Con el patrocinio de:

Con el aval académico de:

CAPACÍTATE

PROGRAMA PARA MICROEMPRESARIOS

EL UNIVERSO

Módulo VII

CONTABILIDAD Y FINANZAS

Objetivo específico:
Poner en práctica los conocimientos aprendidos en las tres clases anteriores de este Módulo.

Propósito:
Utilizar los conocimientos de Contabilidad y Finanzas para aplicarlos en el día a día de la microempresa.

CASO PRÁCTICO

Me imagino estará deseoso de ponerse a prueba, para saber si lo aprendido lo podrá plasmar en la realidad de su microempresa. Muy bien! Ha llegado la hora de contestar esa inquietud. Empezaremos presentando una serie de situaciones que usted me ayudará a clasificar por cuentas para luego elaborar el Balance General (BG) que marcará el inicio de nuestro periodo de análisis. Luego, se planteará un conjunto de transacciones que se desarrollarán durante el periodo contable analizado, que en nuestro ejercicio será un mes.

Primero familiaricémonos con el caso: Imagínese que usted tiene un negocio de comercialización de productos de limpieza para el hogar, al cual llamaremos de ahora en adelante "Mi Pequeña Empresa", de la cual tiene los siguientes datos pero que aún no ha logrado convertirlos en un BG que formalice su información contable.

Le propongo algo adicional, le voy a dejar una columna vacía para que usted intente clasificar las cuentas del BG en Activo Circulante o Activo de Largo Plazo, Pasivo Circulante o Pasivo de Largo Plazo y Patrimonio. Más adelante le presentaré el BG ya terminado, pero cuidado con hacer trampa, no se adelante en la lectura incluso trate usted mismo de preparar el BG para que luego lo compare con el que yo le voy a proponer. ¿Qué opina?. ¡Vamos a hacerlo! :

1

INFORMACIÓN	VALOR INICIAL	TIPO DE CUENTA
1. Dinero en efectivo con el que se cuenta actualmente	$ 5.500	
2. Valores que nos deben nuestros clientes por créditos por ventas	$ 4.500	
3. Valores que debemos a nuestros proveedores por mercadería comprada a crédito.	$ 4.300	
4. Préstamo a 60 días que se le hizo a otra empresa que ofreció pagarnos 12% de interés anual.	$ 3.000	
5. Préstamo a 90 días que hicimos al Banco de Guayaquil por el cual debemos pagar 14% anual.	$ 8.000	
6. Artículos destinados para su comercialización	$ 7.000	
7. Camioneta comprada hace 2 años, que se estima tendrá un valor de salvamento del 10% de su valor inicial. La camioneta fue comprada en:	$ 11.000	
8. Usted compró un terreno que será destinado a construir las nuevas instalaciones de su empresa.	$ 12.000	
9. "Mi Pequeña Empresa" obtuvo un crédito con la Corporación Financiera Nacional, por lo que tuvo que hipotecar el terreno comprado.	$ 10.000	
10. Se tiene pendiente de pago las comisiones otorgadas a los vendedores por las ventas del mes.	$ 1.700	
11. Publicidad pagada por adelantado (contrato a 5 meses de los cuales han transcurrido 3 meses). Valor del contrato:	$ 2.500	
12. Alquiler pagado por anticipado (contrato a 12 meses de los que han transcurrido 7). Valor del contrato:	$ 6.000	
13. Capital aportado por el dueño de la empresa (*)	¿?	
14. Utilidades acumuladas de periodos anteriores	$ 7.850	

(*) No es un error que aparezcan los signos de incógnita. El valor lo deberá calcular usted aplicando sus conocimientos sobre Identidad Contable.
¿Cómo le fue con la clasificación?... ¿Qué no está seguro?... Veamos los resultados y comparemos:

2 MI PEQUEÑA EMPRESA

Balance General
Al 1 de enero de 2010

ACTIVOS		COMENTARIOS
Activo Circulante	23,500.00	
Caja	5,500.00	También pudo haber usado la cuenta Efectivo
Cuentas por cobrar	4,500.00	Cuenta que tiene por objetivo reflejar lo que nos deben los clientes.
Documentos por cobrar	3,000.00	Se utiliza para registrar préstamos que nosotros otorgamos a otros. Involucra la firma de un documento (de ahí su nombre) que certifique el pago.
Mercadería	7,000.00	Pudo haber utilizado Inventario, aunque el término Mercadería aplica para empresas que comercializan productos terminados mas no se dedican a fabricarlos.
Publicidad Pagada por adelantado	1,000.00	1. El valor TOTAL del contrato era de 2.500 dólares, pero se especificó que era por un tiempo de cinco meses, es decir se pagó a razón de 500 dólares mensuales de publicidad. 2. Lo anterior indica que cuando se hizo el contrato inicial se tenía derecho a recibir publicidad por los próximos cinco meses. Hoy, tres meses después, aún nos tienen que proporcionar dos meses de este servicio, por lo que el valor que se registra es de 1.000 dólares. 3. Al ser un derecho se convierte en una cuenta de Activo, y al ser por cinco meses el contrato (Corto Plazo) se la clasifica como Activo Circulante. 4. En esta cuenta se aplica el principio contable del DEVENGADO: "Los Ingresos y Gastos se registran cuando éstos ocurren". En este caso primero se registra el derecho contraído (cuenta de Activo Circulante) y luego mensualmente ese derecho va disminuyendo a medida que recibimos el servicio, convirtiéndose la cuenta en un gasto que se registra mensualmente hasta la terminación del contrato.
Alquiler Pagado por adelantado	**23,500.00** 5,500.00 4,500.00	1. El valor TOTAL del contrato era de 6.000 dólares, pero se especificó que era por un tiempo de doce meses, es decir se pagó a razón de 500 dólares mensuales de alquiler. 2. Lo anterior indica que cuando se hizo el contrato inicial se tenía derecho a utilizar el bien alquilado por los próximos doce meses. Hoy, siete meses después, aún nos tienen que proporcionar cinco meses de este servicio, por lo que el valor que se registra es de 2.500 dólares. Puntos 3 y 4, igual análisis que la cuenta anterior.
Activos Fijos	3,000.00	
Vehículos	7,000.00	Valor del activo cuando fue originalmente adquirido.
(-) Depreciación Acum. Vehículo	1,000.00 **23,500.00**	1. La depreciación acumulada del vehículo busca reflejar el desgaste que ha tenido el activo fijo (desde su adquisición hasta la actualidad) por su uso en el proceso productivo de la empresa. En este caso, en la comercialización de los productos. 2. Debido a lo anterior, es el valor negativo de la cuenta, que a pesar de estar en el lado del Activo, disminuye el valor del bien que se esté depreciando. 3. El valor registrado es el resultado de dos años de depreciación considerando un valor de salvamento del 10% de su valor. El cálculo sería igual a: (Valor inicial del activo – Valor salvamento) / Vida útil del activo (en años, meses, etc.), es decir: (11.000 – 1.100)/5 = 1.980. 4. Cada activo fijo tiene su propia vida útil, así Muebles y Enseres, Maquinarias, Equipos de Oficina se deprecian a 10 años plazo, Vehículos 5 años, Equipos de Computación 3 años y Edificios 20 años. 5. Valor de salvamento es aquel rubro que se espera recuperar por la venta del activo usado, al final de su vida útil.
Terreno	5,500.00	Los terrenos a pesar de ser activos fijos, no se deprecian porque más bien tienen a ganar valor a través del tiempo debido a adecuaciones que pueden darse en éste o en sus alrededores (alumbrado público por ejemplo).
TOTAL ACTIVOS	4,500.00	
	3,000.00	
PASIVOS	7,000.00	
Pasivo Circulante	1,000.00	
Cuentas por pagar		Refleja lo que está pendiente de pago únicamente a nuestros proveedores.
Préstamos Bancarios CP		
Comisiones por Pagar	1,700.00	No es que la empresa esté morosa (atrasada), simplemente que por la característica del negocio, puede que se haya negociado con los vendedores pagar las comisiones al mes siguiente de la venta.
Pasivo de Largo Plazo	**10,000.00**	
Hipoteca por pagar	10,000.00	El valor de la hipoteca siempre será menor al valor del activo que la garantice, precisamente por la holgura que se desea dejar la institución financiera en el caso que tenga que vender (lo más rápidamente posible) el activo para cobrar el crédito otorgado.
TOTAL PASIVOS	**24,000.00**	
PATRIMONIO		
Capital contable	10,690.00	Capital aportado por el o los dueños de la empresa. En este caso se hizo uso de la Identidad Contable (Activo = Pasivos + Patrimonio) para hallar el valor que no se lo dio como parte de los datos iniciales. Es decir: Total de Activos – Total Pasivos – Utilidades Retenidas = Capital Contable.
Utilidades Retenidas	7,850.00	Utilidades acumuladas de todos los periodos anteriores hasta la actualidad, es decir utilidades retenidas o reinvertidas en la misma empresa.
TOTAL PATRIMONIO	**18,540.00**	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**42,540.00**	

