



Universidad
Continental

Contabilidad

Guía de Trabajo



Visión

Ser una de las 10 mejores universidades privadas del Perú al año 2020, reconocidos por nuestra excelencia académica y vocación de servicio, líderes en formación integral, con perspectiva global; promoviendo la competitividad del país.

Misión

Somos una universidad privada, innovadora y comprometida con el desarrollo del Perú, que se dedica a formar personas competentes, íntegras y emprendedoras, con visión internacional; para que se conviertan en ciudadanos responsables e impulsen el desarrollo de sus comunidades, impartiendo experiencias de aprendizaje vivificantes e inspiradoras; y generando una alta valoración mutua entre todos los grupos de interés.

Universidad Continental

Material publicado con fines de estudio

Código: UC130

2017



Presentación

El material está diseñado para orientar al estudiante, el desarrollo de las aplicaciones teórico - prácticas, de los temas tratados en la asignatura de Contabilidad.

La competencia a desarrollar es que el estudiante será capaz de leer los estados financieros considerando los fundamentos de la contabilidad y la normatividad vigente.

En general, comprende un compendio de guías prácticas, casos, ejercicios para ser desarrollado de manera secuencial, el cual está estructurado por 4 unidades:

1. Lineamientos Generales, Visión General de Contabilidad y Empresa
2. Estado de Situación Financiera – Estado de Resultados
3. Estado de Flujo de Efectivo – Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Notas a los Estados Financieros
4. Análisis de Estados Financieros

La elaboración de la presente guía es fruto del esfuerzo conjunto de Colaboradores, el cual ha sido enriquecido a partir de la revisión de manuales de la carrera de contabilidad

Es recomendable que el estudiante antes de desarrollar la guía práctica, material de trabajo, desarrolle permanentemente lectura de estudio junto a una minuciosa investigación vía internet, consulta a expertos y práctica en cada una de las unidades desarrolladas. El contenido del material se complementará con las lecciones presenciales y a distancia que se desarrollen en la asignatura.

Agradecemos al Mg. CPC Wilder Hilario, al CPCC. Alejandro Magno Atencio, a CPCC. Jim Paul Tuppia Barzola, CPC. Doris Palacios Rojas, Mg. Luz Baldeón Berrocal y Calidad Educativa quienes colaboraron en la elaboración de la presente guía, quienes con sus aportes y sugerencias han contribuido en la construcción de la presente edición, que tiene el valor de una introducción al mundo Contable y Empresarial.

Los autores



Índice

	Pág.
VISIÓN	
MISIÓN	
PRESENTACIÓN	
ÍNDICE	
Primera unidad: Lineamientos Generales, Visión General de Contabilidad y Empresa	5
Guía de Práctica N° 1: Organizaciones Económicas	
Guía de Práctica N° 2: Normas de Información Financiera y Empresarial	
Guía de Práctica N° 3: Marco Conceptual de la Información Financiera	
Segunda unidad: Estado de Situación Financiera – Estado de Resultados	25
Guía de Práctica N° 5: Ecuación Contable Básica	
Guía de Práctica N° 6: Estados Financieros	
Guía de Práctica N° 7: Estado de Situación financiera y Estado de Resultados	
Tercera unidad:	
Estado de Flujo de Efectivo – Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Notas a los Estados Financieros	39
Guía de Práctica N° 5: Estado de Flujo de Efectivo	
Guía de Práctica N° 6: Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	
Guía de Práctica N° 7: Notas a los Estados Financieros	
Cuarta unidad: Análisis de Estados Financieros	54
Guía de Práctica N° 5: Análisis Financiero	
Guía de Práctica N° 6: Indicadores Financieros	
Guía de Práctica N° 7: Análisis Horizontal y Vertical	
Referencias bibliográficas	



PRIMERA UNIDAD

LINEAMIENTOS GENERALES, VISIÓN GENERAL DE CONTABILIDAD Y EMPRESA

Organizaciones económicas

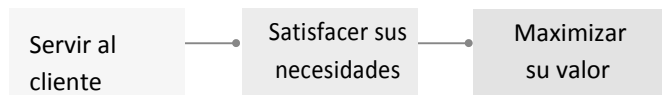
Las organizaciones económicas son una combinación de recursos humanos, financieros y tecnológicos que son administrados con el objetivo de generar algún bien o servicio a la sociedad.

Elementos de una organización:

- Recurso Humano
- Recurso Material
- Recurso Económico y Financiero

Objetivo de las organizaciones económicas

Para materializar una idea de negocio es necesario integrar talento, esfuerzo, conocimiento, tecnología y recursos económicos bajo un mismo techo; es por eso que surgen las organizaciones económicas.



Tipos de las organizaciones económicas

Organizaciones lucrativas

El objetivo de las organizaciones económicas lucrativas es la prestación de diferentes tipos de servicios o la manufactura y/o comercialización de mercancías a sus clientes, actividad que les proporciona un beneficio conocido como utilidad. Estas entidades económicas son:

Empresas de servicios

Son aquellas que tienen como objetivo la prestación de alguna actividad intangible. Algunos ejemplos de negocios de servicios son los despachos de profesionistas y los que ofrecen las organizaciones que se dedican a la limpieza de ropa o autos, a la estética de personas, animales o cosas, o a aspectos tan diversos como la educación, la seguridad, la comunicación, el transporte, electricidad, plomería, entretenimiento y otros más.

Empresas comerciales

Las empresas comercializadoras de bienes o mercancías son aquellas que se dedican a la compra de bienes o mercancías para su posterior venta. Algunos ejemplos representativos de empresas que se dedican a este giro son los supermercados, librerías, papelerías, mueblerías, agencias de comercialización de automóviles, joyerías, etcétera. A diferencia de las de servicios, en este tipo de organizaciones se debe costear la mercancía vendida. Asimismo, en ellas se maneja un concepto llamado inventario que representa la mercancía que comercializa el negocio.

Empresas manufactureras o de transformación

Las empresas manufactureras o de transformación son aquellas que se dedican a la compra de materias primas para que, mediante la utilización de mano de obra y tecnología, sean transformadas en un producto terminado para su venta posterior. Las implicaciones contables de este tipo de organización son mayores dado que se debe realizar un control de las materias primas, de los productos en proceso y de los productos terminados, así como determinar el costo de producción y costear la mercancía vendida. Algunos ejemplos típicos de este tipo de organizaciones son las plantas ensambladoras de automóviles, las empresas acereras y las maquiladoras, entre muchas otras.

Empresas Mixtas ó de giros especializados

Las empresas de giros especializados pueden tener como actividad preponderante la prestación de un servicio, la manufactura y/o comercialización de bienes o bien una conjugación de esas tres actividades. Dado que participan en sectores muy variados de la economía, es importante su estudio y comprensión, así como tomar en cuenta que la información financiera de dichas organizaciones tiene algunas variantes. Algunos ejemplos de compañías ubicadas en giros especializados los encontramos en el sector financiero, agrícola, ganadero, extractivo, de construcción, etcétera.



Empresas Financieras

Podemos encontrar empresas que brindan servicios de inversión, financiamiento, ahorro, almacenamiento y resguardo de valores, bienes y patrimonio. En este sector participan bancos, aseguradoras, casas de cambio, arrendadoras, sociedades de inversión, administradoras de fondos para el retiro y casas de bolsa, entre otras.

Sector Económico Primario; en este sector participan empresas que tienen como finalidad proveer de insumos alimenticios a los consumidores, fundamentalmente derivados de actividades agrícolas y ganaderas.

Organización económica	Definición
De servicios	Ofrecen servicios profesionales y de oficios diversos. Es una actividad intangible. Ejemplos: despachos de abogados, contadores, médicos, etcétera; empresas de limpieza, de seguridad, de mantenimiento y de comunicaciones, entre otras.
Comercializadoras	Se dedican a la compra/venta de mercancías. Manejan inventario de mercancía. Deben determinar el costo de la mercancía vendida. Ejemplos: supermercados, librerías, joyerías, papelerías, etcétera.
Manufactureras	Se dedican a la compra de materia prima para su transformación en producto terminado y posterior venta. Deben determinar el costo de producción de sus artículos. Ejemplos: ensambladoras de automóviles, panificadoras, fábricas de calzado, etcétera.
De giros especializados	Pueden tener actividad de cualquiera de los tipos anteriores, pero enfocadas en sectores económicos especializados. Ejemplos: empresas de servicios financieros, agrícolas, ganaderas, etcétera.

Formas de organización de las entidades económicas lucrativas

Persona Individual ó Física	Persona Jurídica ó Sociedad mercantil	
Es una sola persona denominada <i>persona física con actividad empresarial</i> .	Varias personas en un mismo negocio con un objetivo común. La participación de los socios puede ser en función del número de personas o del capital aportado por cada socio.	
	De personas:	De capitales:
	Voz y voto cuenta por igual, sin importar los recursos aportados.	Voz y voto en función del capital aportado.



Sociedad	Descripción
Sociedad en nombre colectivo	Existe bajo una razón social. En ella todos los socios son responsables, igual, ilimitada y solidariamente, de las obligaciones de la sociedad.
Sociedad en comandita simple o por acciones	Existe bajo una razón social y se compone de uno o varios socios comanditarios; es decir, que únicamente parte de los socios suministran los fondos económicos, sin participar en la gestión de la misma y están obligados solamente al pago de sus aportaciones; y de uno o varios socios comanditados que operan a través de las aportaciones de los comanditarios, y que tienen responsabilidad ilimitada y solidaria de las obligaciones sociales.
Sociedad cooperativa	Sociedad mercantil integrada por personas físicas con base en intereses comunes y en los principios de solidaridad, esfuerzo propio y ayuda mutua, con el propósito de satisfacer necesidades individuales y colectivas, a través de la realización de actividades económicas de producción, distribución y consumo de bienes y servicios. Cooperativas de producción. Los socios se obligan a prestar sus servicios en la misma empresa explotada por la sociedad, y en la que por regla general no puede haber asalariados, sino que todos los trabajadores deben tener, en principio, el carácter de socios. Cooperativa de consumo. Formada por personas que se asocian para tener en común bienes o servicios para ellas, sus hogares o sus actividades individuales de producción.
Sociedad de responsabilidad limitada	Se constituye entre socios que solamente están obligados al pago de sus aportaciones, sin que las partes sociales puedan estar representadas por títulos negociables, pues sólo serán cedibles conforme a la ley.
Sociedad anónima	Existe bajo una denominación y se compone exclusivamente de socios cuya obligación se limita al pago de sus acciones.

Organizaciones no lucrativas

Las organizaciones no lucrativas conforman un tipo de entidades económicas que tiene como característica principal que no persiguen fines de lucro. Es preciso aclarar que el hecho de no perseguir lucro no significa que la organización, como resultado de su operación, no pueda obtener utilidades.

Sin embargo, a diferencia de las lucrativas, las utilidades obtenidas no son destinadas al provecho personal de los socios, sino que se reinvierten en la misma organización con la finalidad de seguir cumpliendo el objetivo para el cual fueron diseñadas, ya sea éste la prestación de un servicio o la comercialización de un bien. Normalmente este tipo de organizaciones se relacionan con la industria de la salud, la educación y la beneficencia, entre otras.



GUÍA DE PRÁCTICA N° 1
PRIMERA UNIDAD

Lineamientos Generales, Visión General de Contabilidad y Empresa

Sección :

Docente : Escribir el nombre del docente

Apellidos :

Nombres :

Fecha :/...../2017 Duración: Indicó. Tiempo

Tipo de Práctica: Individual () Grupal ()

INSTRUCCIONES: Responda las siguientes preguntas de manera objetiva

TEMA: Organizaciones Económicas

PROPÓSITO: Identifica a una organización y las clasifica

1. ¿Cuál es el principal objetivo de las organizaciones económicas?

2. ¿Cómo se pueden clasificar las organizaciones económicas?

3. ¿Cuál es la principal diferencia entre una organización lucrativa y una no lucrativa?

4. Mencione los diferentes esquemas de operación que puede tener una organización económica lucrativa y sus características principales.

5. ¿Qué se entiende por sociedades mercantiles?

6. ¿Qué ventajas considera que tiene el operar un negocio bajo el esquema de persona física?

7. ¿Cuáles son las principales ventajas y desventajas de una sociedad anónima?

8. ¿Qué funciones y responsabilidades tiene la asamblea de accionistas en una sociedad anónima?

9. Defina las responsabilidades que tienen los integrantes del consejo de administración de una sociedad anónima.

10. ¿Cuál es la diferencia entre persona natural y jurídica?

PROCEDIMIENTOS ACTIVIDADES O TAREAS: Responda la pregunta en el orden propuesto:



1. El alumno previamente debe leer el marco conceptual de las Organizaciones Económicas antes de responder las preguntas
2. El docente en el aula en forma aleatoria debe preguntar al alumno y la respuesta debe ser validado por los demás alumnos en clase.

Referencias bibliográficas

BÁSICA

- Guajardo, G. y Andrade de Guajardo, N. (2012). *Contabilidad para no contadores* (2ª ed.). México: McGraw Hill, p. 2, 28, 34.

COMPLEMENTARIA

- Label, W., De León, J. y Ramos, R. (2012). *Contabilidad para no contadores* (1ª ed.). Colombia: Ecoe ediciones.

ENLACES RECOMENDADOS

- https://www.academia.edu/11289423/CONTABILIDAD_PARA_NO_CONTADORES.
23/12/2015



El sistema de información en las organizaciones económicas

El propósito básico del sistema de información contable de una organización es proveer información útil acerca de dicha entidad económica para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios, ya sean éstos accionistas, acreedores, inversionistas, administradores o las mismas autoridades gubernamentales.

Usuarios de la Información

Con base en las diferentes necesidades de los distintos segmentos de usuarios, la información que una entidad económica genera se estructura en dos tipos:

- Información para usuarios internos.
- Información para usuarios externos.

	Externos	Internos
Usuarios	Acreedores, accionistas	Administradores
Ejemplos	Inversionistas actuales y potenciales Acreedores Proveedores y otros acreedores comerciales Clientes Empleados Órganos internos y externos de control Gobiernos Organismos públicos de supervisión financiera Analistas e intermediarios financieros Usuarios de gobierno corporativo Público en general	Directores generales Directores funcionales Gerentes de área Jefes de departamento Personal administrativo

Tipos de

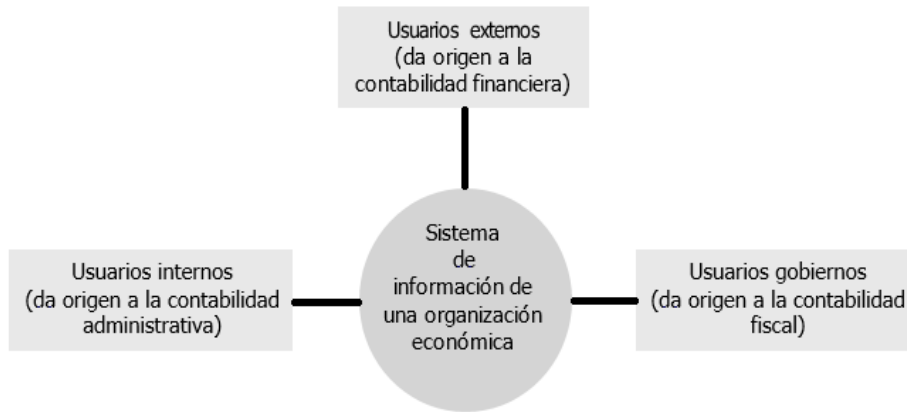
Contabilidad

El propósito básico de la contabilidad es proveer de información útil acerca de una entidad económica, para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios (accionistas, acreedores, inversionistas potenciales, clientes, administradores, gobierno, etcétera). En consecuencia, como la contabilidad sirve a un conjunto diverso de usuarios, se originan varias ramas o subsistemas.

Con base en las diferentes necesidades de información de los distintos segmentos de usuarios, la información total que se genera en una organización económica se estructura en tres subsistemas:

- Subsistema de información financiera: contabilidad financiera.
- Subsistema de información fiscal: contabilidad fiscal.
- Subsistema de información administrativa: contabilidad administrativa.

Se puede visualizar claramente el sistema de información de una organización económica, así como los tres tipos de subsistemas; a continuación identificaremos cada uno, así como sus características más relevantes.



Contabilidad financiera

Se conforma por una serie de elementos tales como las normas de registro, los criterios de contabilización y de valuación, así como formas de presentación y revelación de la información financiera. A este tipo de contabilidad se le conoce como contabilidad financiera, debido a que expresa

Contabilidad fiscal

El gobierno se distingue de los demás usuarios externos pues tiene la facultad para establecer reglas específicas para la determinación de la utilidad fiscal sobre la cual se habrán de calcular los impuestos

Contabilidad administrativa

Todas las herramientas del subsistema de información administrativa se agrupan en la contabilidad administrativa, la cual es un sistema de información al servicio de las necesidades internas de la administración, orientado a facilitar las funciones administrativas de planeación y control, así como la toma de decisiones.

Diferencias entre Contabilidad Financiera y Fiscal

Elemento	Contabilidad financiera	Contabilidad fiscal
Usuarios principales	Externos: acreedores y accionistas.	Externos: gobierno (autoridades fiscales).
Propósito	Evaluar la situación financiera de una organización económica.	Determinar los resultados de operación de una organización económica para el pago de impuestos.
Normas aplicables	Normas de información financiera (internacionales o locales).	Disposiciones contenidas en leyes y reglamentos fiscales de cada país.
Productos principales	Estados financieros básicos.	Declaraciones fiscales.



Diferencias entre Contabilidad Financiera y Administrativa

Elemento	Contabilidad financiera	Contabilidad administrativa
Usuarios	Produce información para usuarios externos.	Produce información para usuarios internos (administradores de los diferentes departamentos o áreas de la organización).
Enfoque	Se basa generalmente en información del pasado o en sucesos ya realizados por la organización.	Enfocada en el futuro.
Alcance	Permite visualizar de manera global los resultados de la entidad económica.	Proporciona información para evaluar la empresa por áreas y departamentos.
Productos principales	Estados financieros básicos.	Presupuestos, costos.

Normas de información financiera y empresarial

La contabilización de las operaciones de una organización económica se realiza con la intención de integrar una base de datos que permita su posterior utilización para generar información útil.

Importancia de las normas de información financiera

Debido a que la contabilidad tiene como propósito fundamental proporcionar información financiera sobre una entidad económica para así facilitar la toma de decisiones de sus acreedores y accionistas, la información y el proceso de cuantificación deben cumplir con una serie de normas y requisitos que garanticen que satisfaga adecuadamente las necesidades de información de los distintos interesados.

Organismos emisores de las normas de información financiera

La responsabilidad de la elaboración de las normas de información financiera recae en organismos internacionales y nacionales. En el ámbito internacional, la organización que las emite es el International Accounting Standards Board (IASB). En el ámbito nacional los organismos responsables de la elaboración de normas locales son variados y tienen diferentes denominaciones, según el país que corresponda.

Objetivo	Desarrollar normas de información financiera de calidad, comprensibles y de cumplimiento forzoso, para ayudar a los participantes en los mercados globales de capital y otros usuarios de la información financiera en la toma de decisiones económicas.
Funciones	<ul style="list-style-type: none">• Creación y publicación de las normas internacionales de información financiera (IFRS), incluyendo las de las pymes.• Publicación de borradores de las IFRS y exponerlas públicamente.• Desarrollo de procesos, abiertos y transparentes para la publicación de documentos de consulta, de debate y los proyectos de las normas.• Realización de pruebas de campo en economías desarrolladas y emergentes para asegurar que las IFRS sean prácticas y aplicables en todos los ambientes.

Sistema Tributario

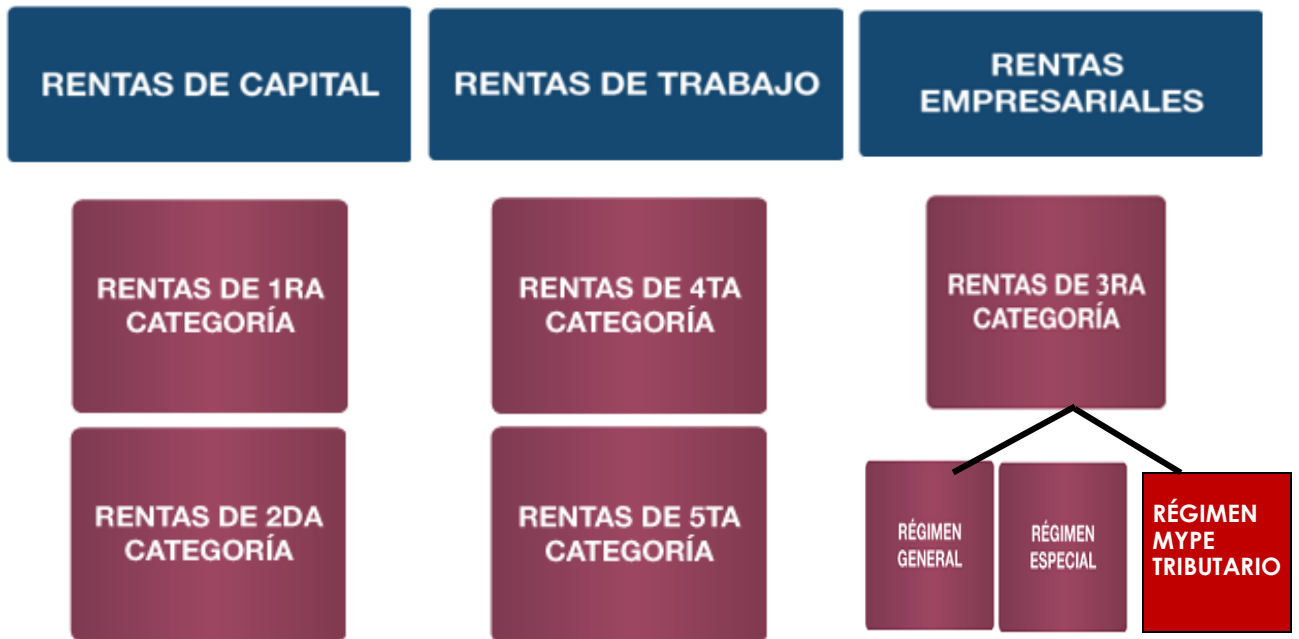


SISTEMA TRIBUTARIO PERUANO



Los tributos del País







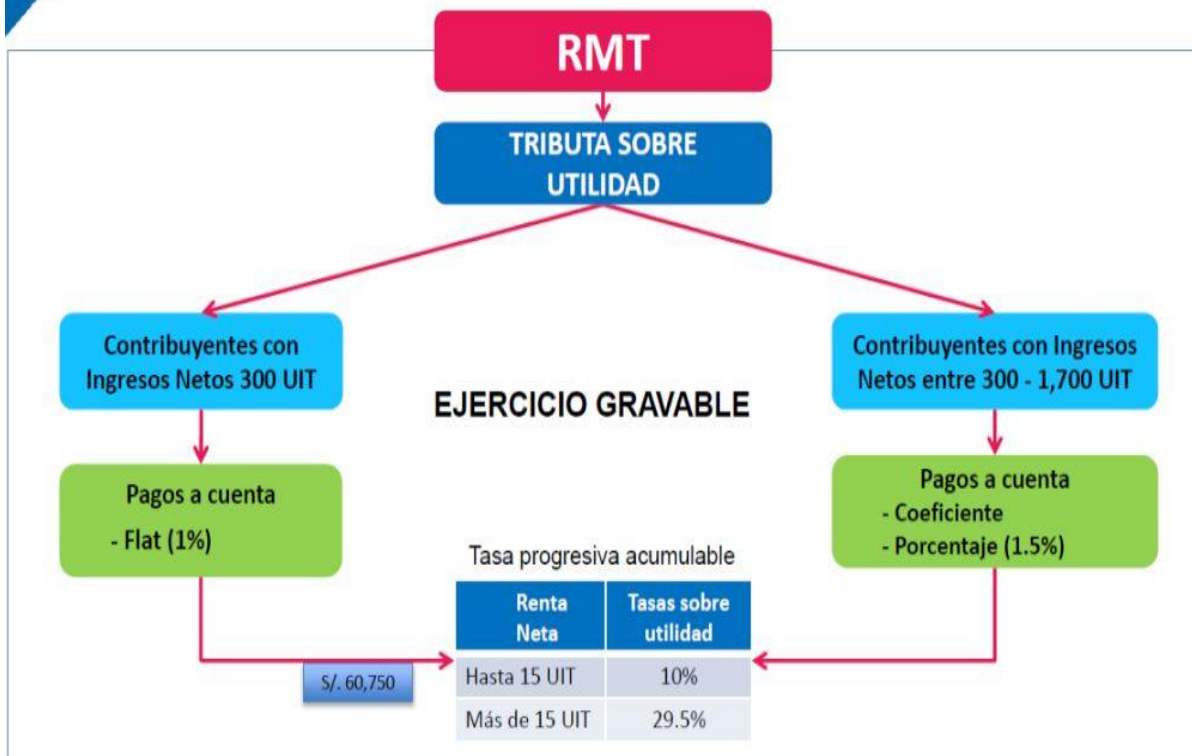
PRINCIPALES OBLIGACIONES A TENER EN CUENTA EN RENTAS DE 3RA. CATEGORIA

CONCEPTOS	NRUS	REGIMEN ESPECIAL - RER	REGIMEN MYPE TRIB. - RMT	REGIMEN GENERAL																
PERSONA NATURAL	Si puede acogerse	Si puede acogerse	Si puede acogerse	Si puede acogerse																
PERSONA JURÍDICA	No puede acogerse	Si puede acogerse	Si puede acogerse	Si puede acogerse																
LIMITE DE INGRESOS Y GASTOS	Hasta S/8,000.00 mensual S/96,000 anuales	Hasta S/525,000	Hasta 1700 UIT (2017- 6'885,000)	Sin limite																
COMPROBANTES DE PAGO QUE PUEDEN EMITIR	Boleta de Venta Ticket que no da derecho a crédito fiscal	Facturas, boletas y todos los demás permitidos	Facturas, boletas y todos los demás permitidos	Facturas, boletas y todos los demás permitidos																
DECLARACION JURADA ANUAL-RENTA	No presenta	No presenta	Si presenta	Si presenta																
PAGO DE TRIBUTOS MENSUALES	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">CATEGORIAS</th> <th colspan="3">PARAMETROS</th> </tr> <tr> <th>Total Ingresos Brutos Mensuales (\$)</th> <th>Total Adquisiciones Mensuales (\$)</th> <th>CUOTA (\$)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>5,000</td> <td>5,000</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>8,000</td> <td>8,000</td> <td>50</td> </tr> </tbody> </table>		CATEGORIAS	PARAMETROS			Total Ingresos Brutos Mensuales (\$)	Total Adquisiciones Mensuales (\$)	CUOTA (\$)	1	5,000	5,000	20	2	8,000	8,000	50	IGV: 18%	IGV: 18%	IGV: 18%
	CATEGORIAS	PARAMETROS																		
		Total Ingresos Brutos Mensuales (\$)	Total Adquisiciones Mensuales (\$)	CUOTA (\$)																
	1	5,000	5,000	20																
2	8,000	8,000	50																	
		Renta: 1.5% de los ingresos netos mensuales (pago definitivo)	Renta: pago a cuenta mensual 1% hasta 300-UIT en ingresos netos. RENTA ANUAL: Hasta 15UIT de renta neta 10% renta anual . -Más de 15UIT de renta neta 29.5% renta anual.	Renta: pago a cuenta mensual - El que resulte como coeficiente o el 1.5%según ley del impuesto a la renta. RENTA ANUAL: 29.5%																
TRABAJADORES	Sin Limite	Máximo 10 por turno	Sin Limite	Sin Limite																
VALOR DE LOS ACTIVOS FIJOS	70,000	126,000	Sin limite	Sin limite																
LIBROS CONTABLES	No lleva libros.		Hasta 300 UIT de ingresos netos anuales: Registro de compras, registro de ventas, libro diario de formato simplificado.	Hasta 300 UIT de ingresos brutos anuales: Registro de compras, registro de ventas, libro diario de formato simplificado.																
		Registro de ventas.	Ingresos netos anuales mayores a 300 UIT hasta 500 UIT de ingresos brutos:	Ingresos brutos anuales mayores a 300 UIT hasta 500 UIT:																
		Registro de compras.	Registro de compras, registro de ventas, Libro diario y libro mayor.	-Registro de compras, registro de ventas, Libro diario y libro mayor.																
			Ingresos brutos anuales mayores a 500 UIT hasta 1700 UIT de ingresos netos: Registro de compras, registro de ventas, libro diario y libro mayor y libro de inventarios y balances.	Ingresos brutos anuales mayores a 500 UIT hasta 1700 UIT: Registro de compras, registro de ventas, libro diario y libro mayor y libro de inventarios y balances.																
		Ingresos netos anuales mayores a 1700 UIT: contabilidad completa. Reg. General	Ingresos brutos anuales mayores a 1700 UIT: contabilidad completa.																	

-Es importante señalar que existen ciertas actividades que no pueden acogerse al NRUS ni al RER, podemos mencionarte alguna de ellas: Servicio de transporte de carga con vehículos de capacidad mayor o igual a 2 toneladas métricas, organización de espectáculos, agencias de viaje, venta de inmuebles, servicio de transporte terrestre nacional o internacional de pasajeros, servicios de depósitos aduaneros, venta de combustible, entre otros.



Nuevo Régimen MYPE Tributario (RMT) ¿En qué consiste?





CONCEPTO	LEY 30288. RÉGIMEN ESPECIAL JUVENIL	RÉGIMEN GENERAL DE LA ACTIVIDAD PRIVADA	RÉGIMEN MICROEMPRESA	RÉGIMEN PEQUEÑA EMPRESA	MODALIDADES FORMATIVAS LABORALES
REMUNERACIÓN MÍNIMA VITAL	S/. 750.00 Nuevos Soles	S/. 750.00 Nuevos Soles	S/. 750.00 Nuevos Soles	S/. 750.00 Nuevos Soles	La subvención no debe ser menor a S/. 750.00 Nuevos Soles
INGRESO A PLANILLA MENSUAL	SI	SI	SI	SI	NO
SEGURO SOCIAL DE SALUD Y PENSIONES (ONP O AFP)	SI	SI	SI	SI	Tienen un Seguro de salud especial, diferenciado del 9% de aportación.
JORNADA DE TRABAJO	8 horas diarias y 48 horas semanales	8 horas diarias y 48 horas semanales	8 horas diarias y 48 horas semanales	8 horas diarias y 48 horas semanales	Jornada Formativa: 30 horas semanales como máximo (Prácticas Pre Profesionales) y 8 horas diarias y 48 horas semanales (Prácticas Profesionales)
DESCANSO Y REMUNERACIÓN VACACIONAL	15 días calendario, por cada año de servicios	30 días calendario, por cada año de servicios.	15 días calendario, por cada año de servicios.	15 días calendario, por cada año de servicios.	Cuando la modalidad formativa sea superior a 12 meses, se otorgará un descanso de 15 días subvencionados.
COMPENSACIÓN POR TIEMPO DE SERVICIOS - CTS	NO	SI	NO	SI, al 50%	NO
GRATIFICACIONES LEGALES DE JULIO Y DICIEMBRE	NO	SI	NO	SI, al 50%	Media subvención mensual adicional una vez cumplidos los seis meses consecutivos de duración de la modalidad formativa
ASIGNACIÓN FAMILIAR	NO	SI	NO	NO	NO
INDEMNIZACIÓN POR DESPIDO ARBITRARIO	SI, 20 remuneraciones diarias por cada mes dejado de laborar con un máximo de 120 remuneraciones diarias.	SI, 45 días por cada mes dejado de laborar con máximo a 12 remuneraciones mensuales	SI, 10 remuneraciones diarias por cada año completo de servicios con un máximo de 90 remuneraciones diarias.	SI, 20 remuneraciones diarias por cada año completo de servicios con un máximo de 120 remuneraciones diarias.	NO
PARTICIPACIÓN EN LAS UTILIDADES	NO	SI	NO	SI	NO



GUÍA DE PRÁCTICA N° 2
PRIMERA UNIDAD

Lineamientos Generales, Visión General de Contabilidad y Empresa

Sección :

Docente : Escribir el nombre del docente

Apellidos :

Nombres :

Fecha :/...../2017 Duración: Indicó. Tiempo

Tipo de Práctica: Individual () Grupal ()

INSTRUCCIONES: Responda las siguientes preguntas de manera objetiva

TEMA: Normas de Información Financiera y Empresarial

PROPÓSITO: Identifica el aspecto normativo en la obtención de la información financiera

1. ¿Qué son las NIC y NIIF?

2. ¿Qué conforma el sistema tributario de nuestro país?

3. ¿Qué régimen tributario tiene el país?

4. ¿Mencione 4 tributos administrados por el gobierno central?

5. ¿Mencione 6 tributos administrados por el gobierno local?

6. ¿Cuáles son las categorías del impuesto a la renta?

7. ¿Cuánto es la RMV?

8. ¿Qué beneficios tiene un trabajador que se encuentra en planillas?

9. ¿Qué es lo que le descuentan a un trabajador legalmente?

10. ¿Qué es lo que la empresa asume como carga laboral?

CASOS PARA RESOLVER

1. Modesto León, tiene su negocio como persona natural, en el mes de Abril de 2017 sus ventas fueron S/. 8,000.00 y sus adquisiciones 4,000.00. Determinar el monto a pagar de su tributo.



2. La empresa Los Intocables SAC, perteneciente al RER, en el mes de Marzo de 2017 ha realizado las siguientes operaciones?
Ventas totales S/. 25,870.0
Compras totales S/. 18,430.00
Gastos totales S/. 6,250.00
Determinar el IGV e impuesto a la renta a pagar

3. La empresa Sol y Sombra SAC en el mes de Mayo de 2017 ha realizado las siguientes operaciones?
Ventas totales S/. 76,520.00
Compras totales S/. 80,950.00
Gastos totales S/. 3,650.00
Ha vendido una maquinaria en S/. 5,000.00
Determinar el IGV e impuesto a la renta a pagar, sabiendo que la empresa en el ejercicio anterior ha tenido como ingresos totales S/. 2'682,560.00 y su impuesto a la renta fue de S/. 35,200.

PROCEDIMIENTOS ACTIVIDADES O TAREAS: Responda la pregunta en el orden propuesto:

1. El alumno previamente debe leer las normas de información financiera y empresarial antes de responder las preguntas
2. El docente en el aula en forma aleatoria debe preguntar al alumno y la respuesta debe ser validado por los demás alumnos en clase.

Referencias bibliográficas

BÁSICA

- Guajardo, G. y Andrade de Guajardo, N. (2012). *Contabilidad para no contadores* (2ª ed.). México: McGraw Hill, p. 2, 28, 34.

COMPLEMENTARIA

- Label, W., De León, J. y Ramos, R. (2012). *Contabilidad para no contadores* (1ª ed.). Colombia: Ecoe ediciones.

ENLACES RECOMENDADOS

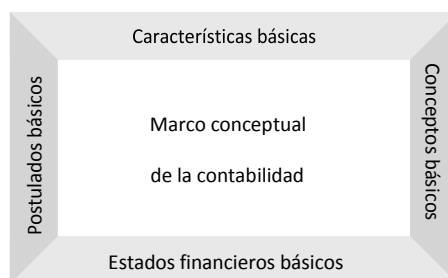
- [https://www.academia.edu/11289423/CONTABILIDAD PARA NO CONTADORES_23/12/2015](https://www.academia.edu/11289423/CONTABILIDAD_PARA_NO_CONTADORES_23/12/2015)
- [Marco Conceptual de la NIIF – versión 2015](#)
- [Normas Internacionales de Contabilidad – versión 2015](#)
- <http://www.sunat.gob.pe/orientaciontributaria/index.html>

MARCO CONCEPTUAL DE LA INFORMACION FINANCIERA

Es muy importante que quien elabore la información financiera, así como el usuario de ésta, conozca sus fundamentos conceptuales para entender los límites entre lo permitido y lo prohibido en el proceso de elaboración de la información.

En este sentido, el **marco conceptual** es un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados que establece la naturaleza, función y limitaciones de la información financiera. Proporciona dirección, estructura y uniformidad a la emisión de normas de información financiera, sirve como sustento racional y teórico para el desarrollo de las NIIF y es una guía para la contabilización y el reconocimiento contable. Por lo anterior, el marco conceptual facilita al usuario la comprensión de la normatividad de la información financiera.

Elementos del Marco Conceptual



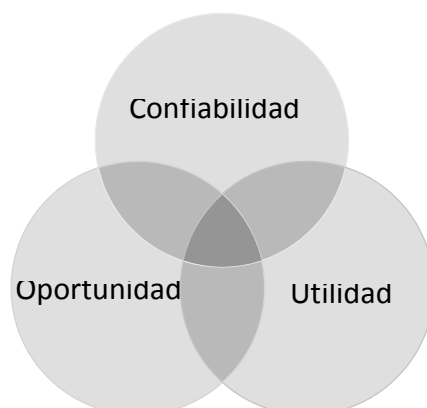
Objetivo de la información financiera

Como ya se mencionó en el capítulo anterior, la contabilidad financiera tiene como objetivo generar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica.

Proceso de toma de decisiones basado en la información financiera



Características Básicas de la Información Financiera





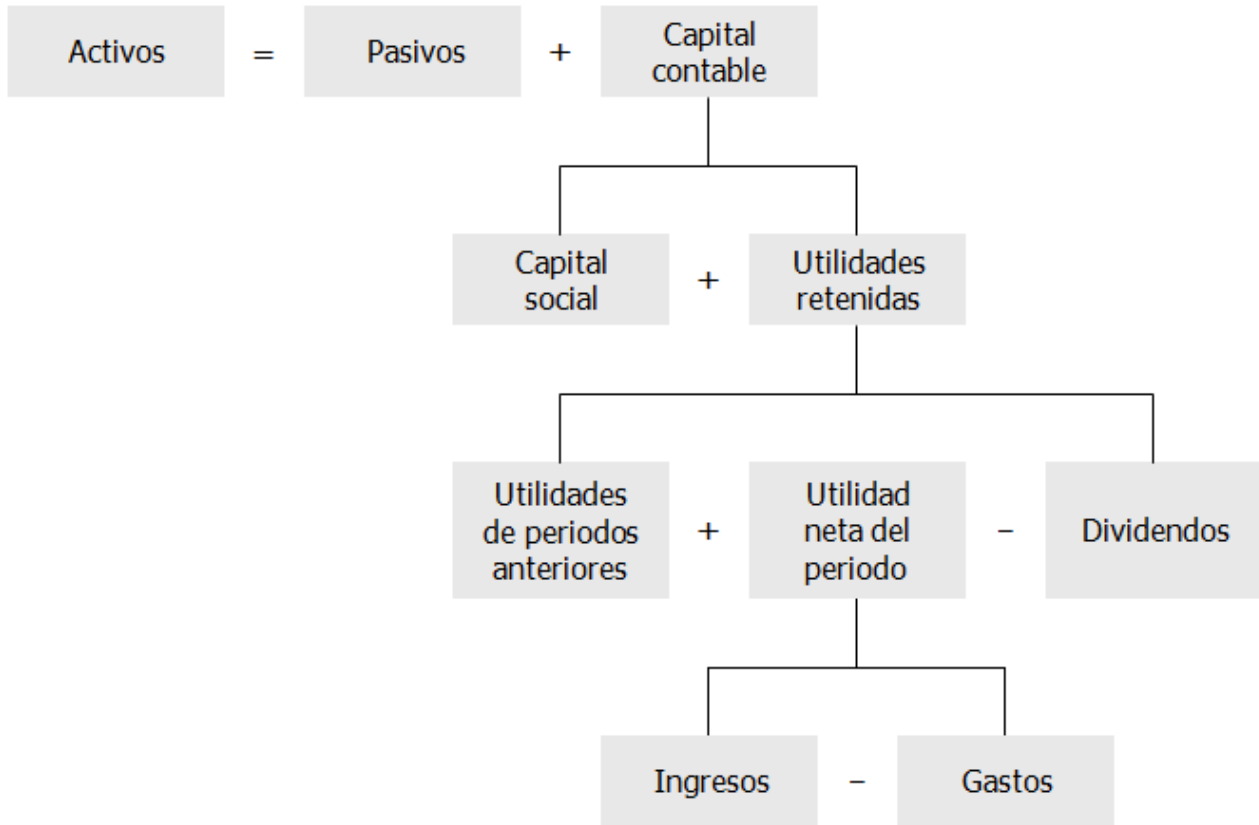
Postulados Básicos de la Información Financiera



Postulado	Descripción	Aplicación
Sustancia económica	El registro de las transacciones de una organización debe captar la esencia económica de ésta y estar de acuerdo con su realidad económica y no sólo con la forma jurídica.	Clasificación adecuada de los ingresos obtenidos por una entidad o las aportaciones efectuadas por los accionistas.
Entidad económica	Establece que las operaciones y la contabilidad de una empresa son independientes a las de sus accionistas, acreedores o deudores, y a las de cualquier otra organización.	Distinguir entre los recursos de la empresa y los de sus accionistas.
Negocio en marcha	Asume que la permanencia de la organización económica no tendrá límite o fin, con excepción de las entidades en liquidación.	Los bienes y las deudas deben registrarse al valor de los mismos en su fecha de ocurrencia.
Devengación contable	Determina el momento preciso en que las transacciones de una entidad deben reconocerse contablemente.	Venta a crédito. Para efectos contables, al momento de la venta se debe registrar el ingreso sin importar que no exista una entrada de efectivo, pues para la compañía ya se generó ese derecho.
Asociación de costos y gastos con ingresos	Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con los ingresos que generen en el mismo periodo.	Aunque se haya pagado por anticipado la renta de un año, se debe registrar dentro de los gastos del mes solamente el valor correspondiente a la renta de ese mes. Los once meses restantes deberán enfrentarse a los ingresos de los siguientes periodos.
Valuación	En el registro contable de una transacción se debe captar el valor económico más objetivo. En un reconocimiento inicial, el valor económico más objetivo es el valor original de pago. En el reconocimiento posterior, dicho valor puede modificarse en caso de que cambien las características o la naturaleza del elemento a ser valuado.	La adquisición de un activo debe registrarse al valor pactado de la compra, aunque en el mercado tenga otro valor.
Dualidad económica	Todo recurso que posea una entidad tiene una fuente que lo ha generado.	El registro contable de una transacción se integra de un cargo y un abono.
Consistencia	Ante la existencia de operaciones similares en una entidad, debe corresponder un tratamiento contable semejante, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones.	Permite la comparabilidad de la información financiera de una entidad en diferentes periodos contables y en relación con otras entidades.

Ecuación Contable

La integración detallada de la ecuación contable básica





GUÍA DE PRÁCTICA N° 3
PRIMERA UNIDAD

Lineamientos Generales, Visión General de Contabilidad y Empresa

Sección :

Docente : Escribir el nombre del docente

Apellidos :

Nombres :

Fecha :/...../2017 Duración: Indicó. Tiempo

Tipo de Práctica: Individual () Grupal ()

INSTRUCCIONES: Responda las siguientes preguntas de manera objetiva

TEMA: Marco Conceptual de la Información Financiera y la Ecuación Contable

PROPÓSITO: Fundamenta los postulados básicos para la generación de información financiera aplicados en los estados financiero se identifica las variables básicas de la ecuación contable: Activo, Pasivo y Patrimonio

1. ¿Qué elementos integran el marco conceptual de la información financiera?

2. ¿Explique qué función tiene los postulados básicos de la información financiera?

3. ¿Indique cuáles son los postulados básicos de la información financiera?

4. ¿A qué se refiere el postulado empresa en marcha?

5. ¿Qué se entiende por el postulado devengado?

6. ¿Cuáles son los conceptos básicos de la información contable?

7. ¿Cómo está integrado la ecuación contable?

8. ¿Qué elementos integran el capital?

9. ¿Cómo se determina la utilidad?

10. ¿Qué son los dividendos?

Casos Prácticos

1. Identificar en los siguientes enunciados la ecuación contable(activo, pasivo y patrimonio)



Nro.	Detalle	Elemento
1	Dinero en efectivo	
2	Mercadería	
3	Cuenta por cobrar comercial	
4	Vehículo para uso de la empresa	
5	IGV por pagar	
6	Remuneraciones por pagar	
7	Software contable	
8	Deuda al banco por préstamo	
9	Capital	
10	Resultados acumulados	
11	Dinero en Caja	
12	El Resultado ha sido utilidad	
13	Adelanto de remuneraciones	
14	Préstamo a los trabajadores	

2. Se tienen los siguientes datos:

- a. Activo S/25,000.00
- b. Pasivo S/10,000.00
- c. Patrimonio Neto S/ _____

PROCEDIMIENTOS ACTIVIDADES O TAREAS: Responda la pregunta en el orden propuesto:

- 3. El alumno previamente debe leer el marco conceptual de la información financiera y sobre la ecuación contable.
- 4. El docente en el aula en forma aleatoria debe preguntar al alumno y la respuesta debe ser validado por los demás alumnos en clase.

Referencias bibliográficas

BÁSICA

- Guajardo, G. y Andrade de Guajardo, N. (2012). *Contabilidad para no contadores* (2ª ed.). México: McGraw Hill, p. 2, 28, 34.

COMPLEMENTARIA

- Label, W., De León, J. y Ramos, R. (2012). *Contabilidad para no contadores* (1ª ed.). Colombia: Ecoe ediciones.

ENLACES RECOMENDADOS

- https://www.academia.edu/11289423/CONTABILIDAD_PARA_NO_CONTADORES.
23/12/2015

GUÍA DE PRÁCTICA DE CONTABILIDAD SEGUNDA UNIDAD ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADOS

ECUACION CONTABLE BASICA

Activo

Un **activo** es un recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios económicos en el futuro. El valor del activo se determina con base en el costo de adquisición del artículo más todas las erogaciones necesarias para su traslado, instalación y arranque de operación.

Pasivo

El **pasivo** representa lo que la empresa debe a otras personas o entidades conocidas como *acreedores*, así como las obligaciones y compromisos contraídos. Los acreedores tienen derecho prioritario sobre los activos del negocio antes que los dueños, quienes siempre ocuparán el último lugar. En caso de disolución o cierre de un negocio, con el producto de la venta de los activos se debe pagar primero a los trabajadores, en segundo lugar a los acreedores, mientras que el remanente queda para los dueños

Patrimonio

El capital es el patrimonio de los dueños conocidos como accionistas; se compone principalmente de las aportaciones de los socios más las utilidades obtenidas y representa la parte de los activos que pertenece a los dueños del negocio. En síntesis, el capital es la diferencia entre el monto de los activos que posee el negocio y los pasivos que debe.

Las cuentas principales que componen el capital son el capital social y las utilidades retenidas



Efecto de las Transacciones de Empresas en la Ecuación Contable

Como mencionamos anteriormente la ecuación contable básica muestra la relación entre activos, pasivos y capital contable: $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital contable}$. Los elementos que integran esta ecuación se ven modificados por las transacciones que los negocios llevan a cabo día con día. Unas o la operación puede afectar a uno o más elementos de la ecuación y por ende a los estados financieros. A continuación se puede observar la forma en que las transacciones de negocios más comunes modifican la ecuación contable.



Los Estados Financieros

Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las empresas para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o período determinado.

Ésta información resulta útil para la Administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

Los estados financieros de las personas jurídicas organizadas de acuerdo a la Ley General de Sociedades (Ley N° 26887) deberán ser elaborados y presentados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, según lo dispone el artículo 223° de la mencionada Ley, entendiéndose como tal a las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas dadas por la Superintendencia de Mercado de Valores.

Para la elaboración de los estados financieros se deberán aplicar tanto el Marco Conceptual de las NIIF's, NIC 1 Presentación de Estados Financieros, NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Contabilidad; así como aquellas Normas relacionadas a operaciones económicas específicas.

Conformación de los Estados Financieros

Los principales estados financieros son:





GUÍA DE PRÁCTICA N° 4
PRIMERA UNIDAD

Estado de Situación Financiera y Estado Resultados

Sección :

Docente : Escribir el nombre del docente

Apellidos :

Nombres :

Fecha :/...../2017 Duración: Indicó. Tiempo

Tipo de Práctica: Individual () Grupal ()

INSTRUCCIONES: Responda las siguientes preguntas de manera objetiva

TEMA: Estados Financieros

PROPÓSITO: Describe e identifica a los principales estados financieros. Conoce la importancia de los estados financieros, identificando sus elementos.

3. ¿Qué son estados financieros?

4. ¿Cuál es la importancia de los Estados Financieros?

5. ¿Los estados financieros están conformados por?

- a). Plan contable empresarial, La cuenta, Estados de Situación Financiera y Notas los Estados Financieros
- b). Estado de situación financiera, Estados de resultado, Estado de cambios en el patrimonio neto, Estado de Flujo de efectivo, Notas a los Estados Financieros
- c). Balance de comprobación, Método de Valuación de Existencias, Método de valuación de depreciación de línea recta.
- d). Patrimonio Neto, Ratios Financieros, Valor del Activo Fijo, Valor del Pasivo Neto.
- e). Libros príncipes, registros auxiliares y Balance de Comprobación

6. ¿Señale los elementos del estado de situación financiera y haga un comentario?

7. **Identifique si las siguientes expresiones son verdaderas o falsas.**

- i. Las empresas tiene 10 equipos de cómputo para su uso es un activo.()
- ii. Los accionistas nos deben por concepto de aportes corresponde a un pasivo ()
- iii. La SUNAT nos adeuda por haber pagado impuesto en exceso, corresponde es un activo()
- iv. La Reserva Legal corresponde a un pasivo ()

- a) VVVV
- b) FFFF
- c) VFVF
- d) FVFV
- e) FFVV

8. La empresa Grupo FAVEGO SAC, tiene S/ 17,800.00 de activo, S/ 16,000.00 de obligaciones. ¿Cuánto es



el capital?

ACTIVO	S/	PASIVO	S/
		PATRIMONIO NETO	S/
TOTAL ACTIVO	S/	TOTAL PAS. + PATRIM.	S/

9. Usted, considera la posibilidad de hacer un negocio y para ello requiere conocer el capital personal con el que debe iniciar sus operaciones, pues solo tiene los datos siguientes:

- Tiene en dinero en efectivo S/.10,500.00
- Tiene mercaderías por un importe total de S/.32,000
- Los muebles y enseres valen S/.13,500
- Tiene maquinarias por un importe de S/.60,315

Seleccione las cuentas de activo, pasivo y determine su capital

10. De la Empresa Los Animes SAC, tiene los siguiente:

- Capital S/. 2,500.00
- Debe a sus proveedores s/.2,800.00
- Debe a sus empleados S/. 2,410 de sueldos atrasados.
- Sus clientes le deben S/1,200
- Sus maquinarias valen S/.2,100
- Tiene en caja S/.1500.

Cuanto tendrá en mercaderías?

11. Identificar en los siguientes enunciados a que elemento de contabilidad(activo corriente, activo no corriente, pasivo corriente, pasivo no corriente y patrimonio)

Nro.	Detalle	Elemento
1	Dinero en efectivo	
2	Mercadería	
3	Cuenta por cobrar comercial	
4	Vehículo para uso de la empresa	
5	IGV por pagar	
6	Remuneraciones por pagar	
7	Software contable	
8	Deuda al banco por préstamo	
9	Capital	
10	Resultados acumulados	
11	Dinero en Caja	
12	El Resultado ha sido utilidad	
13	Adelanto de remuneraciones	
14	Préstamo a los trabajadores	

12. Se tienen los siguientes datos:



a. Efectivo	S/15,000.00
b. Cuentas por cobrar	S/ 5,000.00
c. Mercadería	S/ 20,000.00
d. Vehículo de uso para la empresa	S/ 35,000.00
e. Cuentas por pagar	S/12,500.00
f. Patrimonio Neto	S/ _____

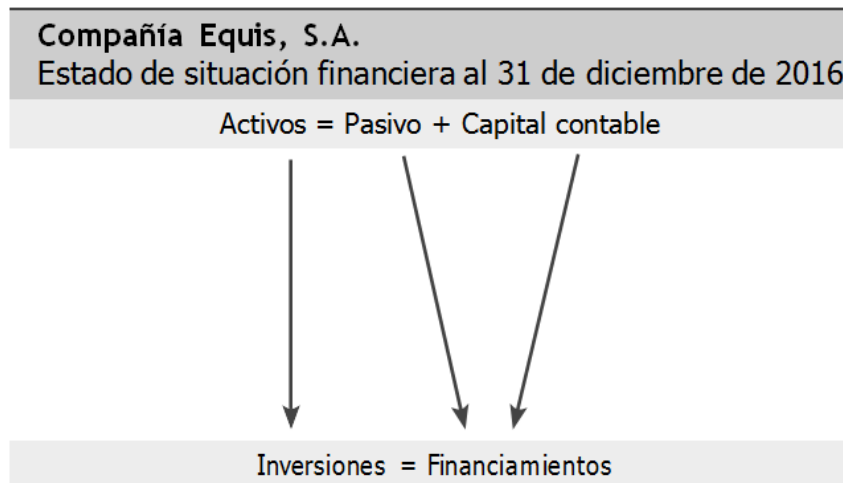
13. Se tienen los siguientes datos:

a. Efectivo	S/ 18,000.00
b. Cuentas por cobrar	S/ 8,000.00
c. Mercadería	S/ 18,000.00
d. Vehículo de uso para la empresa	S/ 55,000.00
e. Tributos por pagar	S/ 9,500.00
f. Patrimonio Neto	S/ —

EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

El estado de situación financiera, conocido también como balance general, es un estado financiero básico que muestra los montos del activo, del pasivo y del capital de un negocio en una fecha específica. En otras palabras, dicho estado financiero muestra los recursos que poseen las empresas, sus adeudos y el patrimonio de los dueños.

Cuyo fin es presentar una relación de los recursos (activos) de la empresa, así como de las fuentes de financiamiento (pasivo y capital) de dichos recursos a una fecha determinada.



Elementos del Estado de Situación Financiera

Activo

Un activo es un recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios económicos en el futuro. Su valor se determina con base en el costo de adquisición del artículo, más todas las erogaciones necesarias para su traslado, instalación y arranque de operación.

Las cuentas de activos se ordenan de acuerdo con su liquidez, es decir, su facilidad para convertirse en efectivo, por tanto, existen dos categorías:

Activo Circulante = Activo Corriente (Corto Plazo)

Son aquellos activos de los cuales se espera obtener beneficios económicos en un periodo normal de



operaciones, que se consuman o bien que puedan ser convertidos en efectivo en un plazo menor a un año. En la sección de activo circulante se ubican las cuentas de efectivo en caja y bancos, inversiones temporales, cuentas por cobrar, inventarios, entre otras.

Activo no Circulante = Activo no Corriente (Largo Plazo)

Son aquellos activos de los cuales se espera obtener beneficios económicos en un periodo mayor al de la operación normal, que se consuman o bien que puedan ser convertidos en efectivo en un plazo mayor a un año. En el activo no circulantes e incluyen las cuentas de terrenos, edificios, depreciaciones, equipo de transporte, así como mobiliario y equipo. Adicionalmente están los activos intangibles como marcas registradas, franquicias, derechos de autor y otras.

Pasivo

El pasivo representa lo que debe el negocio, así como los compromisos y obligaciones económicas que tiene con otras personas o entidades conocidas como acreedores.

El pasivo se clasifica de acuerdo con su fecha de liquidación o vencimiento en:

Pasivo Circulante = Pasivo Corriente (Corto Plazo)

El pasivo a corto plazo lo constituyen aquellas cuentas que representan obligaciones que normalmente requerirán el uso de algún activo circulante antes del término del periodo normal de operaciones, el cual generalmente se toma por un año. Algunos ejemplos de pasivos a corto plazo son las cuentas por pagar a proveedores, impuestos por pagar, intereses por pagar, entre otras.

Pasivo no Circulante = Pasivo no Corriente (Largo Plazo)

El pasivo a largo plazo lo forman aquellas cuentas que representan las obligaciones cuyo vencimiento es mayor al periodo normal de operaciones, generalmente mayor a un año. Algunos ejemplos típicos son los préstamos bancarios con garantía hipotecaria, los documentos y las obligaciones por pagar a largo plazo, entre otras.

Patrimonio = Capital

Representa la parte de los activos que pertenecen a los dueños del negocio. Se le conoce también como activos netos de una entidad, es decir, activos menos pasivos. El capital no significa el derecho sobre un monto determinado de efectivo sobre algún activo específico; más bien, se refiere al derecho que se tiene sobre los activos totales de la empresa.

El capital contable puede aumentar en dos formas:

1. Por la aportación en efectivo o de otros activos al negocio.
2. Por las utilidades retenidas provenientes de la operación del negocio.

El capital contable puede disminuir en dos formas:

1. Por el retiro de efectivo u otros activos del negocio por parte de los accionistas. Dicho retiro puede ser un reembolso del capital aportado o un reparto de las utilidades obtenidas, llamadas, en este caso, **dividendos**.
2. Por las pérdidas provenientes de la operación del negocio.



Estructura del Estado de Situación Financiera

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(NUEVOS SOLES)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

A C T I V O		P A S I V O	
ACTIVO CTE.		PASIVO CTE.	
Efectivo y equiv. de Efectivo	20,545	Sobregiros bancarios	0
Ctas. por cobrar comerc. Terceros	951,945	Tributos y Aportes Sist. De Pens.x Pagar	9,994
Cuentas por cobrar accionistas y Persona	3,641	Remuneraciones y participac. por Pagar	7,294
Cuentas por Cob.Diversas	1,038	Ctas. por pagar comerc. Terceros	214,396
Estimación ctas. Cobranza Dudosa	-28,659	Cuentas por Pagar Diversas	645,139
Mercaderías	1,399,749	Beneficios Sociales de los trabajadores	8,178
Otras ctas activo	207,014	Total Pasivo Cte.	885,001
Total Activo Cte.	2,555,272		
		PASIVO NO CTE.	
ACTIVO NO CTE.		Ctas. por pagar comerc. Terceros	0
Terrenos	255,485	Cuentas por Pagar Diversas	200,000
Edificios y Otras Construcciones	899,778	Total Pasivo no Cte.	200,000
Materiales construcc. Ancah/Lima	3,650		
Maquinarias y Equipos	539,912	TOTAL PASIVO	1,085,001
Unidades de Transporte	261,637		
Muebles y Enseres	63,135	PATRIMONIO	
Equipos Diversos	115,590	Capital	2,164,905
Intangibles	719,520	Reservas	39,863
Depreciación y Amortización Acumulada	-1,293,015	Resultados acumulados	411,178
Total Activo no Cte.	1,565,690	Utilidad/Pérdida del ejercicio	420,016
		TOTAL PATRIMONIO	3,035,962
TOTAL ACTIVO	4,120,963	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,120,963



GUÍA DE PRÁCTICA N° 5

PRIMERA UNIDAD

Estado de Situación Financiera y Estado Resultados

Sección :

Docente : Escribir el nombre del docente

Apellidos :

Nombres :

Fecha :/...../2017 Duración: Indicó. Tiempo

Tipo de Práctica: Individual () Grupal ()

INSTRUCCIONES: Responda las siguientes preguntas de manera objetiva

TEMA: Estados de Situación Financiera

PROPÓSITO: Construye el estado de situación financiera con cada elemento que lo compone, como información útil para la toma de decisiones.

La empresa Inversiones Golden SAC, RUC 20486700166, teniendo en cuenta que posee lo siguiente al 31 de diciembre del 2015:

Adeuda al Banco por sobregiro S/. 28,500.00;
El aporte de sus socios asciende a S/. 10,000.00;
Tiene un vehículo Camión de Carga valorizado en S/. 91,200.00;
La depreciación del vehículo es de S/. 18,240.00;
Posee mercaderías por S/. 45,000.00;
Tiene dinero en efectivo en Caja por S/.560.00;
Debe remuneraciones a sus trabajadores por S/.9,850.00
Debe a sus proveedores S/.35,000.00

Utilizando la estructura del Estado de situación financiera, Determine los Resultados del ejercicio y haga un comentario.

COMENTARIO:



AL 31 DE DICIEMBRE DE 20__

(Expresado en nuevos soles)

ACTIVO	S/.	PASIVO Y PATRIMONIO	S/.
		PASIVO	
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo		Sobregiro bancario	
Inversiones financieras		Tributos por pagar	
Cuentas por cobrar comerciales		Remuneraciones y Part. Por pagar	
Cuentas por cobrar a socios y personal		Cuentas por pagar comerciales	
Cuentas por cobrar diversas		cuentas por pagar a	
Mercaderías		Cuentas por pagar diversas	
Suministros diversos		Obligaciones financieras	
Total Activo Corriente		Total Pasivo corriente	
Activo no corriente		Pasivo no corriente	
Inversiones mobiliarias (acciones bonos)		Deudas a largo plazo	
Inmueble maquinaria y equipo (activo fijo tangible)		Total pasivo no corriente	
(-) Depreciación Acumulada		TOTAL PASIVO	
Intangibles			
(-) Amortización de intangibles		Patrimonio Neto	
		Capital	
Total Activo No corriente		Reservas	
		Reservas acumuladas	
		Resultado del ejercicio	
		TOTAL PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	

ESTADO DE RESULTADOS

El estado de resultados, como su nombre lo dice, resume los resultados de las operaciones de la compañía referentes a las cuentas de ingresos y gastos en un determinado periodo. De él se obtienen los resultados de las operaciones para determinar si se ganó o se perdió en el desarrollo de éstos.

Elementos de los Estados de Resultados

El estado de resultados tiene tres elementos principales: ingresos, gastos y resultado. El resultado puede ser positivo, en cuyo caso es una utilidad o negativo, en donde indica una pérdida. En las siguientes secciones se describirá a detalle cada uno de estos tres elementos.

Ingresos

Los ingresos representan los recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. Se consideran como tales en el momento en que se presta el servicio o se vende el producto, y no en el que se recibe el efectivo.

Costos

El costo de ventas muestra el costo de adquisición de los artículos vendidos en un periodo determinado. Este rubro es propio de las empresas comercializadoras, es decir, de las compañías que compran y posteriormente venden la mercancía adquirida. En el caso de compañías manufactureras, el costo de ventas considera el costo de producción relacionado de los productos vendidos.

Gasto

Los gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio, o aumentos producidos en los pasivos con el fin de obtener ingresos en un periodo. Éstos disminuyen el capital del negocio como consecuencia de su enfrentamiento con los ingresos de un mismo periodo, en el que ocasionan una disminución en las utilidades.

Gastos de Ventas

Los gastos de ventas o en aquellos que se generan o incurren cuando la empresa decide comercializar sus productos o servicios y corresponden a erogaciones directamente relacionadas con el esfuerzo de venderlos



bienes o realizar los servicios que constituyen el objeto del negocio. Dentro de este apartado tenemos las comisiones del personal del área de ventas, los gastos por publicidad, los gastos de envíos de la mercancía (fletes), entre otros.

Gasto de Administración

Los gastos de administración son aquellos en los que se incurre para mantener el funcionamiento de la dirección y administración de la empresa. No están relacionados directamente con las operaciones que le proporcionan ingresos, pero son necesarios. Algunos ejemplos son los sueldos del personal administrativo y las rentas de inmuebles dedicados a actividades administrativas, entre otros.

Otros Ingresos y Gastos

En esta clasificación se presentan los ingresos y gastos que se derivan de operaciones incidentales y distintas a las comúnmente efectuadas por la entidad económica, tales como la ganancia en venta de inmuebles, maquinaria y equipo.

Resultado Integral de Financiamiento

En el resultado integral de financiamientos se encuentran todos aquellos gastos en los que se incurren por actividades relacionadas con el financiamiento de la empresa. Una de las cuentas más representativa que podemos encontrar en este apartado es la de gasto por intereses de préstamos contraídos por la empresa.

El resultado integral de financiamiento lo integran los siguientes elementos:

Intereses.

Fluctuaciones cambiarias.

Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros.

El resultado por posición monetaria.

Partidas no Ordinarias

Se consideran como partidas no ordinarias las que se derivan de las actividades que no representan la principal fuente de ingresos para un negocio. Por lo general, estas partidas son infrecuentes, tales como la cancelación de una concesión, una expropiación o el exceso del valor razonable de los activos sobre su costo de adquisición.

Resultados Antes de Participación e Impuestos

El concepto utilidad o pérdida antes de impuestos al a utilidad representa un nivel de utilidad que considera la diferencia entre los ingresos y los gastos (costos y gastos), tanto ordinarios como no ordinarios sin incluir el monto de la participación e impuestos correspondientes al periodo.

Utilidad o Pérdida Neta

El concepto utilidad o pérdida neta representa el resumen del total de ingresos y gastos de un periodo, se considera el resultado final de un periodo y es el que determina si se ganó o se perdió en el desarrollo de las actividades del negocio.



DISTRIBUIDORA ALCATRAZ S.A.C.

RUC N° 20679211987

ESTADO DE RESULTADOS (NUEVOS SOLES) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	7,507,089
Dsc tos, Rebajas y Bonif. Obtenidas	275,136
Total Ingresos Brutos	7,782,225
Costo de Ventas	-6,492,981
Costo de Servicio	-191,318
Dsc tos, Rebajas y Bonif. Concedidas	-1,049
Utilidad Bruta	1,096,877
Gastos Operacionales	
Gastos de Administración	-231,746
Gastos de Venta	-445,111
Utilidad Operativa	420,020
Otros Ingresos (Gastos)	
Ingresos Diversos	28,294
Ingresos Extraordinarios	5,992
Ingresos Financieros	210,962
Gastos Financieros	-231,024
Otros Gastos	-14,227
Resultado antes de Partic. e Impto.	420,016
Participación de trabajadores 8%	-33,601
Impuesto a la Renta	-117,604
Utilidad Neta	268,810



GUÍA DE PRÁCTICA N° 6
PRIMERA UNIDAD

Estado de Situación Financiera y Estado Resultados

Sección :

Docente : Escribir el nombre del docente

Apellidos :

Nombres :

Fecha :/...../2017 Duración: Indicó. Tiempo

Tipo de Práctica: Individual () Grupal ()

INSTRUCCIONES: Responda las siguientes preguntas de manera objetiva

TEMA: Estados de Resultados

PROPÓSITO: Identifica el estado de resultados y sus elementos.

Construye el estado de resultados con cada elemento que lo compone, como información útil para la toma de decisiones.

1. ¿Qué información muestra el estado de resultados de una empresa?

.....
.....

2. ¿Señale los elementos del estado de resultados, y haga un comentario de cada uno de ellos?

.....
.....

3. Señale 05 ejemplos de:

Costo de Ventas:

.....
.....

Gastos de Administración:

.....
.....

Gastos de Ventas:

.....
.....

4. Señale las diferencias entre:

VENTAS	OTROS INGRESOS	INGRESOS FINANCIEROS



Ejercicios de Aplicación

La empresa Grupo FAVEGO SAC, Vendió servicios vigilancia en el año 2015 por S/. 917,800.00 y el total del costo del servicio es de S/. 648.958.10 sus gastos fueron S/. 216,100.00 termine la utilidad del ejercicio.

Comercial Mega Limpio SRL, se dedica a la prestación de servicios de limpieza, en el año 2015 tiene lo siguiente:

Total Ventas S/ 152,441.00
Costo de Ventas (servicio) S/ 57,950.00
Gastos de Venta S/ 12,850.00
Gastos administrativos S/ 25,423.00
Ingresos financieros S/ 1,443.00
Gastos Financieros S/ 1,265.00

Determine el resultado antes de participaciones e impuesto

Utilizando la estructura de los Estados de Resultado por función elabore los estados de resultado de Comercial Primavera SRL, RUC 20486700166, teniendo en cuenta que posee lo siguiente al 31 de diciembre del 2015:

- Ventas S/ 128,500.00
- El costo de sus ventas de S/ 98,850.00
- Gastos de Ventas S/. S/ 2,200.00
- Gastos Administrativos S/ 8,210.00
- Ingresos financiero S/ 1,000.00
- Gastos financieros S/ 4,560.00

Calcule la Participación a los trabajadores 8%, el impuesto a la Renta y la reserva legal. Haga un comentario sobre los resultados.

EMPRESA :

RUC N°

ESTADO DE RESULTADOS		
(NUEVOS SOLES)		
AL _____	DE _____	DE _____

Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	
Dsc tos, Rebajas y Bonif. Obtenidas	
Total Ingresos Brutos	
Costo de Ventas	
Costo de Servicio	
Dsc tos, Rebajas y Bonif. Concedidas	
Utilidad Bruta	
Gastos Operacionales	
Gastos de Administración	
Gastos de Venta	
Utilidad Operativa	
Otros Ingresos (Gastos)	
Ingresos Diversos	
Ingresos Extraordinarios	
Ingresos Financieros	
Gastos Financieros	
Otros Gastos	



Resultado antes de Partic. e Impto.	
Participación de trabajadores 8%	
Impuesto a la Renta 28%	
Utilidad Neta	

COMENTARIO:

Referencias bibliográficas

BÁSICA

- Guajardo, G. y Andrade de Guajardo, N. (2012). *Contabilidad para no contadores* (2ª ed.). México: McGraw Hill, p. 50, 58, 83, 85, 94.

COMPLEMENTARIA

- Goxens, A. (2006). *Enciclopedia práctica de contabilidad* (1ª ed.). España: Océano.
- Label, W., De León, J. y Ramos, R. (2012). *Contabilidad para no contadores* (1ª ed.). Colombia: Ecoe ediciones.
- Marco conceptual de la NIIF – versión 2015
- Normas internacionales de contabilidad – versión 2015
- Rice, A. (2001). *Contabilidad usos básicas y aplicaciones prácticas en la empresa* (1ª ed.). México: Pearson Educación.

ENLACES RECOMENDADOS

- https://www.academia.edu/11289423/CONTABILIDAD_PARA_NO_CONTADORES. 23/12/2015
- Marco Conceptual de la NIIF – versión 2015
- Normas Internacionales de Contabilidad – versión 2015
- <http://www.sunat.gob.pe/orientaciontributaria/index.html>
- http://www.smv.gob.pe/Frm_PlantillaInfFin.aspx?data=3178A9BFC7B247A532091D3D5FB55EA44A71152D1E



GUÍA DE PRÁCTICA DE CONTABILIDAD TERCERA UNIDAD ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO, ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

RELACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El orden de elaboración de los estados financieros es muy importante puesto que dichos reportes se relacionan entre sí.

Ahora bien, las interacciones que los estados financieros tienen entre sí son las siguientes:

- El estado de resultados y el estado de variaciones en el capital contable: la utilidad neta o pérdida neta que reporta el estado de resultados forma parte de los aumentos o disminución es en las utilidades retenidas del estado de variaciones en el capital contable.
- El estado de variación es en el capital contable y el estado de situación financiera (balance general): el saldo del capital contable que arroja el estado de variación es en el capital contable al final de un período es el que se muestra en el estado de situación financiera del último día de ese período.
- El estado de situación financiera y el estado de flujos de efectivo: el saldo de la cuenta de efectivo que se reporta en el estado de situación financiera es el saldo del cual el estado de flujos de efectivo detalla en entradas y salidas.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

La finalidad del estado de flujos de efectivo es presentar en forma con densa da y comprensible información sobre el manejo de efectivo, es decir, su obtención y utilización por parte de la entidad durante un período determinado y, como consecuencia, mostrar una síntesis de los cambios ocurridos en la situación financiera para que los usuarios de los estados financieros evalúen la liquidez o solvencia de la entidad.

El estado de flujos de efectivo se diseña para explicar:

- Movimientos de efectivo provenientes de la operación normal del negocio
- Venta de activos no circulantes
- Obtención de préstamos
- Aportación de los accionistas y
- Compra de activos no circulantes
- Pago de pasivos
- Pago de dividendos
- Otras transacciones que incluyan disposiciones de efectivo

Estado de Flujo de Efectivo y la Toma de Decisiones

El estado de flujos de efectivo es un estado financiero básico que junto con el estado de resultados, el balance general y el estado de variaciones en el capital contable, proporciona información útil acerca de la situación financiera de un negocio.

Los administradores lo utilizan para evaluar las operaciones pasadas y planear futuras inversiones así como posibilidades de financiamiento. Por su parte los usuarios externos, como los inversionistas y los acreedores, lo utilizan para evaluar la capacidad del negocio para pagar sus deudas y dividendos.

A través del estado de flujos de efectivo se puede apreciar la capacidad de un negocio para generar efectivo a través de sus operaciones normales, mantener y expandir su capacidad operativa, cumplir con sus obligaciones financieras y con los pagos de dividendos.



Elementos del Estado de Flujo de Caja

Muestra los aumentos y disminuciones de efectivo en tres elementos básicos:

1. Actividades de operación

En esta área se ubican todas las entradas y salidas de efectivo que se relacionen directamente con el giro normal de las operaciones de la entidad económica, por ejemplo, prestación de servicios, producción y comercialización de productos; es decir, los movimientos de efectivo que afecten la utilidad neta de la compañía. Entre los movimientos de efectivo más importantes se encuentran ventas al contado, cobros de ventas a crédito efectuadas a clientes, compras de contado, pagos a los proveedores por mercancía adquirida, pagos de sueldos a empleados, pagos de gastos relativos a la operación del negocio y pagos de impuestos entre otros.

2. Actividades de inversión

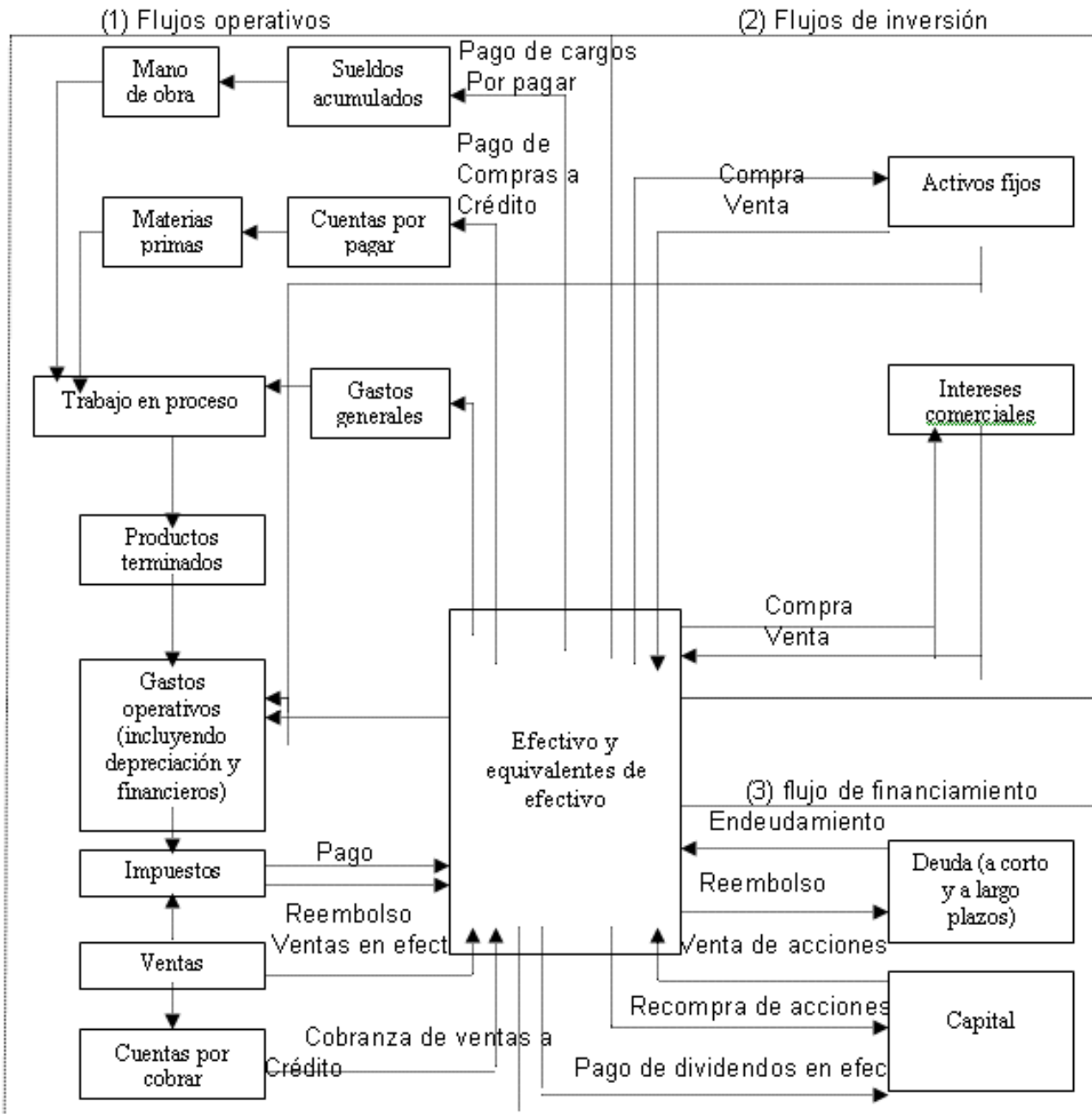
En esta sección se muestran los conceptos relacionados con la compraventa de activos de largo plazo que hayan ocasionado una entrada o un desembolso de efectivo, es decir, los movimientos de efectivo que afectan la inversión en los activos no circulantes de la compañía. Entre ellos se cuentan la construcción, compra y venta de inmuebles, maquinaria, equipo y otros activos productivos.

3. Actividades de financiamiento

En esta sección figuran todos los conceptos que produjeron una entrada de efectivo o que generaron una salida de efectivo que afectan el monto de la deuda y el capital de la compañía. Entre éstas pueden mencionarse como ejemplo los créditos recibidos a corto y largo plazos diferentes de los relacionados con la operación del negocio; los reembolsos de capital, dividendos pagados, pagos de intereses y aportaciones de los accionistas, entre otros.



Base de Preparación del Flujo de Efectivo (Organigrama)



DISTRIBUIDORA ALCATRAZ S.A.C.
RUC N° 20679211987

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (Expresado en soles) Al 31 de Diciembre de 2015	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobranza de Impuestos Tasas y Contribuciones	
Cobranza de Venta de Bienes y Servicios (cobranza a clientes)	5,875,412
Honorarios y comisiones	
Donaciones Corrientes en Efectivo	
Transferencias Corrientes Recibidas	
Otros	
MENOS	
Pago de Proveedores de Bienes y Servicio (pago a proveedores)	-5,225,400
Pago otras cuentas de Bienes y Servicio	-488,857
Pago de Remuneraciones y Obligaciones Sociales	-145,850
Pago de Pensiones y Otros Beneficios	
Intereses pagados	
Pago de Tributos	-3,510
Transferencias Corrientes Otorgadas	
Otros	
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE D EFECT.	
PROVENIENTE DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	11,795
ACTIVIDADES DE INVERSION	
Cobranza de Venta de Inmueble Maquinaria y Equipo	36,200
Cobranza de Venta de Otras Cuentas de Activo	
Dividendos recibidos	
Intereses cobrados	
Otros(Nota)	
MENOS	
Pagos por Compra de Inmueble Maquinaria y Equipo	-32,540
Pago por Construcciones en Curso	
Pago por Compras de Otras Cuentas del Activo	
Otros	-3,000
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE D EFECT.	
PROVENIENTE DE ACTIVIDAD DE INVERSION	660
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Donaciones de Capital en Efectivo	10,000
Aumento de sobregiros bancarios	
Transferencias de Capital Recibidas(aportes)	
Cobranza por Colocación de Valores y Of. Documentos	
Prestamos Internos y/o Externos	20,000
Otros	
MENOS	
Transferencias de Capital Entregadas(aportes)	
Amortización de Prestamos e Intereses	-18,800
Dividendos pagados a los propietarios	-6,000
Otros	
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE D EFECT.	
PROVENIENTE DE ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO	5,200
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE D EFECT.	17,655
SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTE D EFECTIVO AL INICIO D EJERCICIO	2,890
SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTE D EFECTIVO AL FINALIZAR EJERCICIO	20,545



GUÍA DE PRÁCTICA N° 7

PRIMERA UNIDAD

Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Notas a la Estados Financieros

Sección :

Docente : Escribir el nombre del docente

Apellidos :

Nombres :

Fecha :/...../2017 Duración: Indicó. Tiempo

Tipo de Práctica: Individual () Grupal ()

INSTRUCCIONES: Responda las siguientes preguntas de manera objetiva

TEMA: Estados de Flujo de Efectivo

PROPÓSITO: Identifica el estado de flujo de efectivo y sus elementos. Estructura el estado de flujo de efectivo con cada elemento que lo compone, como información útil para la toma de decisiones.

