta de un bien a una determinada fecha se aplica cuando se tienen que evaluar los inventarios.

Valor de índices: El índice de precio al consumidor, el índice resultante del tipo de cambio registrado por el Banco Central de Cuba.

7. Una Empresa puede considerarse competente cuando actúe y realice una actividad económica tanto más eficiente que la media de sus competidores, o sea, cuando realice las gestiones de manera igual o mejor que otras entidades y lo suficientemente rápido como para adaptarse a las condiciones cambiantes del entorno y adelantarse a la competencia, lo que supone integrar en la forma de pensar, actuar y diseñar el criterio de la competitividad.

8. Encontrar la forma óptima para financiar las actividades de la Empresa, definir la combinación de fuentes financieras que reduzcan al mínimo los costos para la Empresa y donde el valor generado sea superior al costo para alcanzarlo, dentro de determinados límites de riesgo, ese es el problema fundamental de la dirección financiera de una Empresa.

9.

Respuesta:

