



"Gestión de Organizaciones Turísticas"

Clase Nro. 2

Pablo M. Bonifati.

2024



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

INDICE DE CONTENIDOS.

Indice	2
Introducción.....	3
La Información Externa e Interna	4
Las Información Contable patrimonial y la de Gestión	6
La Información Proyectada	31
Breves comentarios Finales.....	37



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

El sistema contable como generador de información

La información externa e interna.

La información contable patrimonial y la de gestión.

La información proyectada.

Objetivo de la clase:

Introducir al alumno al conocimiento de la información contable, sus cualidades y características, y brindar las primeras herramientas para llegar a la conformación del primer estado contable " El Balance General " , concluyendo con el análisis de las bondades que nos provee la proyección de la información en las empresas.

Introducción

Los estados contables constituyen el medio a través del cual se suministra información sobre el patrimonio del ente y su evolución.

Sus destinatarios no solo son externos (bancos y proveedores, Organismos Nacionales, provinciales y municipales, sino también internos (dirección y áreas funcionales de la empresa).

Pero no podemos hablar de los estados contables, sin antes saber como se generan y a partir de que hechos o situaciones.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

En nuestra clase anterior, vimos que cuando se gesta un negocio, se comienza con una idea, y se plantean objetivos.

Consecuentemente se piensa en quienes van a formar parte del mismo y con que estructura se tiene que contar, es decir, cual va a ser el herramental humano y físico.

LEER ATENTO

La información requerida por los responsables de la administración de una organización para la toma de decisiones, así como la demandada por los usuarios externos: accionistas, banqueros, acreedores, el Gobierno, etc., surge en gran medida del sistema de información contable.

La Información externa e interna:

El párrafo anterior, me dio el puntapié inicial para hablar acerca de los distintos usos de la información contable.

Y la misma es emitida hacia dos tipos de destinatarios bien diferenciados:

- ✓ Usuarios internos
- ✓ Usuarios externos

Evidentemente ya por la denominación Uds. se darán cuenta cual es la diferencia, lo que les adelanto es que una cosa es la información que circula en todos los estamentos de una empresa (solo dentro de la empresa) y otra muy distinta es la que la propia empresa da a conocer a terceros (esta es mas limitada, mas acotada, solo se circunscribe a los estados contables básicos que veremos mas adelante)

Usuarios internos: en este caso, la información contable es la que se destina a cada una de las áreas o sectores de la empresa, y deberá contener las cualidades



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

necesarias para que los respectivos responsables planeen, gestionen y controlen las actividades delegadas por la dirección superior o la gerencia general.

Yendo a un ejemplo concreto, un analista interno que evalúa el tipo de financiación que le sea más económica a su empresa, teniendo como alternativas de análisis un banco o un proveedor, va a acceder a toda la información pormenorizada de la empresa.

Usuarios externos: los demandantes de esta información son terceros ajenos a la empresa y tomando de base el ejemplo anterior, pero visto desde la otra vereda, el empleado de un banco o un proveedor, para analizar la factibilidad del otorgamiento de un préstamo contará solo con la información emitida por los estados contables.

En cuanto a los destinatarios externos de la información contable de una empresa, podemos distinguir a algunos bien diferenciados pero con necesidades similares de la información a analizar, y entre ellos podemos enunciar:

- ✚ Inversores: que decidirán acerca del mantenimiento, retiro o colocación de capital en función a la rentabilidad que la empresa posee y adicionalmente profundizarán su análisis en la eficientización de la gestión de la misma.
- ✚ Instituciones financieras: que concentrarán la posibilidad de otorgar créditos o no en la medida que la empresa cuente con la posibilidad de cancelar sus deudas.
- ✚ Proveedores y Acreedores: de la misma manera que los bancos, éstos analizarán las pautas de concesión de créditos en la medida que la empresa pueda afrontar éstas obligaciones.
- ✚ El Estado: (Nacional, Provincial y Municipal), interesado en que la empresa pague sus impuestos, contribuciones y tasas.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Existen además otros usuarios externos, que solicitan información a las empresas y que generalmente tienen que ver con determinado marco regulatorio Ej. Anses, Comisión Nacional de Valores, Inspección General de Justicia, Secretaría de Defensa del Consumidor, etc.

REFLEXIONAR

En síntesis, el sistema de información contable constituye una fuente de información fundamental, con cualidades tales como el ser útil y oportuna para todos los fines, variando el nivel de detalle en la medida que esté destinada a usuarios internos o a usuarios externos, pero que en todos los casos está orientada a la toma de decisiones.

La Información contable patrimonial y la de gestión:

Hasta acá hemos conocido las cualidades de la información contable, sus relaciones, sus usuarios, pero todavía no conocemos el manejo de la misma.

Para ir introduciéndonos en la práctica contable veamos el siguiente ejemplo:

Supongamos que conformo con uno de Uds. una sociedad que se va a dedicar a la reventa de mercaderías.

Yo apporto \$ 1000,00 en efectivo y xx aporta \$ 1000,00 en mercaderías para revender.

1er. Pregunta: Con que cuenta la sociedad?

Respuesta: efectivo y mercadería.

Como contrapartida, la empresa tiene una deuda con los socios.

Porque?



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Porque la empresa es un ente¹ distinto a las personas físicas que lo componen, y por lo tanto, la inversión que hacemos en este caso, representa para nosotros (sus dueños) un derecho que tenemos en la empresa constituida, y para la empresa una obligación.

Acá necesitamos algunas definiciones que nos aclararán los conceptos vertidos:

ACTIVO: son todos aquellos bienes tangibles e intangibles y los derechos que la empresa posee.

PASIVO: son todas las obligaciones hacia terceros contraídas por la empresa.

CAPITAL: desde el punto de vista de la empresa, es la obligación contraída hacia los socios.

Desde el punto de vista de los socios, es la participación que tienen sobre el activo de la sociedad.

Si queremos plasmar estas definiciones en una ecuación, lo podemos hacer de la siguiente manera:

$$A = P + C \text{ ES DECIR : ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL}$$

A través de esta fórmula, podemos deducir las siguientes:

$$C = A - P \text{ ES DECIR : CAPITAL} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

¹ Los estados contables se refieren siempre a un ente donde el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero. El concepto de “ente” es distinto al de persona ya que una misma persona puede producir estados contables de varios entes de su propiedad.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

O bien:

$$P = A - C \text{ ES DECIR : PASIVO} = \text{ACTIVO} - \text{CAPITAL}$$

Y gráficamente a la ecuación se la representa así:

ACTIVO	PASIVO
	CAPITAL

Si el activo está comprendido por todos los bienes y derechos que la empresa posee, y el pasivo comprende a todas las obligaciones que la empresa contrae con terceros y el capital es la obligación contraída hacia los socios, entonces acá podemos arribar a una conclusión en el ejemplo citado.

“El activo está financiado por los dueños (porque ellos pusieron la plata y la mercadería en este caso, por lo tanto la empresa contrajo una deuda con ellos)”.