1. ¿Cuál es la finalidad del Estado de Flujo de Efectivo?

2. ¿Describa cada uno de los elementos del Flujo de Efectivo?

Ejercicios de Aplicación

Según el detalle mostrado, identificar el tipo de actividad (Operación, Inversión y Financiamiento)

DETALLE	ACTIVIDAD
Se paga impuestos de IGV S/. 1,201.00 y de renta S/. 758.00	
La empresa obtiene un préstamo del Bco. de Crédito por S/. 30,000.00	
La empresa compra una computadora por S/. 2,500.00	
Se obtiene donaciones en efectivo por S/. 50,000.00 de Corp. Lindley SAC.	
Se paga al proveedor la suma de S/. 18,500.00	
Se paga los dividendos a los socios por un total de S/. 18,000.00	
Se paga honorarios del contador por S/. 1,500.00	
Se cobra una cobranza dudosa por S/. 1,200.00	
Se paga remuneraciones de los trabajadores por S/. 15,800.00	
Se vende un inmueble valuado en S/. 35,000.00	
Se paga la primera cuota del préstamo por S/. 950.00	
Se paga combustible por S/. 1,050.00	



Se paga servicios públicos por S/. 1,450.00	
Se compra útiles de oficina por S/. 750.00	
Se presta a un socio la suma de S/. 3,000.00	
Se alquila un almacén por S/. 1,200.00 mensual	
Se paga honorarios del abogado por S/. 860.00	
Se compra un celular para la empresa pro S/. 750.00	
Se vende un televisor usado por S/. 1,200.00	
Se cancela al proveedor la suma de S/. 1,000.00	

La empresa Grupo Romero SAC en el mes de Marzo de 2017 inicia su flujo de efectivo con S/. 6,550.00, en dicho mes tuvo los siguientes movimientos:

DIA	DETALLE
1	Se compra mercadería por S/. 12,800.00
5	Se vende mercadería por S/. 35,200.00
6	Se paga los servicios públicos por S/. 3,450.00
7	Se paga el sobregiro bancario por S/. 10,000.00
9	Se paga regalías a la empresa RiverSound S/. 15,000.00
12	Se financia a través de un banco la suma de S/. 50,000.00
14	Se compra un vehículo por \$ 28,500.00 al T/C de 2.920, pagándose una inicial del 50%
15	Se compra un seguro SOAT de S/. 380.00
17	Se cobra la venta de acciones por S/. 30,000.00
21	Se vende una maquinaria a S/. 4,600.00
23	Se paga los tributos del mes anterior la suma de S/. 4,980.00
25	Se tuvo un sobre giro bancario de S/ 2,500.00
29	Se paga los sueldos de los trabajadores la suma de S/. 2,900.00
30	Se Hace una donación mensual a la aldea infantil la suma de S/. 3,000.00

Según el formato adjunto resolver el caso:

Empresa:
RUC N°

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO		
(Expresado en soles)		
Al _____	de	_____ de 20__

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobranza de Impuestos Tasas y Contribuciones	
Cobranza de Venta de Bienes y Servicios (cobranza a clientes)	
Honorarios y comisiones	
Donaciones Corrientes en Efectivo	
Transferencias Corrientes Recibidas	
Otros	
MENOS	
Pago de Proveedores de Bienes y Servicio (pago a proveedores)	
Pago otras cuentas de Bienes y Servicio	
Pago de Remuneraciones y Obligaciones Sociales	
Pago de Pensiones y Otros Beneficios	
Intereses pagados	
Pago de Tributos	
Transferencias Corrientes Otorgadas	
Otros	
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE D EFECT.	
PROVENIENTE DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
ACTIVIDADES DE INVERSION	
Cobranza de Venta de Inmueble Maquinaria y Equipo	



Cobranza de Venta de Otras Cuentas de Activo	
Dividendos recibidos	
Intereses cobrados	
Otros(Nota)	
MENOS	
Pagos por Compra de Inmueble Maquinaria y Equipo	
Pago por Construcciones en Curso	
Pago por Compras de Otras Cuentas del Activo	
Otros	
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE D EFECT. PROVENIENTE DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Donaciones de Capital en Efectivo	
Aumento de sobregiros bancarios	
Transferencias de Capital Recibidas(aportes)	
Cobranza por Colocación de Valores y Ot. Documentos	
Prestamos Internos y/o Externos	
Otros	
MENOS	
Transferencias de Capital Entregadas(aportes)	
Amortización de Prestamos e Intereses	
Dividendos pagados a los propietarios	
Otros	
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE D EFECT. PROVENIENTE DE ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO	
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE D EFECT.	
SALDO EFECTIVO Y EQUIVALT D EFECTIVO AL INICIO D EJERCICIO	
SALDO EFECTIVO Y EQUIVALT D EFECTIVO AL FINALIZAR EJERCICIO	

Referencias bibliográficas

BÁSICA

- Guajardo, G. y Andrade de Guajardo, N. (2012). *Contabilidad para no contadores* (2ª ed.). México: McGraw Hill, p. 98, 100.

COMPLEMENTARIA

- Goxens, A. (2006). *Enciclopedia práctica de contabilidad* (1ª ed.). España: Océano.
- Label, W., De León, J. y Ramos, R. (2012). *Contabilidad para no contadores* (1ª ed.). Colombia: Ecoe ediciones.
- Marco conceptual de la NIIF – versión 2015
- Normas internacionales de contabilidad – versión 2015
- Rice, A. (2001). *Contabilidad usos básicas y aplicaciones prácticas en la empresa* (1ª ed.). México: Pearson Educación.

ENLACES RECOMENDADOS

- https://www.academia.edu/11289423/CONTABILIDAD_PARA_NO_CONTADORES. 23/12/2015
- Marco Conceptual de la NIIF – versión 2015
- Normas Internacionales de Contabilidad – versión 2015
- <http://www.sunat.gob.pe/orientaciontributaria/index.html>
- http://www.smv.gob.pe/Frm_PlantillaInfFin.aspx?data=3178A9BFC7B247A532091D3D5FB55EA44A71152D1E



ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO

El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto muestra las variaciones ocurridas en las distintas cuentas patrimoniales.

Para su elaboración se necesita el Patrimonio Neto de dos períodos, que se obtiene del Estado de Situación Financiera de la entidad.

Al Patrimonio Neto del primer periodo se suman los Resultados del Ejercicio del segundo Período. Si existen diferencias es porque probablemente se realizaron, por ejemplo, adelantos de dividendo o incrementos de capital, los que se podrían apreciar en el Estado de Flujos de Efectivo, etc.

Importancia

Como es de suponer, lo importante del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto es la explicación de las variaciones detectadas.

Elementos del Estado de Cambios del Patrimonio Neto

Está conformado por las cuentas patrimoniales como:

- Capital
- Capital adicional
- Excedente de revaluación
- Reservas y
- Resultados acumulados

Estructura del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

**DISTRIBUIDORA ALCATRAZ
S.A.C.
RUC N° 20679211987**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
(Expresado en Soles)
al 31 de Diciembre de 2015

Cuenta	Capital	Capital adicional	Resultados no realizados	Reservas Legales	Otras Reservas	Resultados Acumulados	Diferencias de conversión	Total Patrimonio Neto
SALDOS AL 1ERO DE ENERO DE 2014								
Ganancia (Pérdida) por valor razonable de:	2,164,905			18,932		385,200		2,569,037
- Inmuebles, Maquinaria y Equipo								
- Activos Financieros disponibles para la Venta								
Ganancia (Pérdida) por Coberturas de Flujo de Efectivo y/o Coberturas de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero								
Ganancia (Pérdida) por Diferencias de Cambio								
Ingresos (gastos) reconocidos directamente en Patrimonio								
Transferencias netas de Resultados no Realizados								
Otras Transferencias netas								



Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio						25,978		25,978
Total de ingresos y gastos reconocidos								
Efecto acumulado de Cambios en Políticas Contables y Corrección de Errores								
Distribuciones o Asignaciones a reservas de utilidades efectuadas en el período				20,931				20,931
Dividendos declarados y Participaciones acordados durante el período								
Nuevos Aportes de accionistas								
Reducción de Capital o redención de Acc. de Inversión								
Acciones en Tesorería								
Capitalización de partidas patrimoniales								
Incrementos o disminuciones por fusiones o escisiones								
Conversión a moneda de presentación								
Otros incrementos o disminuciones de las partidas patrimoniales								
Variación de Intereses Minoritarios								
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014	2,164,905	0	0	39,863	0	411,178	0	2,615,946
SALDOS AL 1ERO DE ENERO DE 2015	2,164,905	0	0	39,863	0	411,178	0	2,615,946
Ganancia (Pérdida) por valor razonable de:								
- Inmuebles, Maquinaria y Equipo								
- Activos Financieros disponibles para la Venta								
Ganancia (Pérdida) por Coberturas de Flujo de Efectivo y/o Coberturas de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero								
Ganancia (Pérdida) por Diferencias de Cambio								
Ingresos (gastos) reconocidos directamente en Patrimonio								
Transferencias netas de Resultados no Realizados								
Otras Transferencias netas								
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio						420,016		420,016
Total de ingresos y gastos reconocidos								
Efecto acumulado de Cambios en Políticas Contables y Corrección de Errores								
Distribuciones o Asignaciones a reservas de utilidades efectuadas en el período								



Dividendos declarados y Participaciones acordados durante el período								
Nuevos Aportes de accionistas								
Reducción de Capital o redención de Acc. de Inversión								
Acciones en Tesorería								
Capitalización de partidas patrimoniales								
Incrementos o disminuciones por fusiones o escisiones								
Conversión a moneda de presentación								
Otros incrementos o disminuciones de las partidas patrimoniales								
Variación de Intereses Minoritarios								
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015	2,164,905	0	0	39,863	0	831,194	0	3,035,962



**GUÍA DE PRÁCTICA N° 8
PRIMERA UNIDAD**

Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Notas a la Estados Financieros

Sección :

Docente : Escribir el nombre del docente

Apellidos :

Nombres :

Fecha :/...../2017 Duración: Indicó. Tiempo

Tipo de Práctica: Individual () Grupal ()

INSTRUCCIONES: Responda las siguientes preguntas de manera objetiva

TEMA: Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

PROPÓSITO: Estructura el estado de cambios en el patrimonio neto con cada elemento que lo compone, como información útil para la toma de decisiones.

1. ¿Cuál es la finalidad del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto?

2. ¿Describa cada uno de los elementos del Estado de cambios en el Patrimonio Neto?

- ✓ Capital _____
- ✓ Capital adicional _____
- ✓ Excedente de revaluación _____
- ✓ Reservas _____
- ✓ Resultados _____ acumulados

Ejercicios de Aplicación

1. Identifique y clasifique a que elemento del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto pertenecen los siguientes enunciados:

DETALLE	ACTIVIDAD
Se paga impuestos de IGV S/. 1,201.00 y de renta S/. 758.00	
La empresa obtiene un préstamo del Bco. de Crédito por S/. 30,000.00	
La empresa compra una computadora por S/. 2,500.00	
Se obtiene donaciones en efectivo por S/. 50,000.00 de Corp. Lindley SAC.	
Se paga al proveedor la suma de S/. 18,500.00	
Se paga los dividendos a los socios por un total de S/. 18,000.00	
Se paga honorarios del contador por S/. 1,500.00	
Se cobra una cobranza dudosa por S/. 1,200.00	
Se paga remuneraciones de los trabajadores por S/. 15,800.00	
Se vende un inmueble valuado en S/. 35,000.00	
Se paga la primera cuota del préstamo por S/. 950.00	
Se paga combustible por S/. 1,050.00	
Se paga servicios públicos por S/. 1,450.00	
Se compra útiles de oficina por S/. 750.00	
Se presta a un socio la suma de S/. 3,000.00	
Se alquila un almacén por S/. 1,200.00 mensual	
Se paga honorarios del abogado por S/. 860.00	
Se compra un celular para la empresa pro S/. 750.00	
Se vende un televisor usado por S/. 1,200.00	
Se cancela al proveedor la suma de S/. 1,000.00	



2. La empresa Grupo Romero SAC en el periodo 2014 y 2015 tuvo los siguientes movimientos:

Tiene 4 socios:

A = Aporte de S/. 10,000.00

B = Aporte de S/. 8,000.00

C = Aporte de S/. 12,000.00

D = Aporte de S/. 15,000.00

Saldos iniciales 2014:

Capital S/. 45,000.00

Reservas S/. 7,900.00

Resultados Acumulados S/. (36,800.00)

1. Realiza aumento de capital de los socios S/. 12,800.00
2. Tuvo una utilidad de S/. 25,400.00
5. Realiza su reserva legal 10% de la Utilidad
6. Se realizó capitalización de resultados acumulados S/. 15,000.00

Operaciones del 2015:

7. Se compensa las perdidas capitalizando reservas
8. Se incrementa el aporte por nuevo socio S/. 20,000.00 por aporte de una maquinaria
9. Se realiza la fusión con otra empresa incrementándose el capital a S/. 80,000.00
10. Se realiza la disminución de capital por devolución de aportes a los socios en un 10%
11. Tuvo una utilidad de S/. 28,900.00
12. Realiza su reserva legal
13. Realiza su reserva facultativa de 10,000.00

Se pide realizar el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto según el formato.

Empresa:
RUC N°

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (Expresado en Soles) al 31 de Diciembre de 2015
--

Cuenta	Capital	Capital adicional	Resultados no realizados	Reservas Legales	Otras Reservas	Resultados Acumulados	Diferencias de conversión	Total Patrimonio Neto
SALDOS AL TERO DE ENERO DE 2014								
Ganancia (Pérdida) por valor razonable de:								
- Inmuebles, Maquinaria y Equipo								
- Activos Financieros disponibles para la Venta								
Ganancia (Pérdida) por Coberturas de Flujo de Efectivo y/o Coberturas de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero								
Ganancia (Pérdida) por Diferencias de Cambio								
Ingresos (gastos) reconocidos directamente en Patrimonio								
Transferencias netas de Resultados no Realizados								
Otras Transferencias netas								
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio								



Total de ingresos y gastos reconocidos								
Efecto acumulado de Cambios en Políticas Contables y Corrección de Errores								
Distribuciones o Asignaciones a reservas de utilidades efectuadas en el período								
Dividendos declarados y Participaciones acordados durante el período								
Nuevos Aportes de accionistas								
Reducción de Capital o redención de Acc. de Inversión								
Acciones en Tesorería								
Capitalización de partidas patrimoniales								
Incrementos o disminuciones por fusiones o escisiones								
Conversión a moneda de presentación								
Otros incrementos o disminuciones de las partidas patrimoniales								
Variación de Intereses Minoritarios								
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014								
SALDOS AL 1ERO DE ENERO DE 2015								
Ganancia (Pérdida) por valor razonable de:								
- Inmuebles, Maquinaria y Equipo								
- Activos Financieros disponibles para la Venta								
Ganancia (Pérdida) por Coberturas de Flujo de Efectivo y/o Coberturas de Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero								
Ganancia (Pérdida) por Diferencias de Cambio								
Ingresos (gastos) reconocidos directamente en Patrimonio								
Transferencias netas de Resultados no Realizados								
Otras Transferencias netas								
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio								
Total de ingresos y gastos reconocidos								
Efecto acumulado de Cambios en Políticas Contables y Corrección de Errores								
Distribuciones o Asignaciones a reservas de utilidades efectuadas en el período								
Dividendos declarados y Participaciones acordados durante el período								
Nuevos Aportes de accionistas								
Reducción de Capital o redención de Acc. de Inversión								
Acciones en Tesorería								



Capitalización de partidas patrimoniales								
Incrementos o disminuciones por fusiones o escisiones								
Conversión a moneda de presentación								
Otros incrementos o disminuciones de las partidas patrimoniales								
Variación de Intereses Minoritarios								
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015								

Referencias bibliográficas

BÁSICA

- Guajardo, G. y Andrade de Guajardo, N. (2012). *Contabilidad para no contadores* (2ª ed.). México: McGraw Hill, p. 50, 58, 83, 85, 94.