3 A continuación las transacciones que nos llevarán a elaborar los Estados Financieros básicos al final del mes:

1. Mi Pequeña Empresa" vendió $4.000 en mercaderías al costo, con un margen de ganancia del 50%. Al contado se cobró 60% y la diferencia a 45 días plazo.
2. Durante el mes se cobraron $2.300 de créditos concedidos a clientes.
3. La empresa pagó $3.800 a sus proveedores.
4. Nos pagaron $1.000 del documento por cobrar más sus respectivos intereses.
5. En el mes se generaron $500 en comisiones que se pagarán el mes siguiente y además se pagaron las comisiones del mes anterior.
6. La empresa canceló $1400 en sueldos y salarios de su nómina total.
7. Se compra mercadería por $7.000, cancelando $2.000 en efectivo y la diferencia a 35 días plazo.
8. Se vende mercadería por un total de $12.000 que incluye un margen de utilidad del 50%. El 70% de cobra al contado y la diferencia a 40 días plazo.
9. La empresa pagó $500 al Banco de Guayaquil. Esta cuota incluye $93,33 de intereses generados durante el mes.
10. "Mi Pequeña Empresa" canceló $600 a la CFN. El valor de la cuota incluye intereses por $100.
11. Se realizan los ajustes contables necesarios.
12. Se calculan dividendos del 30% de la utilidad neta del mes, pero éstos serán cancelados a finales de marzo.

¡Bien, manos a la obra! Recurramos una vez más a nuestro amigo el Libro Diario con sus respectivas explicaciones.