En este caso, si partimos de la ecuación estática, tendremos de:

$$A = P + C$$

Si la empresa está financiada solo por sus dueños, (porque no contrajo deudas con terceros), podremos llevar esta fórmula a la siguiente:



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

$$A = C$$

Donde el activo es igual a \$ 2.000,00 (efectivo \$ 1000,00 mas mercaderías \$ 1000,00) y la deuda contraída por el ente con sus socios (o sea nosotros) es de \$ 2000,00.

Nuestro Balance va a tener la siguiente estructura:

ACTIVO	PASIVO
2.000	CAPITAL
	2000

Nota: El aporte realizado, respeta "la partida doble", es decir que cada operación generará movimientos que afectarán tanto al Activo como al pasivo y Capital.

Y por lo tanto.....

Debe = haber

El debe es el activo, y el aporte realizado por los dueños, esta representado por el haber que es el pasivo.

Si los bienes y derechos de la empresa representan a su activo, y éste es el debe, entonces las cuentas del activo tienen saldo deudor.

Por el contrario, las cuentas de pasivo y patrimonio neto que conforman el pasivo (con terceros ajenos a la empresa, y con sus propios dueños), tienen saldo acreedor.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Recuerdan que en el ejemplo, se aportaba dinero en efectivo y mercaderías?

Hagamos de cuenta ahora, que el aporte es de dinero en efectivo, y de un rodado que le costo a mi socio \$ 1.000,00 (si, es un Fiat 600 modelo 1972), pero que está prendado, es decir que lo adquirió a través de un préstamo bancario (con garantía sobre el rodado), donde actualmente debe \$ 500,00.

Pregunta:

Cuál es el activo?

Existe pasivo?

Cual es el capital aportado?

Estos interrogantes, los aclaramos a través de la ecuación patrimonial:

$$\begin{aligned} \text{activo} &= \text{pasivo} + \text{capital} \\ 2000,00 &= 500,00 + 1500,00 \end{aligned}$$

Se dan cuenta como funciona la cosa?

En el primer ejemplo, ambos poníamos \$ 1000,00 c/u, es decir que mi participación, en el capital era igual que la de mi socio.

En este ejemplo, cuanto aporta mi socio, \$ 1.000,00?

No señores aporta \$ 500,00 ya que le traslada a la sociedad, la deuda que tenia con el banco es decir que si bien la empresa tiene un activo de \$ 2000,00, también tiene un pasivo de \$ 500,00 que hace que el capital aportado o sea activo - pasivo, sea igual a \$ 1.500,00.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Acá nos damos cuenta, por un lado, que en el primer ejemplo la empresa le debía solo a sus dueños (es decir que el activo estaba financiado con capital propio).

En el segundo ejemplo, el activo está financiado con **capital propio**, y con **capital ajeno**. Cuál es el capital ajeno? el que está dado por la financiación del banco que es un 3ro. Ajeno a la empresa.

Pero acá se me plantea una duda:

En que porcentaje mi activo está financiado por capitales propios, y en que parte está financiado por capitales ajenos?

Les pido un favor:

Porque no desarrollan este tema planteado y me sacan la duda en el área de debate?

OBJETIVOS DE LOS ESTADOS CONTABLES:

Los objetivos múltiples, que deben reunir la confección de los estados contables para brindar información de carácter patrimonial y financiero, deben referirse a lo siguiente:

- La situación patrimonial (activos, pasivos y patrimonio neto) del ente a una fecha dada (cierre de balance)
- Su situación financiera a la misma fecha (establecida por su posibilidad de cancelar pasivos, grado de liquidez, solvencia, etc.)



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

- ❑ Las variaciones experimentadas por el patrimonio entre la fecha de inicio y de cierre del periodo en cuestión.
- ❑ Sus inversiones y su modo de financiación.

Para exponer esta información, las normas contables proponen la presentación de los siguientes estados contables que considera básicos:

*EL BALANCE GENERAL
EL ESTADO DE RESULTADOS
EL ESTADO DE EVOLUCION DE
PATRIMONIO NETO
EL ESTADO DE ORIGEN Y
APLICACIÓN DE FONDOS*

Antes de entrar al concepto de balance general, me gustaría que repasemos juntos como se llega al mismo, dado que todo parte desde lo que denominamos "EL PROCESO CONTABLE"

La transformación de datos en información, requiere el cumplimiento de tres etapas:

1. captación de datos.
2. procesamiento de los mismos.
3. preparación de la información.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Toda organización debe estar preparada, para que dentro de sus circuitos, la información fluya de manera tal que el sistema contable, capte datos de índole patrimonial sobre la base de una documentación respaldatoria que constituyen los elementos de entrada al sistema.

El procesamiento de datos requiere su clasificación, la realización de cálculos y registros y el almacenamiento de datos de salida, a ser empleados en la preparación de informes.

....." En el concepto de contabilidad se mencionan HECHOS ECONOMICOS, estos son los que de una forma u otra modifican EL PATRIMONIO del ente"

La contabilidad plasma esos hechos económicos con la definición de CUENTAS que representan a los mismos.

Se crearan así las cuentas que representaran el sistema contable de la empresa, pero aun así, obtener información en forma rápida y accesible se tornaría dificultoso; por ello se deben reunir esas cuentas formando grupos homogéneos. Aparece entonces el "PLAN DE CUENTAS".

SASSO, Hugo Luis (1996), *El Proceso Contable cuarta edición ampliada*, Macchi, Buenos Aires.

Generalmente, el plan de cuentas en las empresas, se encuentra acompañado del manual de cuentas que incluye el análisis de cada cuenta en particular, con todas sus variantes.

*Ahora bien, el siguiente paso del proceso contable, es registrar contablemente las **VARIACIONES EN EL PATRIMONIO** del ente, a través del método de la partida doble.*



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Aparece entonces la necesidad y existencia de **NORMAS PROFESIONALES** que establecen criterios uniformes de aplicación y constituyen verdaderas herramientas para la actividad profesional; disposiciones legales que deben ser cumplimentadas y normas emitidas por los organismos de control a las cuales deberán someterse las sociedades e instituciones bajo su contralor.

El próximo interrogante que se plantea es, donde se registra? aparece aquí, el concepto de **LIBROS DE COMERCIO**.

En sus tres categorías:

1. OBLIGATORIOS O PRINCIPALES: (Diario e Inventarios y Balances)
2. AUXILIARES: (son indeterminados en clase y cantidad y no son exigidos legalmente) Ej.: el mayor, el libro de bancos, y los subdiarios de ventas y de compras entre otros.
3. ESPECIFICOS O ESPECIALES: (cuyo objetivo no forma parte del proceso contable, pero son obligatorios en virtud de disposiciones legales, impositivas, etc., Ej.: el de actas de asamblea, el del IVA, el de registro laboral, etc.

Con los saldos obtenidos del libro auxiliar mayor, se confecciona **EL BALANCE DE COMPROBACION DE SUMAS Y SALDOS** donde las sumatoria de los saldos deudores deben coincidir con la sumatoria de los saldos acreedores.

Del análisis de las cuentas que lo componen (**PATRIMONIALES Y DE RESULTADOS**), cerraríamos el proceso contable con la confección de los **ESTADOS DE SITUACION PATRIMONIAL Y EL DE RESULTADOS**.

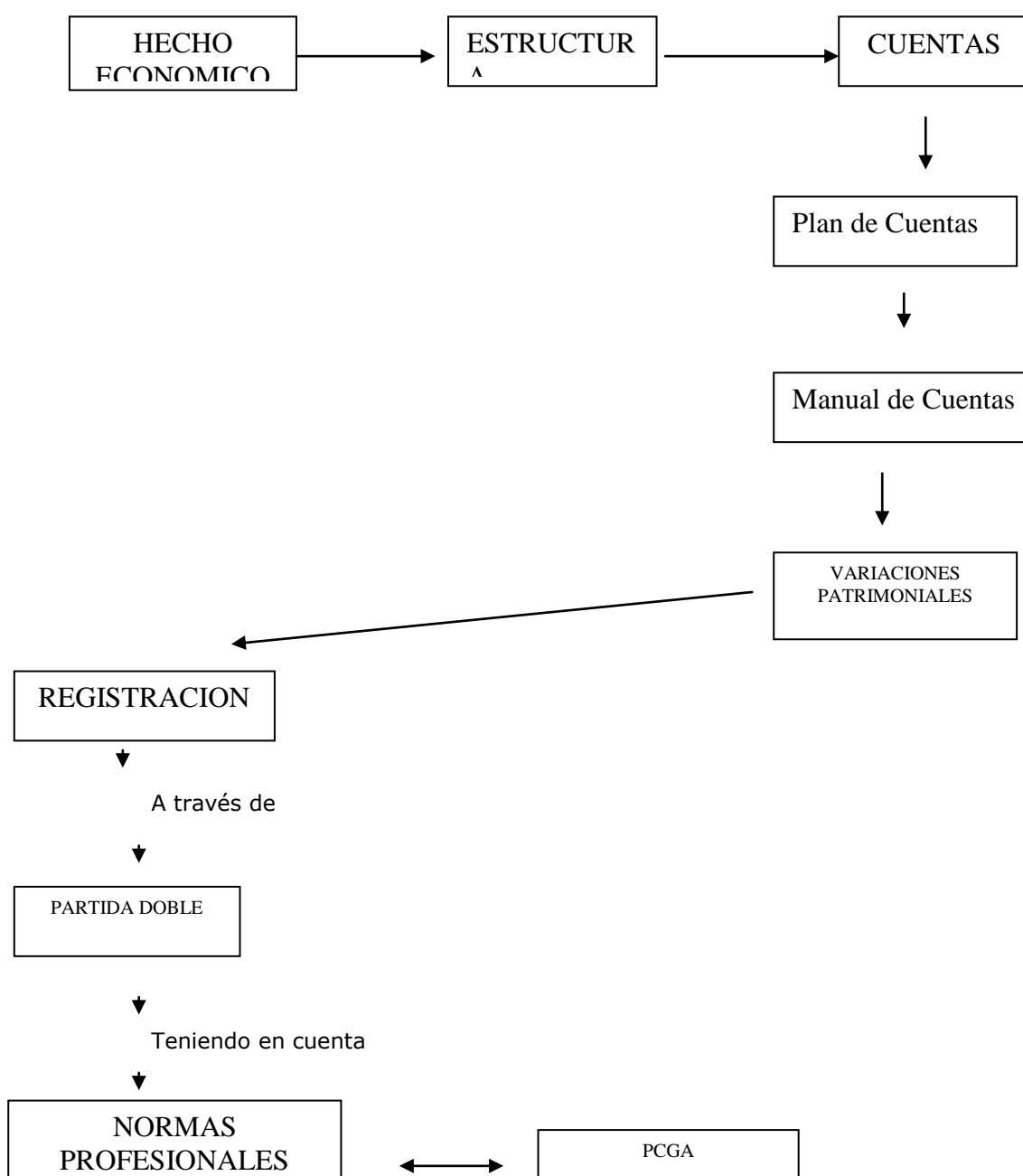


Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

EL PROCESO CONTABLE QUEDARIA RESUMIDO SEGÚN SASSO EN EL SIGUIENTE CUADRO:

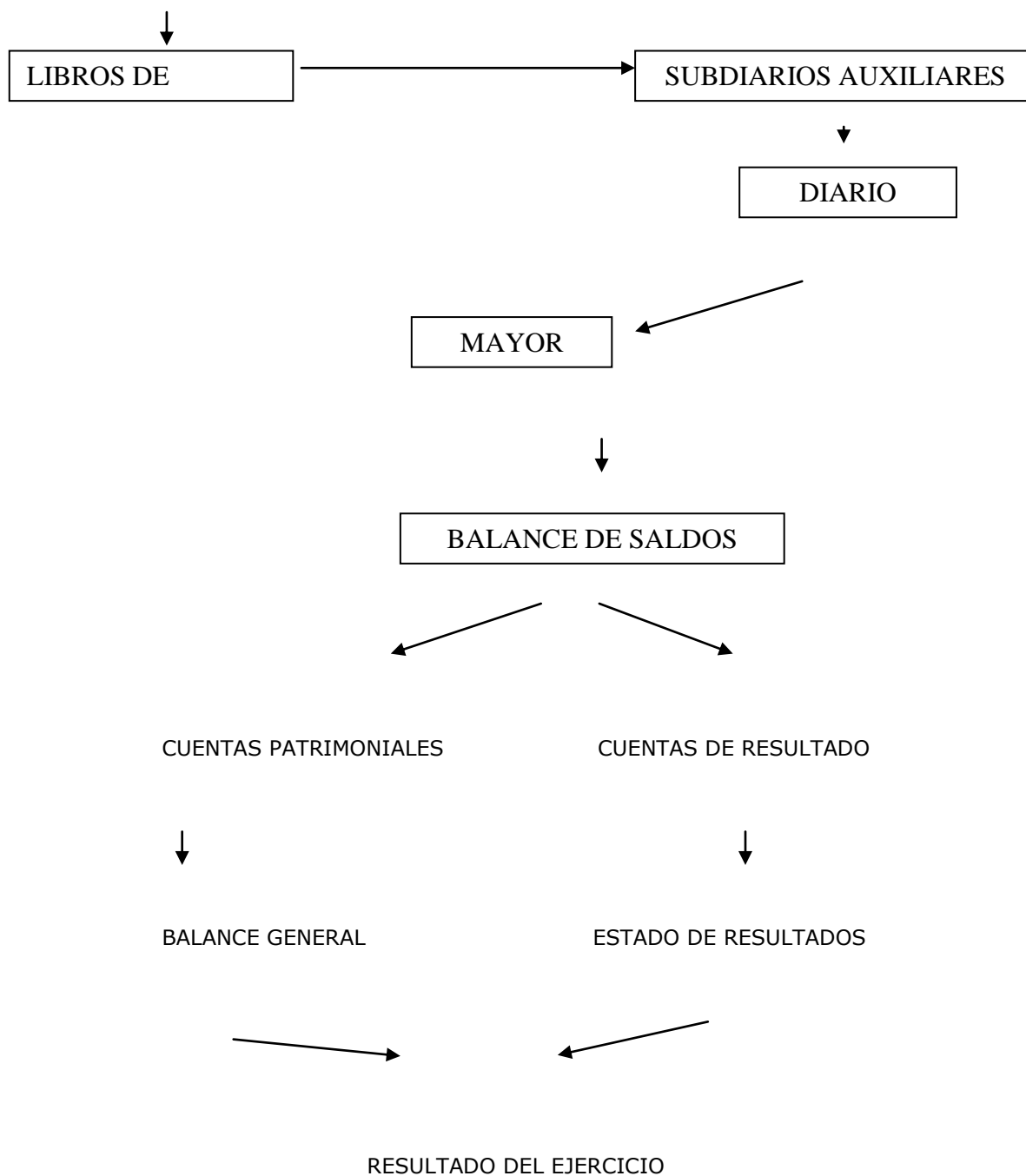




Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2





Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

BALANCE GENERAL:

CONCEPTO:

CITA

Mario Biondi y María de Zandona en su libro Fundamento de la Contabilidad de Editorial Macchi, nos expresan textualmente lo siguiente: ..." Se lo define como un listado de saldos de cuentas deudoras y de cuentas acreedoras de cierre real o implícito de los libros de contabilidad llevados acorde a los principios contables "

Ya se ha explicado brevemente a través de un ejemplo práctico, el surgimiento de los estados contables básicos, y su antesala o sea "El Proceso Contable"

En esta segunda clase, nos vamos a ocupar de **EL BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL.**

Vamos a profundizar un poco en este tema.

En todas las organizaciones, existen hechos económicos que se reflejan a través de la contabilidad.

La transcripción contable de estos hechos económicos, se realizan a través de asientos utilizando el método de la partida doble.

Pues bien, hasta acá hemos constituimos la sociedad, y de acá en mas, comienza a funcionar nuestro negocio.

Venderemos, cobraremos, compraremos, pagaremos, esto generará nuevos hechos económicos, que nos llevaran a generar nuevos asientos contables,



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Que involucrara a distintas cuentas:

Patrimoniales: (del activo, del pasivo, y de patrimonio neto)

De resultados: (positivo y negativo)

Cuya interacción, dará lugar a la ecuación dinámica:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital} + \text{Ganancias} - \text{Perdidas}$$

Donde Capital + Ganancias - Perdidas es igual a patrimonio neto.

Nota: esta última ecuación es simplista, cabe aclarar que será ésta, durante el primer ejercicio contable, ya que una vez que la empresa cierra su primer ejercicio, dentro del patrimonio neto pueden existir reservas.

Por lo tanto, cualquier modificación en los componentes del activo o del pasivo, producirán cambios en la composición del patrimonio neto.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Es decir que los aumentos o disminuciones de algún elemento de la ecuación, producen consecuentemente aumentos o disminuciones en otros elementos componentes de la misma.

Estas variaciones producidas en la ecuación contable se denominan "**variaciones patrimoniales**".

Una clasificación general refleja dos tipos de variaciones:

- ❑ **Originales.**
- ❑ **Derivadas.**

❑ **Las originales**, son también llamadas " variaciones patrimoniales de origen", siendo un ejemplo de las mismas los aportes de capital efectuados por los socios o dueños del ente.

❑ **Las derivadas**, resultan de la propia actividad comercial del ente, y se pueden clasificar a su vez en:

a.- variaciones patrimoniales permutativas: llamadas también neutras, son aquellas operaciones que hacen variar el patrimonio en forma cualitativa, es decir en la calidad de sus elementos componentes, pero sin alterar cuantitativamente al mismo.

Los casos posibles son:

a.1: cambio de un activo por otro activo.

a.2: cambio de un pasivo por otro pasivo.

a.3: disminución de un activo con una correlativa disminución de un pasivo.

a.4: aumento del activo con un correlativo aumento del pasivo.

a.5: cambio de un componente del patrimonio neto, por otro componente del patrimonio neto.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Supongamos ahora un ejemplo numérico, para entender los conceptos teóricos:

Se parte de la siguiente estructura patrimonial:

ESTRUCTURA			
PATRIMONIAL			
ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente	3.000,00	Pasivo Corriente	500,00
Caja	1.000,00	Deudas Comerciales	
Banco xx	2.000,00	Proveedores	500,00
Bienes de Cambio		TOTAL DEL PASIVO	500,00
Mercaderías			
Activo No Corriente	3.000,00	PATRIMONIO NETO	2.500,00
Bienes de Uso		Capital	5.500,00
Rodados	3.000,00	TOTAL DEL P.NETO	5.500,00
TOTAL DEL ACTIVO	6.000,00	PASIVO+ PAT.NETO	6.000,00

Ahora vamos a dar origen a un hecho económico, que represente una variación patrimonial permutativa donde aumenten y disminuyan rubros del activo (ver pto. a1) por ejemplo se compran mercaderías por \$ 1.000,00 que se abonan en efectivo.

La nueva estructura patrimonial quedara reflejada de la siguiente manera:

ESTRUCTURA			
PATRIMONIAL			
ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente	3.000,00	Pasivo Corriente	500,00
Caja		Deudas Comerciales	
Banco xx	2.000,00	Proveedores	500,00
Bienes de Cambio		TOTAL DEL PASIVO	500,00
Mercaderías	1.000,00		
Activo No Corriente	3.000,00	PATRIMONIO NETO	2.500,00
Bienes de Uso		Capital	5.500,00
Rodados	3.000,00	TOTAL DEL P.NETO	5.500,00
TOTAL DEL ACTIVO	6.000,00	PASIVO+ PAT.NETO	6.000,00

Como se ve, ante un aumento y disminución de un activo, el patrimonio neto, permanece invariable.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Ahora supongamos los siguientes hechos:

- Se documenta la deuda con el proveedor. (Pto. A2)
- A los tres meses se paga la obligación en su totalidad con cheque del banco xx.(Pto. a3)
- Posteriormente se compran mercaderías en Cta. Cte. por \$ 300,00 (pto a4)

La nueva estructura luego de estas variaciones es la siguiente:

ESTRUCTURA

PATRIMONIAL

ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente	2.800,00	Pasivo Corriente	300,00
Caja		Deudas Comerciales	
Banco xx	1.500,00	Proveedores	300,00
Bienes de Cambio		TOTAL DEL PASIVO	300,00
Mercaderías	1.300,00		
Activo No Corriente	2.800,00	PATRIMONIO NETO	2.500,00
Bienes de Uso		Capital	5.500,00
Rodados	3.000,00	TOTAL DEL P.NETO	5.500,00
TOTAL DEL ACTIVO	5.800,00	PASIVO+ PAT.NETO	5.800,00

Las variaciones permutativas en el patrimonio neto, se dan cuando se permutan componentes del mismo, Ej. Cuando capitalizamos ganancias, o cuando los resultados son destinados a reservas. (Pto a 5)

b.- variaciones patrimoniales modificativas: son aquellas que hacen variar al patrimonio neto en forma cuantitativa.