COMPLEMENTARIA

- Goxens, A. (2006). *Enciclopedia práctica de contabilidad* (1ª ed.). España: Océano.
- Label, W., De León, J. y Ramos, R. (2012). *Contabilidad para no contadores* (1ª ed.). Colombia: Ecoe ediciones.
- Marco conceptual de la NIIF – versión 2015
- Normas internacionales de contabilidad – versión 2015
- Rice, A. (2001). *Contabilidad usos básicas y aplicaciones prácticas en la empresa* (1ª ed.). México: Pearson Educación.

ENLACES RECOMENDADOS

- https://www.academia.edu/11289423/CONTABILIDAD_PARA_NO_CONTADORES. 23/12/2015
- http://www.smv.gob.pe/Frm_PlantillaInfFin.aspx?data=3178A9BFC7B247A532091D3D5FB55EA44A71152D1E



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Las notas a los Estados Financieros representan aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones cuantificables o no que se presentan en el movimiento de las cuentas, las mismas que deben leerse conjuntamente a los Estados Financieros para una correcta interpretación.

Objetivos de las Notas a los Estados Financieros

El objetivo de las notas a los estados financieros, brindar los elementos necesarios para que aquellos usuarios que los lean, puedan comprenderlos claramente, y puedan obtener la mayor utilidad de ellos.

Elementos de las Notas a los Estados Financieros

- ✓ La nota inicial de identificación de la empresa y su actividad económica.
- ✓ Declaración sobre el cumplimiento de las NIC oficializadas en el país donde se confeccionen los Estados Financieros.
- ✓ Notas sobre las políticas contables importantes utilizadas por la empresa para la preparación de los estados financieros.
- ✓ Notas de carácter específico por las partidas presentadas en los estados financieros.
- ✓ Otras notas de carácter financiero o no financiero requeridas por las normas, y aquellas que a juicio del directorio y de la gerencia de la empresa se consideren necesarias para un adecuado entendimiento de la situación financiera y el resultado económico.

Estructura de las Notas a los Estados Financieros

DISTRIBUIDORA ALCATRAZ S.A.C.
RUC N° 20679211987
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Enero de 2015

- Nota 1:** Identificación y Actividad Económica
- Nota 2:** Bases de preparación y resumen de políticas contables significativas
- Nota 3:** Criterios, estimaciones contables y supuestos significativos
- Nota 4:** Transacciones en moneda extranjera
- Nota 5:** Inversiones
- Nota 6:** Impuesto a la Renta
- Nota 7:** Patrimonio Neto
- Nota 8:** Saldo con Transacciones con Relacionadas
- Nota 9:** Compromisos y Contingencias
- Nota 10:** Objetivos y Políticas de Gestión de Riesgos Financieros
- Nota 11:** Información sobre Valores Razonables

Nota: Cada una de estas notas tiene una descripción detallada del proceso.

Detalles de las cuentas de los Estados Financieros

Aquí se muestra algunos detalles de cuentas o rubros de los estados financieros.

Del Estado de Situación Financiera

- Detalle del Efectivo y Equivalente de Efectivo
- Detalle de las cuentas por cobrar y pagar
- Detalle de los Activos Inmovilizados
- Detalle de las Existencias
- Detalle de las Cuentas de Cobranza Dudosa
- Detalle de los Tributos, etc.

Del Estado de Resultados

- Detalle del Costo de Ventas
- Detalle del Gastos de Administración y de Ventas
- Detalle del Ingresos Financieros
- Detalle de Gastos Financieros, etc.



GUÍA DE PRÁCTICA DE CONTABILIDAD CUARTA UNIDAD ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

ANÁLISIS FINANCIERO

El análisis financiero consiste en el estudio de la información contenida en los estados financieros básicos a través de indicadores y metodologías que están plenamente aceptados por la comunidad financiera, con el objetivo de tener una base sólida para la toma de decisiones.

Objetivo del Análisis Financiero

- ✓ Evaluar los resultados de la actividad realizada
- ✓ Poner de manifiesto las reservas internas existentes en la empresa
- ✓ Aumentar la productividad del trabajo
- ✓ Emplear de forma eficiente los medios que representan los activos fijos y los inventarios
- ✓ Disminuir el costo de los servicios y lograr la eficiencia planificada
- ✓ El estudio de toda información acerca de cómo está encaminada la dirección del trabajo en la empresa

Informe Financiero

Los empresarios, los inversionistas, los acreedores, los accionistas y el público en general exigen estar informados acerca de lo que pasa en los negocios en los que por uno u otro motivo tiene algún interés. La empresa elabora y presenta la información financiera en el informe financiero, que en la práctica se conoce como informe anual.

Modelo del Informe Financiero

Cualitativa	Información operacional	Información estratégica
Cuantitativa	Estados financieros	Presupuestos
	Pasado	Futuro

Elementos del Informe Financiero

El informe anual que las compañías presentan a sus accionistas, acreedores y público en general contiene, congruentes con el modelo presentado anteriormente, la siguiente información:

- Estados financieros básicos y sus notas, dictamen del auditor y análisis de indicadores financieros.
- Información operacional.
- Información estratégica.

Estados financieros básicos, notas, dictamen del auditor y análisis financiero

Es el examen a detalle los estados financieros básicos, las notas, el dictamen del auditor, así como el análisis financiero.

Estados financieros básicos

El producto final del proceso contable es la información financiera para que los diversos usuarios puedan tomar decisiones. Dicha información se centra primordialmente en la:

Evaluación de la situación financiera.

Evaluación de la rentabilidad.

Evaluación de la liquidez.



Dictamen de Auditoría

El dictamen del auditor es una opinión que se establece con la finalidad de demostrar o certificar que la información financiera se presenta de forma correcta y que lo que los estados financieros contienen es lo más apegado a la realidad para que se pueda realizar una toma de decisiones correcta.

Información Operacional y Estratégica

Información Operacional

Para los usuarios del informe financiero es muy importante conocer datos no financieros de la empresa, ya que les permite ampliar la visión del usuario y así comprender de una manera analítica y lógica el comportamiento de los datos financieros que se presentan en el informe anual. Generalmente dentro de la información operacional se presenta la siguiente:

- Infraestructura.
- Características del mercado.
- Socios comerciales.
- Capacidad de producción.
- Unidades de producción.

Información Estratégica

En esta sección del informe financiero se presenta información relevante que se piensa se dará en el futuro de la compañía. Entre los elementos importantes de esta información se encuentran oportunidades, riesgos, planes, estrategias y alianzas. La información que se presenta acerca del futuro de las empresas se basa en expectativas de la administración, de tal forma que el usuario de la información debe estar alerta a cambios en el entorno económico, político y social, tanto del país en que opera, como de los demás países con quienes tenga relación comercial la empresa en análisis.

ANÁLISIS DE INDICADORES FINANCIEROS

Los accionistas y usuarios de la información financiera disponen de tiempo limitado para analizar los estados financieros. Para satisfacer la necesidad de un mayor análisis y comprensión, se lleva a cabo el análisis financieros mediante indicadores clave de datos financieros relevantes para el usuario de la información financiera.

Ejemplo:

Resultados sobresalientes (En millones de pesos)	2010	2009	% Variación
Ingresos totales	169 702	160 251	5.9%
Utilidad de operación	22 529	21 130	6.6%
Utilidad neta	45 290	15 082	200.3%
Utilidad neta controladora	40 251	9 908	306.2%
Utilidad neta no controladora	5 039	5 174	-2.6%
Activos totales	223 578	225 906	-1.0%
Pasivos totales	70 565	110 077	-35.9%
Capital contable	153 013	115 829	32.1%
Inversiones fijas	11 171	9 103	22.7%
Valor en libros por acción	6.56	4.56	43.7%
Utilidad neta operación	2.25	0.55	306.2%



Para realizar el análisis de la información financiera se puede utilizar las siguientes técnicas como:

- a) Técnicas verticales de los estados financieros en forma porcentual
- b) Técnicas horizontales o evolutivas de los estados financieros, en forma porcentual.
- c) Técnicas de razones financieras.

En nuestro país se recomienda aplicar la metodología de análisis financieros que se utiliza por la superintendencia de mercado de valores que utiliza coeficientes o ratios financieros de:

- Liquidez
- De endeudamiento o solvencia
- De rentabilidad
- DE rotación o periodo de cobros a clientes
- De rotación o periodo de pagos a proveedores
- Capital de Trabajo
- Rentabilidad



GUÍA DE PRÁCTICA N° 9
PRIMERA UNIDAD
Análisis de Estados Financieros

Sección :

Docente : Escribir el nombre del docente

Apellidos :

Nombres :

Fecha :/...../2017 Duración: Indicó. Tiempo

Tipo de Práctica: Individual () Grupal ()

INSTRUCCIONES: Responda las siguientes preguntas de manera objetiva

TEMA: Análisis Financiero

PROPÓSITO: Identifica la importancia del informe financiero, con cada elemento que lo compone. Reconoce la importancia de los indicadores financieros, como información operacional y estratégica.

1. ¿Qué es análisis financiero?

2. ¿Cuáles son los objetivos del análisis financiero?

3. ¿Qué es informe financiero?

4. ¿Cuáles son los elementos del informe financiero, explique cada uno de ellos?

5. ¿Qué técnicas se aplican para el análisis de la información financiera?



Referencias bibliográficas

BÁSICA

- Guajardo, G. y Andrade de Guajardo, N. (2012). *Contabilidad para no contadores* (2ª ed.). México: McGraw Hill, p. 50, 58, 83, 85, 94.

COMPLEMENTARIA

- Goxens, A. (2006). *Enciclopedia práctica de contabilidad* (1ª ed.). España: Océano.
- Label, W., De León, J. y Ramos, R. (2012). *Contabilidad para no contadores* (1ª ed.). Colombia: Ecoe ediciones.
- Marco conceptual de la NIIF – versión 2015
- Normas internacionales de contabilidad – versión 2015
- Rice, A. (2001). *Contabilidad usos básicas y aplicaciones prácticas en la empresa* (1ª ed.). México: Pearson Educación.

ENLACES RECOMENDADOS

- https://www.academia.edu/11289423/CONTABILIDAD_PARA_NO_CONTADORES. 23/12/2015
- http://www.smv.gob.pe/Frm_PlantillaInfFin.aspx?data=3178A9BFC7B247A532091D3D5FB55EA44A71152D1E



Clasificación del Sistema de Indicadores Financieros

Los principales indicadores financieros se encuentran clasificados dentro de cuatro rubros, los cuales son:

Rentabilidad	1. Margen de utilidad. 2. Rendimiento sobre la inversión. 3. Rendimiento sobre el capital contable.
Liquidez	4. Razón circulante. 5. Prueba de liquidez.
Utilización de los activos	6. Rotación de cuentas por cobrar. 7. Periodo promedio de cobranza. 8. Rotación de inventarios. 9. Rotación de activos totales.
Utilización de pasivo	10. Relación de pasivo total a activo total.

Limitaciones del Análisis de Indicadores Financieros

Aunque los indicadores financieros son instrumentos extraordinariamente útiles, no están exentos de limitaciones y su aplicación requiere sumo cuidado. Las razones se elaboran a partir de datos contables, y éstos están sujetos a diferentes interpretaciones e incluso a manipulaciones. El administrador financiero también deberá tener cuidado al juzgar si determinado indicador financiero es "bueno o malo", y también al emitir un juicio completo sobre una empresa a partir de un conjunto de este tipo de razones.

El análisis financiero a través de indicadores es una parte útil en el proceso de evaluación. Sin embargo, aisladamente considerados, no son respuestas suficientes para emitir juicios definitivos acerca del desempeño de las empresas.

Aplicación del Sistema de Indicadores Financieros

Para una mejor y mayor asimilación de cada uno de los conceptos mencionados anteriormente, a continuación se muestra la determinación de dichos indicadores tomando como base la información financiera de la **Distribuidora Alcatraz SAC**. Es importante reiterar que al utilizar dicha información como referencian o se pretende evaluar, juzgar ni opinar sobre su contenido, sino solamente calcular los indicadores financieros en una empresa pública.

DISTRIBUIDORA ALCATRAZ S.A.C. RUC N° 20319111115

ESTADO DE SITUACION COMPARATIVO (Expresado en Soles) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

A C T I V O			P A S I V O		
	2015	2014		2015	2014
ACTIVO CTE.			PASIVO CTE.		
Efectivo y equiv. de Efectivo	20,545	131,358	Sobregiros bancarios	0	0
Ctas. por cobrar comerc. Terceros	951,945	798,128	Tributos por Pagar	9,994	-8,485
Cuentas por cobrar accionistas y Persona	3,641	0	Remuneraciones y participac. por Pagar	7,294	835
Cuentas por Cob.Diversas	1,038	1,038	Ctas. por pagar comerc. Terceros	214,396	706,586
Estimación ctas. Cobranza Dudosa	-28,659	-88,649	Cuentas por Pagar Diversas	853,317	167,238
Mercaderías	1,399,749	915,038	Total Pasivo Cte.	1,085,001	866,174
Otras ctas activo	207,014	54,418			



Total Activo Cte.	2,555,272	1,811,331	PASIVO NO CTE.		
			Cuentas por Pagar Diversas	0	0
ACTIVO NO CTE.			Total Pasivo no Cte.	0	0
Terrenos	255,485	255,485			
Edificios y Otras Construcciones	903,428	899,778	TOTAL PASIVO	1,085,001	866,174
Maquinarias y Equipos	539,912	441,653			
Unidades de Transporte	261,637	219,281	PATRIMONIO		
Muebles y Enseres	63,135	63,135	Capital	2,164,905	2,015,530
Equipos Diversos	115,590	101,986	Reservas	39,863	14,961
Intangibles	719,520	719,520	Resultados acumulados	411,178	20,502
Depreciación y Amortización Acumulada	1,293,015	1,177,082	Utilidad/Pérdida del ejercicio	420,016	417,920
Total Activo no Cte.	1,565,690	1,523,756	TOTAL PATRIMONIO	3,035,962	2,468,912
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,120,962	3,335,087
TOTAL ACTIVO	4,120,962	3,335,087			

DISTRIBUIDORA ALCATRAZ S.A.C.
RUC N° 20319111115

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
(Expresado en Soles)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

	2015	2014
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	7,507,089.16	5,672,602.31
Dctos, Rebajas y Bonif. Obtenidas	275,135.84	179,441.87
Total Ingresos Brutos	7,782,225.00	5,852,044.18
Costo de Ventas	6,492,981.42	-4,698,600.20
Costo de Servicio	-191,318.13	-308,870.04
Dctos, Rebajas y Bonif. Concedidas	-1,048.74	-2,946.69
Utilidad Bruta	1,096,876.71	841,627.25
Gastos Operacionales		
Gastos de Administración	-231,746.10	-285,874.35
Gastos de Venta	-445,110.95	-186,780.65
Utilidad Operativa	420,019.66	368,972.25
Otros Ingresos (Gastos)		
Ingresos Diversos	28,293.68	7,728.11
Ingresos Extraordinarios	5,991.98	6,361.17
Ingresos Financieros	210,961.55	124,069.39
Gastos Financieros	-231,023.83	-83,756.33
Otros Gastos	-14,227.42	-5,454.54
Resultado antes de Partic. e Impto.	420,015.62	417,920.05
Participación de Trabajadores	-33,601.25	-33,433.60
Impuesto a la Renta	-117,604.37	-117,017.61
Utilidad Neta	268,810.00	267,468.83

ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS MEDIANTE RATIOS (razones)

Consiste en reordenar datos de modo que proporcionen información útil sobre aspectos económicos y financieros relevantes de la empresa.