4 LIBRO DIARIO

TRANSACCIÓN	DEBE	HABER	Impacto en el Estado Financiero
1. Caja	3.360,00		Activo Circulante-BG y FC
Cuentas por cobrar	2.400,00		Activo Circulante-BG
Ventas		6.000,00	Ingreso-ER
1a. Costo de ventas	4.000,00		Costo-ER
Mercaderías		4.000,00	Activo Circulante-BG
2. Caja	2.300,00		Activo Circulante-BG y FC
Cuentas por cobrar		2.300,00	Activo Circulante-BG
3. Cuentas por pagar	3.800,00		Pasivo Circulante-BG
Caja		3.800,00	Activo Circulante-BG y FC
4. Caja	1.530,00		Activo Circulante-BG y FC
Doc. por cobrar		1.500,00	Activo Circulante-BG
Intereses ganados		30,00	Ingresos-ER
5. Gastos por comisiones	500,00		Gasto-ER
Comisiones por pagar		500,00	Pasivo Circulante-BG
5a. Comisiones por pagar	1.700,00		Pasivo Circulante-BG
Caja		1.700,00	Activo Circulante-BG y FC
6. Sueldos y salarios	1.400,00		Gasto-ER
Caja		1.400,00	Activo Circulante-BG y FC
7. Mercadería	7.000,00		Activo Circulante-BG
Caja		2.000,00	Activo Circulante-BG y FC
Cuentas por pagar		5.000,00	Pasivo Circulante-BG
8. Caja	8.400,00		Activo Circulante-BG y FC
Cuentas por cobrar	3.600,00		Activo Circulante-BG
Ventas		12.000,00	Ingreso-ER
8a. Costo de Ventas	8.000,00		Costo-ER
Mercaderías		8.000,00	Activo Circulante-BG
9. Préstamos Bancarios CP	406,67		Pasivo de largo plazo-BG
Gastos por Intereses	93,33		Gasto-ER
Caja		500,00	Activo Circulante-BG y FC
10. Hipoteca por pagar	500,00		Pasivo de largo plazo-BG
Gastos por Intereses	100,00		Gasto-ER
Caja		600,00	Activo Circulante-BG y FC
11a. Gastos de publicidad	500,00		Gasto-ER
Publicidad pagada por adelantado		500,00	Activo Circulante-BG
11b. Gastos de alquiler	500,00		Gasto-ER
Alquiler pagado por adelantado		500,00	Activo Circulante-BG
11c. Gastos de depreciación	165,00		Gasto-ER
Depreciación acumulada de vehículo		165,00	Activo Fijo-BG
12. Dividendos declarados	Valor saldrá del cálculo de la Utilidad Neta del ER.		
Dividendos por pagar			

Espero que le haya ido mejor que en la última clase, donde hicimos un precalentamiento para este caso final.

Ingresa a **www.eluniverso.com/capacitate** para que puedas construir tu Estado de Resultados y repases el Flujo de Caja.

CONCLUSIONES:

- Con los Estados Financieros usted podrá seguirle la pista a la actividad de su empresa: Con el Estado de Resultados sabrá si está obteniendo pérdidas o ganancias como resultado de sus operaciones.

  El Balance General me dirá el saldo de las cuentas al final de un periodo determinado y finalmente el Flujo de Caja me permitirá conocer con cuánto dinero en efectivo cuento al final de un periodo de análisis específico.

  El FC será el principal estado financiero que me pida una institución financiera al momento de evaluar si me otorga o no un crédito, puesto que ahí podrá analizar si la empresa posee o no capacidad de generar excedentes de dinero para hacer frente a nuevas obligaciones contraídas.

- Usted deberá imaginar que si bien es cierto en nuestras clases hemos manejado un periodo de análisis a la vez, el mismo ejercicio usted podrá replicarlo para cuantos periodos necesite proyectar (3 meses, 6 meses, 12 meses, etc.). Para esto deberá tener a la mano información pronosticada acerca de lo que espera le suceda a su empresa en los próximos periodos (nivel de ventas, costos esperados, formas de pago, políticas de cobranza, etc.).

María Elena Romero Montoya

- ✓ Coordinadora Académica de las carreras de Economía con Mención en Gestión Empresarial e Ingeniería en Negocios Internacionales de la Facultad de Economía y Negocios de la ESPOL.
- ✓ Coordinadora del Área Financiera de la Facultad de Economía y Negocios de la ESPOL.
- ✓ Reconocimiento como "Mejor Profesora de la ESPOL" en su LI Aniversario, año 2009.
- ✓ Máster en Finanzas de la Universidad de Chile.
- ✓ Catedrática del Área Financiera en Pregrado y Postgrado en varias universidades.

Paquita Calderón - Editora de textos y diseñadora de la estructura pedagógica.

RADIO CITY 89.3 FM

Escucha hoy a las 20h07 en radio City la entrevista a **Francisco Neira,** *propietario de la Pastelería Domremi*, conducida por Guillermo Maldonado.

89.3 en Guayaquil y 99.7 en la Península

Ingresa a **www.eluniverso.com/capacitate** para que puedas construir tu Estado de Resultados y repases el Flujo de Caja.