Para ello, necesariamente deben producirse hechos económicos que generen resultados (positivos o negativos).

Las variaciones modificativas se clasifican en:



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

b.1 Positivas

b.2 Negativas

b.1 *Variaciones modificativas positivas*, los casos posibles son:

b.1.1 aumento de activo. (Ej. cobro de intereses en efectivo)

b.1.2 disminución de pasivo. (Ej. Descuento obtenido de un proveedor)

b.2. *Variaciones modificativas negativas*, los casos posibles son:

b.2.1 disminución de activo. (Ej. El banco nos cobra el mantenimiento de la Cta.)

b.2.2. aumento de pasivo. (Se registran los sueldos devengados en el mes)

c.- Variaciones patrimoniales mixtas: Son aquellas que hacen variar al patrimonio neto en forma cuali y cuantitativa. Es la combinación de las variaciones permutativas y modificativas, es decir se tienen que generar resultados y se tiene que cumplir algunos de los casos que hacen a las variaciones permutativas.

Los casos posibles de variaciones patrimoniales mixtas son dos:

- de ganancia
- de pérdida.

Para poder explicar esta ultima clasificación, voy a partir de la siguiente estructura:

ESTRUCTURA			
PATRIMONIAL			
ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente	20.000,00	Pasivo Corriente	2.000,00
Caja	8.000,00	Deudas Comerciales	
Créditos	1.000,00		
Inversiones	1.000,00	TOTAL DEL PASIVO	2.000,00
Bienes de Cambio	10.000,00		
Activo No Corriente		PATRIMONIO NETO	18.000,00
		Capital	18.000,00
		TOTAL DEL P.NETO	18.000,00
TOTAL DEL ACTIVO	20.000,00	PASIVO+ PAT.NETO	20.000,00



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

nota: el rubro inversiones esta compuesto por 100 acciones compradas a \$ 10,00 cada una.

A esta altura, yo ya estoy cansado de escribir, necesito un descanso, les paso la posta, para que me definan cuando es una variación patrimonial mixta de ganancia o de perdida, suponiendo que vendemos esas acciones a \$ 12 cada una, y a \$ 8 cada una en su totalidad y como se vería reflejada la nueva estructura en cada caso.

Quiero aclararles, que algunos autores, nos hablan solamente de dos tipos de variaciones patrimoniales, las permutativas y las modificativas, definiendo a estas últimas como:

...."aquellas que si bien afectan a rubros de activos y pasivos, afectan también a rubros que muestran resultados que modifican al patrimonio neto"....

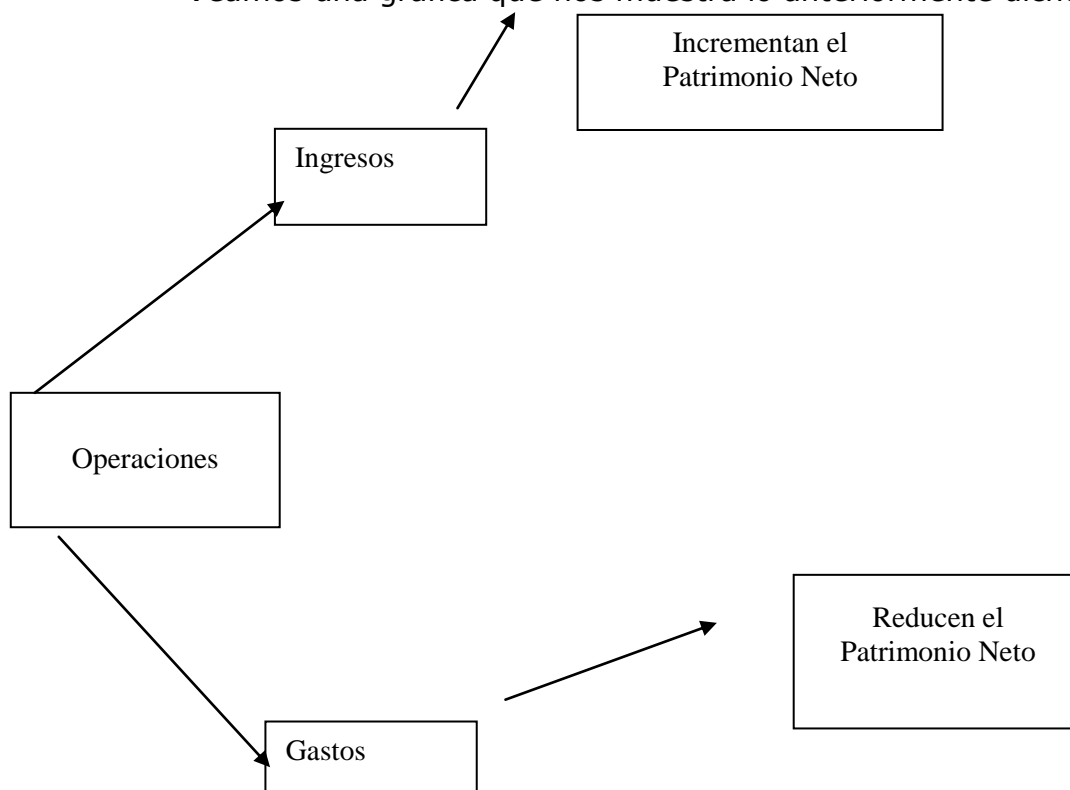
BIONDI MARIO, Zandona María (1996), *Fundamentos de la Contabilidad*, Macchi, Buenos Aires.

Yo estoy a favor de esta ultima clasificación, mucho mas simple y dinámica.

Bueno señores, hasta acá que tenemos, se constituyo una sociedad, y eso dio origen a una variación patrimonial de origen, se dijo también que esta sociedad, comenzaría a operar, razón por la cual se van a dar sucesivos hechos económicos que darán lugar a variaciones patrimoniales permutativas y modificativas que se registraran contablemente.

Como hemos visto, los ingresos o resultados positivos surgen de operaciones que realiza la empresa que incrementan el valor patrimonial de la misma, mientras que los gastos o resultados negativos surgen de aquellas operaciones que lo disminuyen.

Veamos una gráfica que nos muestra lo anteriormente dicho:



En todas las organizaciones (persigan o no fines de lucro) es posible relacionar los ingresos que poseen con los gastos que efectúan. Medir y comparar ambos parámetros permite verificar si la organización es autosuficiente (cuando los ingresos superan a los gastos) o si está destinada a desaparecer (cuando gasta más de lo que genera).