Áreas de análisis de Estados Financieros:



- Solvencia a corto plazo o Liquidez
- Actividad
- Apalancamiento financiero
- Rentabilidad
- Valor

RATIOS DE LIQUIDEZ

Mide capacidad de empresa para afrontar obligaciones corrientes a corto plazo

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Razón de Efectivo} = \frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Trabajo de capital} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

$$\text{Activo corriente} > \text{Pasivo corriente} \Rightarrow \text{Capital de Trabajo } +$$

$$\text{Activo corriente} < \text{Pasivo corriente} \Rightarrow \text{Capital de Trabajo } -$$

$$\text{Activo corriente} = \text{Pasivo corriente} \Rightarrow \text{Capital de Trabajo } 0$$

RATIOS DE RENTABILIDAD

Mide la capacidad de obtención de beneficios de la empresa.

$$\text{Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Rendimiento sobre la inversión (ROA)} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{Utilidad ventas} = \frac{\text{Utilidad antes de intereses e impuestos}}{\text{Ventas totales}}$$

$$\text{Margen neto de utilidad} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

RATIOS DE SOLVENCIA

$$\text{Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{Estructura del capital} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Cobertura de Gastos Financieros} = \frac{\text{utilidad antes de intereses}}{\text{Gastos financieros}}$$



RATIOS DE GESTION O UTILIDAD DE LOS ACTIVOS

Rotación de inventarios = $\frac{\text{Inventario promedio} \times \text{días en el año}}{\text{Costo de ventas}}$

Período pago a prov. = $\frac{\text{Ctas. x pagar (promedio)} \times \text{días en el año}}{\text{Compras a proveedores}}$

Rotación de activos totales = $\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales}}$

Periodo promedio de cobranza = $\frac{\text{Ctas por cobrar} \times \text{días en el año}}{\text{Vtas. Anuales al crédito}}$

Rotación de ctas. por cobrar = $\frac{\text{Vtas. Anuales al crédito}}{\text{Ctas. por cobrar}}$



GUÍA DE PRÁCTICA N° 10

PRIMERA UNIDAD

Análisis de Estados Financieros

Sección :

Docente : Escribir el nombre del docente

Apellidos :

Nombres :

Fecha :/...../2017 Duración: Indicó. Tiempo

Tipo de Práctica: Individual () Grupal ()

INSTRUCCIONES: Responda las siguientes preguntas de manera objetiva

TEMA: Análisis de Indicadores Financieros

PROPÓSITO: Clasifica los indicadores financieros en sus diversas categorías, y sus limitaciones. Calcula el sistema de indicadores financieros.

1. ¿Cómo se clasifican los indicadores financieros?

2. ¿Cuáles son las limitaciones de los Indicadores Financieros?

Ejercicios de Aplicación de Indicadores Financieros (Ratios)

Según los estados financieros mostrados calcula los siguientes Ratios:

Razón Corriente

Capital de Trabajo

ROA

Endeudamiento

Rotación de Inventario

Periodo d Pago a Proveedores

Prueba Acida

Margen Neto de Utilidad

ROE

Estructura del Capital

Rotación de Cuentas por Cobrar

Rotación de Activos Totales

DATOS ADICIONALES: Se tiene:

Compras a Proveedores S/ 5'154,265

Ventas Anuales al Crédito S/. 3'928,956



RICO MAC-PATO
SAC
RUC N°
203654178584

**BALANCE GENERAL COMPARATIVO
(NUEVOS SOLES)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

A C T I V O				P A S I V O	
	2015	2014		2015	2014
<u>ACTIVO CTE.</u>			<u>PASIVO CTE.</u>		
Efectivo y equivalente de efectivo	49,428	19,145	Sobregiros bancarios	0	0
Ctas por cobrar comerciales	856,545	632,286	Tributos y otros aportes al sistema p.	9,994	26,198
Cuentas por cobrar acc. y Personal	0	1,500	Remuneraciones y participac. por Pagar	7,294	2,022
Otras Cuentas por Cob.Diversas	889	154	Ctas por pagar comerciales terceros	214,396	740,064
Cobranza Dudosa	-5,784	-6,854	Otras Cuentas por Pagar Diversas	645,879	107,367
Mercaderias	784,510	489,745	Beneficios Sociales de los trabajadores	8,178	7,076
Otras ctas activo (tributos)	0	0	Total Pasivo Cte.	885,741	882,727
Total Activo Cte.	1,685,588	1,135,976	<u>PASIVO NO CTE.</u>		
<u>ACTIVO NO CTE.</u>			Otras Cuentas por Pagar Diversas	0	0
Terrenos	255,485	255,485	Total Pasivo no Cte.	0	0
Edificaciones	578,984	578,984	TOTAL PASIVO	885,741	882,727
Maquinarias y Equipos	195,874	195,874	<u>PATRIMONIO</u>		
Unidades de Transporte	89,740	89,740	Capital	897,415	897,415
Muebles y Enseres	39,700	39,700	Reservas	10,548	9,785
Equipos Diversos	52,481	48,784	Resultados acumulados	552,476	215,784
Anticipos otorgados	207,014	144,152	Utilidad/Pérdida del ejercicio	565,670	336,692
Deprec. y Amort. Acumulada	-193,015	-146,292	TOTAL PATRIMONIO	2,026,109	1,459,676
Total Activo no Cte.	1,226,262	1,206,427	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		
TOTAL ACTIVO	2,911,850	2,342,403	2,911,850 2,342,403		



RICO MAC-PATO SAC
RUC N° 203654178584

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
(Expresado en Soles)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

	2015	2014
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	5,890,690	5,984,751
Dsctos, Rebajas y Bonif. Obtenidas	176,320	189,457
Total Ingresos Brutos	6,067,010	6,174,208
Costo de Ventas	4,979,521	-5,110,050
Utilidad Bruta	1,087,489	1,064,158
Gastos Operacionales		
Gastos de Administración	-168,745	-245,178
Gastos de Venta	-289,745	-378,451
Utilidad Bruta	628,999	440,529
Otros Ingresos (Gastos)		
Ingresos Diversos	25,784	26,879
Ingresos Extraordinarios	3,587	6,451
Ingresos Financieros	102,541	158,742
Gastos Financieros	-241,120	-345,784
Otros Gastos	45,879	49,875
Resultado antes de Partic. e Impto Renta	565,670	336,692

Referencias bibliográficas

BÁSICA

- Guajardo, G. y Andrade de Guajardo, N. (2012). *Contabilidad para no contadores* (2ª ed.). México: McGraw Hill, p. 50, 58, 83, 85, 94.

COMPLEMENTARIA

- Goxens, A. (2006). *Enciclopedia práctica de contabilidad* (1ª ed.). España: Océano.
- Label, W., De León, J. y Ramos, R. (2012). *Contabilidad para no contadores* (1ª ed.). Colombia: Ecoe ediciones.
- Marco conceptual de la NIIF – versión 2015
- Normas internacionales de contabilidad – versión 2015
- Rice, A. (2001). *Contabilidad usos básicas y aplicaciones prácticas en la empresa* (1ª ed.). México: Pearson Educación.

ENLACES RECOMENDADOS

- https://www.academia.edu/11289423/CONTABILIDAD_PARA_NO_CONTADORES. 23/12/2015
- http://www.smv.gob.pe/Frm_PlantillaInfFin.aspx?data=3178A9BFC7B247A532091D3D5FB55EA44A71152D1E



El análisis vertical es una herramienta de análisis financiero sumamente útil porque permite comparar un rubro específico respecto al total al que pertenece. Se puede ver una aplicación de este esquema en el estado de situación financiera.

En el caso del estado de situación financiera, el total del activo de cada año es 100% al igual que el total de pasivo y patrimonio. A partir de ahí, a todas las partidas del activo y del pasivo y patrimonio, respectivamente, se calcula el porcentaje que representan respecto al total que pertenecen dividiendo el monto de la partida entre el total del activo o la suma de pasivo y patrimonio.

Estructura del Análisis Vertical

DISTRIBUIDORA ALCATRAZ S.A.C.
RUC Nº 20319111115

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(Expresado en Soles)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

A C T I V O			P A S I V O		
		A.VERTICAL %			A.VERTICAL %
ACTIVO CTE.			PASIVO CTE.		
Efectivo y Equivalente de Efectivo	20,545	0.50%	Sobregiros bancarios	0	0.00%
Ctas por Cobrar Comerciales Terceros	951,945	23.10%	Tributos y Apotes al Sist. Pens. Por Pagar	9,994	0.24%
Cuentas por cobrar accionistas y Persona	3,641	0.09%	Remuneraciones y participac. por Pagar	7,294	0.18%
Otras Cuentas por Cob.Diversas	208,052	5.05%	Ctas. Por Pagar Comerciales Terceros	214,396	5.20%
Estimación de Cobranza Dudosa	-28,659	-0.70%	Otras Cuentas por Pagar Diversas	845,139	20.51%
Existencias	1,399,749	33.97%	Beneficios Sociales de los trabajadores	8,178	0.20%
Otras Ctas. Activo	0	0.00%	Total Pasivo Cte.	1,085,001	26.33%
Total Activo Cte.	2,555,272	62.01%			
ACTIVO NO CTE.			PASIVO NO CTE.		
Terrenos	255,485	6.20%	Ctas. Por Pagar Comerciales Terceros	0	0%
Edificios y Otras Construcciones	899,778	21.83%	Total Pasivo no Cte.	0	0%
Materiales construcción	3,650	0.09%			0%
Maquinarias y Equipos	539,912	13.10%	TOTAL PASIVO	1,085,001	26.33%
Unidades de Transporte	261,637	6.35%			
Muebles y Enseres	63,135	1.53%	PATRIMONIO		
Equipos Diversos	115,590	2.80%	Capital	2,164,905	52.53%
Intangibles	719,520	17.46%	Reservas	39,863	0.97%
Depreciación Amortiz y Agotam.Acum.	-	-	Resultados acumulados	411,178	9.98%
Total Activo no Cte.	1,565,690	37.99%	Utilidad/Pérdida del ejercicio	420,016	10.19%
			TOTAL PATRIMONIO	3,035,962	73.67%
TOTAL ACTIVO	4,120,963	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,120,963	100%



DISTRIBUIDORA ALCATRAZ S.A.C.
RUC N° 20319111115

ESTADO DE RESULTADOS
(Expresado en Soles)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

		A.VERTICAL %
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	7,507,089	100.00%
Dsctos, Rebajas y Bonif. Obtenidas	275,136	3.67%
Total Ingresos Brutos	7,782,225	103.67%
Costo de Ventas	-6,492,981	-86.49%
Costo de Servicio	-191,318	-2.55%
Dsctos, Rebajas y Bonif. Concedidas	-1,049	-0.01%
Utilidad Bruta	1,096,877	14.61%
Gastos Operacionales		
Gastos de Administración	-231,746	-3.09%
Gastos de Venta	-445,111	-5.93%
Utilidad Bruta	420,020	5.59%
Otros Ingresos (Gastos)		
Ingresos Diversos	34,286	0.46%
Ingresos Financieros	210,962	2.81%
Gastos Financieros	-231,024	-3.08%
Otros Gastos	-14,227	-0.19%
Resultado antes de Partic. e Impto.	420,016	5.59%

Análisis Horizontal

El análisis horizontal es sumamente importante cuando se trata de detectar las tendencias del comportamiento a través del tiempo de las partidas que forman parte de los estados financieros. A diferencia del análisis vertical, en el análisis horizontal se toma un año base como referencia al cual se le asigna 100% y a partir de ahí se calculan los aumentos o disminuciones que hayan sufrido cada una de las partidas del estado de resultados y del estado de situación financiera en el tiempo.



Estructura del Análisis Horizontal

DISTRIBUIDORA ALCATRAZ
S.A.C.
RUC N°
2031911115

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(Expresado en Soles)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

ACTIVO			ANALISIS HZTAL	
	2015	2014	SOLES	%
ACTIVO CTE.				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	20,545	131,358	110,813	-84.36%
Ctas por Cobrar Comerciales Terceros	951,945	798,128	153,817	19.27%
Cuentas por cobrar accionistas y Persona	3,641	0	3,641	100.00%
Otras Cuentas por Cob.Diversas	208,052	55,456	152,596	275.17%
Estimación de Cobranza Dudosa	-28,659	-88,649	59,990	-67.67%
Existencias	1,399,749	915,038	484,711	52.97%
Otras Ctas. Activo	0		0	
Total Activo Cte.	2,555,272	1,811,331	743,941	41.07%
ACTIVO NO CTE.				
Terrenos	255,485	255,485	0	0.00%
Edificios y Otras Construcciones	899,778	899,778	0	0.00%
Materiales construcc. Ancah/Lima	3,650	0	3,650	100.00%
Maquinarias y Equipos	539,912	441,653	98,258	100.00%
Unidades de Transporte	261,637	219,281	42,356	19.32%
Muebles y Enseres	63,135	63,135	0	0.00%
Equipos Diversos	115,590	101,986	13,603	13.34%
Intangibles	719,520	719,520	0	0.00%
Depreciación Amortiz y Agotam.Acum.	1,293,015	1,177,082	115,933	9.85%
Total Activo no Cte.	1,565,690	1,523,756	41,934	2.75%

TOTAL ACTIVO	4,120,963	3,335,087	785,876	23.56%
---------------------	------------------	------------------	----------------	---------------

PASIVO			ANALISIS HZTAL	
	2015	2014	SOLES	%
PASIVO CTE.				
Sobregiros bancarios	0	0	0	0.00%
Tributos y Apotes al Sist. Pens. Por Pagar	9,994	-8,485	18,479	-217.78%
Remuneraciones y participac. por Pagar	7,294	835	6,459	773.55%
Ctas. Por Pagar Comerciales Terceros	214,396	706,586	492,190	-69.66%
Otras Cuentas por Pagar Diversas	845,139	163,362	681,777	417.34%
Beneficios Sociales de los trabajadores	8,178	3,876	4,302	110.98%
Total Pasivo Cte.	1,085,001	866,175	218,826	25.26%
PASIVO NO CTE.				
Ctas. Por Pagar Comerciales Terceros	0	0	0	0.00%
Total Pasivo no Cte.	0	0	0	0.00%
TOTAL PASIVO	1,085,001	866,175	218,826	25.26%
PATRIMONIO				
Capital	2,164,905	2,015,530	149,375	7.41%
Reservas	39,863	14,961	24,902	166.45%
Resultados acumulados	411,178	20,502	390,676	1905.57%
Utilidad/Pérdida del ejercicio	420,016	417,920	2,096	0.50%
TOTAL PATRIMONIO	3,035,962	2,468,912	567,049	22.97%

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,120,963	3,335,087	785,876	23.56%
----------------------------------	------------------	------------------	----------------	---------------



DISTRIBUIDORA ALCATRAZ S.A.C.

RUC N° 20319111115

ESTADO DE RESULTADOS (Expresado en Soles) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

	2015	2014	ANALISIS HZTAL.	
			SOLES	%
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	7,507,089	5,672,602	1,834,487	32.34%
Dctos, Rebajas y Bonif. Obtenidas	275,136	179,442	95,694	53.33%
Total Ingresos Brutos	7,782,225	5,852,044	1,930,181	32.98%
Costo de Ventas	6,492,981	-4,698,600	1,794,381	38.19%
Costo de Servicio	-191,318	-308,870	117,552	-38.06%
Dctos, Rebajas y Bonif. Concedidas	-1,049	-2,947	1,898	-64.41%
Utilidad Bruta	1,096,877	841,627	255,249	30.33%
Gastos Operacionales				
Gastos de Administración	-231,746	-285,874	54,128	-18.93%
Gastos de Venta	-445,111	-186,781	-258,330	138.31%
Utilidad Bruta	420,020	368,972	51,047	13.84%
Otros Ingresos (Gastos)				
Ingresos Diversos	34,286	7,728	26,558	343.65%
Ingresos Financieros	210,962	6,361	204,600	3216.40%
Gastos Financieros	-231,024	124,069	-355,093	-286.21%
Otros Gastos	-14,227	-83,756	69,529	-83.01%
Resultado antes de Partic. e Impto.	420,016	423,375	-3,359	-0.79%



GUÍA DE PRÁCTICA N° 11

PRIMERA UNIDAD

Análisis de Estados Financieros

Sección :

Docente : Escribir el nombre del docente

Apellidos :

Nombres :

Fecha :/...../2017 Duración: Indicó. Tiempo

Tipo de Práctica: Individual () Grupal ()

INSTRUCCIONES: Responda las siguientes preguntas de manera objetiva

TEMA: Análisis Vertical y Horizontal

PROPÓSITO: Aplica el cálculo del análisis vertical y Horizontal a la información financiera.

1. ¿Cuál es el fin del análisis vertical?

2. ¿Cual es el fin del análisis horizontal?

Ejercicios de Aplicación del Análisis Vertical y Horizontal

Según los estados financieros mostrados calcular el análisis vertical y horizontal