Continuando con el proceso contable, los distintos hechos económicos dan lugar a su registración en asientos contables, que son pasados al libro mayor (la famosa "T"), es decir que en esa "T" se van a ir acumulando debitos y créditos en cada una de las cuentas.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Esto va a generar un saldo, que es la resultante de sumar todos los debitos, y restarles todos los créditos. (si la suma de lo acumulado en el debe es superior a la suma acumulada en el haber , el saldo es deudor , de lo contrario el saldo va a ser acreedor).

Tienen saldo deudor: las cuentas patrimoniales del activo y las de resultado negativo.

Tienen saldo acreedor: las cuentas patrimoniales del pasivo, las de patrimonio neto y las de resultado positivo.

Si de la formula dinámica plasmada anteriormente, hago un pasaje de términos en esa igualdad de las pérdidas, resulta lo siguiente:

$$\text{Activo} + \text{Perdidas} = \text{Pasivo} + \text{Capital} + \text{Ganancias}$$

Ahora nos queda por decir, que de esta formula surge el balance de sumas y saldos, donde la suma de todos los saldos deudores, son iguales, a la suma de todos los saldos acreedores.

Llegamos así a plasmar a través de estos elementos, el balance general, que nos va a mostrar, cual es la situación de la empresa al cierre de su ejercicio económico.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Y que es un ejercicio económico?

Es un periodo de tiempo (un año) donde la empresa corta sus operaciones, para ver cual es su situación, es decir si su patrimonio neto aumento o disminuyo.

Ya sabemos a esta altura, que el Balance General muestra la naturaleza y cantidad de los recursos económicos de la sociedad en un momento determinado, los derechos de los acreedores y la participación de los accionistas sobre dichos recursos.

Dado que se espera que el balance no solo informe sobre la situación patrimonial de la empresa, sino que brinde datos sobre su capacidad financiera, se considera conveniente presentar en forma separada:

- Los pasivos vencidos o a vencer dentro de un determinado periodo a partir de la fecha de balance (pasivos corrientes).*
- los activos cuya conversión en efectivo permitirá la cancelación de tales pasivos (activos corrientes)*

Hasta acá, todo bien muchachos?

Sigamos entonces.....

Clasificación de los Activos y Pasivos:

Introducción:

.....La información presentada en el balance debiera ser útil para analizar la situación financiera del ente en el corto y largo plazo. Para ello, el estado de situación patrimonial prevé la clasificación de activos y pasivos en corrientes y no corrientes. Esta agrupación permitirá exteriorizar la capacidad financiera de la empresa.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Por otro lado, un segundo aspecto, se vincula con la presentación comparativa de la información de este estado. Así, si se exhibe la tendencia evolutiva del patrimonio de un periodo a otro, probablemente se pueda enriquecer el análisis del balance con un estudio de un año con respecto a otro es decir un análisis horizontal de las cifras consideradas...

HUBER, Germán (1999), *Contabilidad Creativa (Una aproximación Empírica)*, Universidad Nacional del Litoral, Santa Fé.

Podemos graficar lo dicho anteriormente, desde la estructura patrimonial de la siguiente manera:

Activo Corriente	Pasivo Corriente
Activo No corriente	Pasivo No Corriente
	PN

Donde de:

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

Llego a:

$$\text{Activo Corriente} + \text{Activo No Corriente} = \text{Pasivo Corriente} + \text{Pasivo No Corriente} + \text{Patrimonio Neto}$$



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Definiciones:

1. Activos Corrientes:

Son aquellos cuya realización (conversión del activo en dinero o su equivalente) se producirá dentro de los doce meses a partir de la fecha del balance general, salvo que las circunstancias aconsejen otra base para tal distinción.

2. Activos No Corrientes:

Son aquellos cuya realización excede los doce meses a partir de la fecha del balance general.

3. Pasivos Corrientes:

Son aquellos cuyo vencimiento se producirá dentro de los doce meses a partir de la fecha de cierre del balance general, salvo que las circunstancias aconsejen otra base para tal distinción.

4. Pasivos No Corrientes:

Son aquellos cuyo vencimiento excede el término de los doce meses a partir de la fecha de cierre del balance general.

La diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente, se denomina capital corriente. (O capital de trabajo o capital circulante).

Pensemos entonces que representa el importe que nos da como resultado esa resta.

Activo corriente	Pasivo corriente	
	Pasivo corriente	No corriente
Activo Corriente	No	PN



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Me hago la misma pregunta que en el caso anterior

La diferencia entre el activo no corriente y el pasivo no corriente, se denomina capital no corriente. (O capital fijo)

Activo Corriente	Pasivo Corriente
	pasivo no corriente
Activo No Corriente	PN

La suma del capital corriente más el capital no corriente se denomina capital total de la empresa o Patrimonio neto.

Todos estos temas desarrollados nos muestran las cualidades de la contabilidad y la necesidad de su existencia, ya que la contabilidad permite responder a distintos tipo de interrogantes que se plantea toda empresa, tales como:

Cuál es la inversión.

Como se financia la empresa.

Que capacidad de pago tiene.

Si obtuvo ganancias o pérdidas en el ejercicio.

Que causas originaron a las mismas.

Cual fue el comportamiento de los gastos con respecto a las ventas.

Y como estos, muchos interrogantes mas...



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

LEER ATENTO

El sistema de información contable es fundamental para la toma de decisiones en la gestión de un ente.

Y mas allá de la obligatoriedad que se les impone a las empresas de llevar libros obligatorios, y presentar sus estados contables, existe otra arista muy útil que tanto las empresas como sus empresarios utilizan para medir la eficiencia en la gestión.

Toda gestión empresarial, tiene que verse cristalizada a través de un resultado, y el mismo es expuesto a través de distintos tipos de informes que utiliza la dirección de la empresa para proyectar su destino. Esto nos lleva a pensar en como debemos confeccionar los informes que necesariamente el profesional debe presentar al empresario.

Las características de los informes, sean realizados por analistas internos y/o externos, ya sean generales o solo se refieran a aspectos parciales de los mismos, en cuanto a su forma y contenido,

Lo que yo quiero tratar, básicamente, es ver como se encara la tarea profesional previa a ese informe y la posterior materialización del mismo, ya que el límite a las diversas combinaciones de datos que pueden ser incluidos está dado por la imaginación o la personalidad de quien lo confecciona.

En consecuencia, el profesional y la empresa que solicitó el estudio, debieron al inicio del mismo, tener en cuenta las reales necesidades del empresario estableciendo su alcance y grado de detalle.

No debemos olvidar que nuestros análisis e interpretaciones, mientras sean entregados en tiempo y forma oportunos, pueden dar a la dirección información y estímulos importantes sirviendo, además, como instrumento de control entre lo planeado y/o presupuestado.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

CITA

Osvaldo Chávez, en la bibliografía obligatoria, nos dice: "...es libre el formato de presentación de estos informes contables, el cual puede manifestarse de manera narrativa, numérica, gráfica, o en cualquier otro formato. Este punto no resulta intrascendente, sino todo lo contrario, puesto que la calidad de la información que se obtenga dependerá, en gran parte, del modo en que se exponga."...

La información proyectada:

En párrafos anteriores se hacía mención a la importancia de la información como generadora de un emprendimiento, y las variables de análisis son tantas, que a veces dudamos si la decisión a tomar será la más conveniente.

La selección de cursos de acción a seguir implica tomar decisiones, implica tener acotados determinados elementos que posibiliten que esas decisiones no se tomen sobre bases inconsistentes.

Ustedes, yo y todos, como futuros decididores, vamos a querer anticiparnos al futuro. Para eso necesitamos nutrirnos de determinada información obtenida a través de un sólido análisis, que nos permita saber cuál va a ser la situación económica y financiera en el futuro. Y vamos a tratar de acotar todos los riesgos, de manera tal que la incertidumbre no sea significativa. En resumidas cuentas, vamos a querer tener una expresión cuantitativa de los objetivos de la empresa y un medio de control del avance hacia esos objetivos.

Si, lo se, ustedes seguramente pensarán si en Argentina se puede hacer esto. Les respondo con total convicción que ese es el desafío de todo empresario que desea aspirar al éxito de su negocio en nuestro querido país.

Proyectar objetivos, ya sea cuantificando las ventas o estimando mis costos y mis gastos es una tarea que todo empresario exitoso debe tener en cuenta. Del contraste posterior de lo real con lo presupuestado se determinarán los desvíos, cuyo análisis definirá cuán eficiente fuimos en la



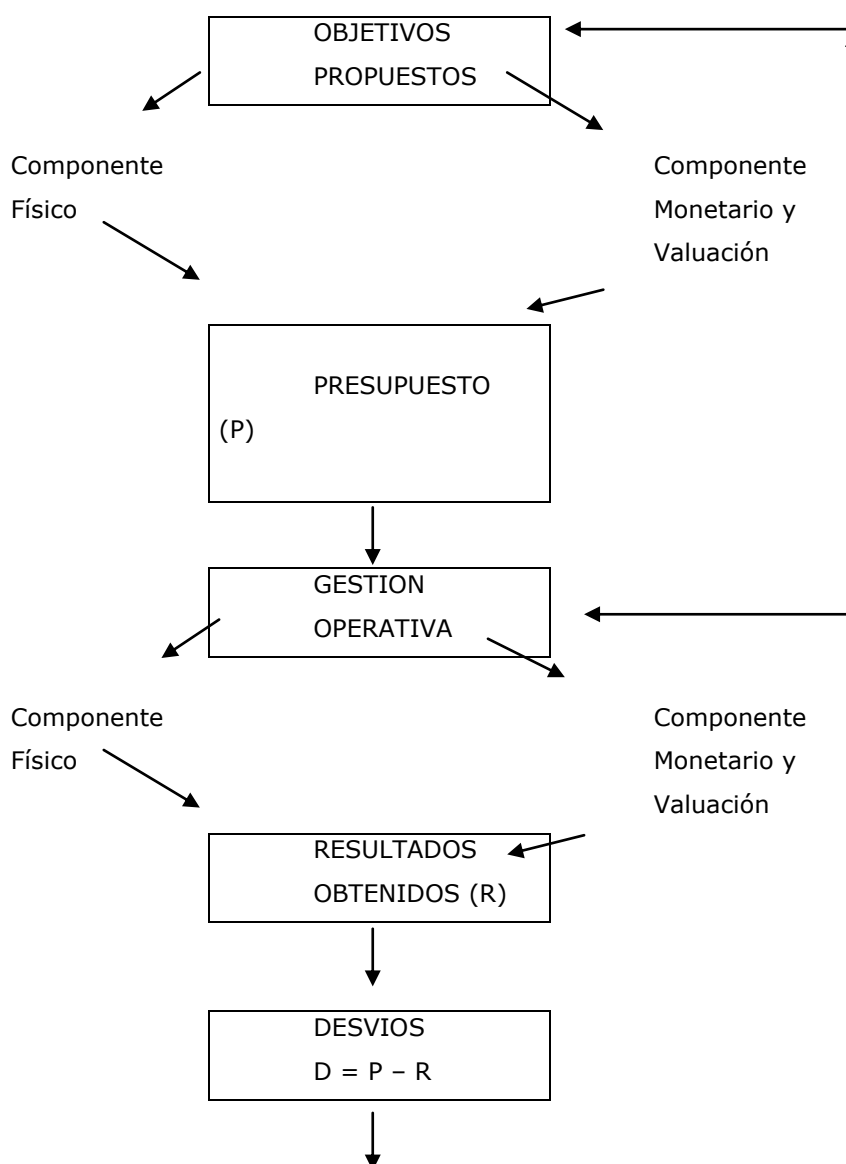
Gestión de Organizaciones Turísticas

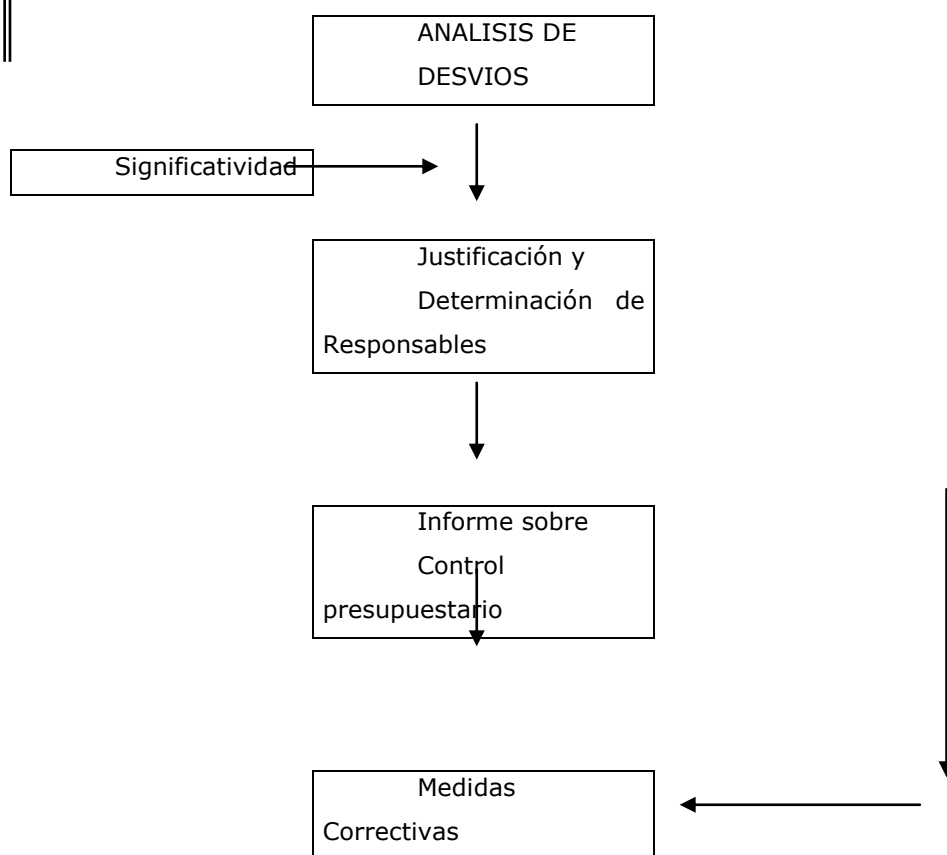
Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

proyección o de lo contrario, de dicho control, surgirán las medidas correctivas a tomar.

En su obra "*Presupuesto integrado*", Osvaldo A Mocciaro nos ejemplifica esta situación a través del siguiente cuadro:





Fuente: Mocciaro, Osvaldo, Presupuesto Integrado, pág. 31.

La proyección de los objetivos se realiza mediante la fijación de los planes de acción, que son las actividades que se deben realizar para alcanzar una meta mediata o a mediano plazo y que contribuye al logro de los objetivos generales de la organización.

Recuerdo una rima que me enseñó el Dr. Jorge Vázquez en la Universidad de Buenos Aires, que explica claramente los contenidos de un plan de acción, y dice:

*"Siete honrados servidores
me enseñaron lo que sé:
**qué, quién, cómo, cuándo,
dónde, cuánto y por qué**".*



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

A título de ejemplo, si una empresa tiene como estrategia hacer crecer su participación en el mercado, debe necesariamente detallar todos los pasos a seguir para lograrlo (y los siete servidores constituyen una buena guía para no omitir aspectos importantes). Uno de dichos pasos puede ser "aumentar la cantidad de clientes" y este objetivo se transforma entonces en un plan de acción que deberán precisar con claridad los "siete honrados servidores".

Es decir, fijada la estrategia (**¿qué?** y **¿dónde?**) deberá plasmarse una justificación (**¿por qué?**), posteriormente se deberán establecer los objetivos y metas a alcanzar (**¿para qué?** y **¿cuánto?**) e implementar una metodología (**¿cómo?**).

El paso siguiente consistirá en la fijación del alcance/localización (**¿dónde?**), la descripción detallada de las tareas a realizar (**¿qué?**), la identificación de los responsables y los recursos humanos necesarios (**¿quiénes?**) y también de los recursos materiales involucrados (**¿con qué?**).

Finalmente se proyectarán los resultados esperados de forma cuantificada (**¿qué se logrará?**) y se promoverá un calendario o cronograma detallado por etapa.

Todo proceso de planeamiento estratégico debe ejecutarse y luego controlarse y ajustarse regularmente ya que, en caso contrario, casi siempre estará destinado al fracaso.

Si vemos nuevamente la gráfica expuesta por Mocciano, nos vamos a dar cuenta que existe un proceso de retroalimentación en el sistema que permite realizar el ajuste propuesto.

LEER ATENTO

En resumidas cuentas, todo proceso de planeamiento, gestión y control, debe basarse en gran medida en la información contable que proporcionan los Estados Contables.

Todos los usuarios de los mismos estarán expectantes a la información proporcionada, ya que tendrán que tomar decisiones que no estén libradas al azar, porque las mismas pueden fijar el nuevo rumbo de sus negocios y de sus vidas.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Quiero aclarar que la información contable de ejercicios cerrados a determinada fecha, conforman la denominada **"información histórica"** de hechos que ya fueron consumados.

En la medida que tengamos herramientas que nos permitan proyectar una situación como dueños de una organización podremos contar entonces con **"información futura"**. Justamente esta segunda tipología de información es aquella en la cual se hará especial hincapié.

El planeamiento estratégico entonces va a ser un arma fundamental para tener esa información proyectada, permitiéndonos acotar el riesgo que implica anticiparse a los hechos antes de que estos ocurran.

"El análisis e interpretación de los estados contables, nos va a servir para unir ambos conceptos, por un lado nos sirve de trampolín para proyectar nuestro negocio en el futuro (atendiendo al análisis de las variables tanto externas como internas) , y por otro lado (luego de ejecutado el mismo (paso que conlleva al proceso de gestión) , obtendremos un resultado que surge de la contratación de lo presupuestado y lo real (sucesos ya acaecidos que se transcriben en los estados contables) que me van a indicar los desvíos incurridos , es decir si fuimos eficientes o no en el proceso de planeamiento, y de hecho ver si tenemos que tomar medidas correctivas, que sirvan para realimentar al sistema".

Proyectarnos en el futuro implica hacer estimaciones, y hoy por hoy las organizaciones deben obligatoriamente hacerlo. El hecho de pensar que como el ambiente es impredecible es mejor dejarse llevar por los acontecimientos, implicaría tomar una postura que haría muy vulnerable a la empresa.

Si nosotros sabemos "qué somos y dónde estamos ubicados", esto nos allanará el camino para determinar "hacia dónde nos dirigimos y qué debemos hacer".



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Si en el caso del ejemplo citado, nuestra estrategia era "hacer crecer su participación en el mercado", quizás esto traiga aparejado una decisión por parte de la dirección de una gran campaña publicitaria que implique incurrir en altos costos. Es aquí donde nos deberíamos preguntar:

- ¿Estamos preparados para asumirlos?
- Dicha campaña, ¿generará el aumento de clientes deseado?
- Si aumentan los clientes, ¿tenemos capacidad de planta para hacer frente a la demanda de productos?
 - ¿Tendremos que comprar maquinarias?
 - Si compramos maquinarias, ¿cómo las pagaremos?
 - ¿Con financiación propia o de terceros?
 - ¿Qué pasa con mi liquidez si accedo a alguna de estas alternativas?
 - El aumento de clientes, ¿generará los resultados esperados?
 - ¿Estimé bien mis costos?

¿Cómo respondo a todos estos interrogantes? Y la respuesta es:

Proyectando esa estrategia bajo un diagnóstico que nos permita establecer un plan de acción, el cual podamos cuantificar. Y esta cuantificación se da a través de la proyección de la información que se plasma en un presupuesto integrado.

El presupuesto integrado es la conjunción de todos los presupuestos (económico, financiero y de bienes de capital o de inversiones), de una manera coordinada, en el que se encuentran expresados los objetivos de todas las áreas de la organización.

En él, se van a expresar en términos financieros todas las operaciones que van a formar parte de la empresa para un período determinado de análisis presupuestario.



Gestión de Organizaciones Turísticas

Pablo Martín Bonifati

CLASE 2

Los presupuestos son las herramientas indispensables en la confección de los Estados Contables proyectados para la toma de decisiones empresariales.

Y hasta acá llega la clase de hoy, los dejo con la inquietud de cómo se arma el presupuesto integrado, para eso van a tener que esperar a la próxima clase.

Por otro lado les voy a enviar unos ejercicios prácticos así los van relacionando con los temas teóricos.

Lean la bibliografía y los espero en el área de debates para discutir lo solicitado en clase y las resoluciones de los prácticos.

Un saludo cordial

Pablo Bonifati