

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

UNAN MANAGUA

RECINTO UNIVERSITARIO CARLOS FONSECA AMADOR

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE
LICENCIADOS EN CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS.**

TEMA:

CONTABILIDAD FINANCIERA.

SUB-TEMA:

**PROCESO DE CONTABILIZACION DE MATRIZ, SUCURSALES Y
AGENCIAS; ESTADOS FINANCIEROS COMBINADOS EN AIMAR, S.A. AL
PERIODO FINALIZADO EL 31 ENERO 2014.**

AUTORES:

BRA. NOELIA KARINA GONZÁLEZ.

BR. MOISÉS RAMIRO ROA MORALES.

TUTOR:

MSC. ÁLVARO JOSÉ GUIDO QUIROZ.

MANAGUA - NICARAGUA 2015.

TEMA:

CONTABILIDAD FINANCIERA.

SUB-TEMA:

**PROCESO DE CONTABILIZACION DE MATRICES, SUCURSALES Y AGENCIAS;
ESTADOS FINANCIEROS COMBINADOS EN AIMAR, S.A. AL PERIODO
FINALIZADO EL 31 ENERO 2014.**



i. Dedicatoria.

Dedico este trabajo a Dios, por brindarme la fortaleza y sabiduría que necesite durante el proceso de estudio de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas.

A mis padres, quienes me brindaron su apoyo, consejos y todo su esfuerzo para lograr la culminación de estos estudios como una parte muy importante para lograr mi desarrollo profesional; a mis amigos, los cuales me motivaron en todo momento para lograr llegar a la meta establecida.

Especialmente lo dedico a mi esposa y mi hijo quienes han estado siempre a mi lado, dándome fuerzas, inspirándome y luchando día a día para lograr nuestra meta: El Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas.



ii. Agradecimiento.

Agradezco en primera instancia a Dios, quien me brindó la capacidad y sabiduría necesaria para completar estos cinco años de la Carrera Universitaria.

Así mismo doy gracias a mi familia, quienes durante este proceso de aprendizaje nos han apoyado en todo momento; a los docentes que compartieron sus conocimientos y a los amigos y compañeros de clase los cuales compartieron con nosotros distintas experiencias en esta etapa de nuestras vidas.

Agradezco especialmente al Msc. Álvaro José Guido Quiroz, por brindarnos toda la información posible, además de su asesoría personal que formó parte indispensable para la culminación de este documento.

Asimismo, agradecemos a todos los demás involucrados que de una u otra manera aportaron un granito de arena. Gracias a todos fue posible lograrlo.

¡Gracias!



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD PÚBLICA Y FINANZAS
iii. VALORACION DEL TUTOR**

Managua, 23 de Marzo del año 2015.

**Msc. Álvaro José Guido Quiroz.
DIRECTOR DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS.
UNAN-RUCFA.**

Estimado Msc. Guido.

Remito a usted los ejemplares del Informe Final de Seminario de Graduación titulado con el tema: Contabilidad Financiera y el Sub-tema “Matrices, sucursales y agencias; Estados Financieros Combinados, caso empresa Aimar, S.A.” **presentado por los bachilleres NOELIA KARINA GONZALEZ con carnet No. 08203895 y MOISES RAMIRO ROA MORALES con carnet No. 08203044, para optar al título de Licenciados en Contaduría Pública y Finanzas.**

Este Informe Final reúne todos los requisitos metodológicos para el Informe de Seminario de Graduación que especifica la Normativa para las modalidades de Graduación como formas de culminación de estudios, Plan 1999, de la Unan-Managua

Este estudio está relacionado con el perfil profesional de la Carrera de **Contabilidad Pública y Finanzas** y contribuye en la búsqueda de soluciones contables en la especialidad de Contabilidad de Financiera. Los aspirantes demostraron durante la consecución de su trabajo, la adquisición de nuevos conocimientos y habilidades, hábitos necesarios para los profesionales que demanda el desarrollo económico del País.

Tomando en cuenta la participación de ambos estudiantes, sus informes escritos, sus aportes y una completa asistencia al curso, les doy una evaluación de Aprobado.

Por lo antes expuesto, me permito solicitar ante las autoridades Universitarias la presentación y defensa de su tema de Seminario de Graduación.

**MSC. Álvaro José Guido Quiroz.
Tutor Seminario de Graduación II Semestre 2014.**



iv. Resumen.

Este trabajo de seminario tiene como objetivo analizar el proceso de contabilización de las matrices, sucursales, agencias y elaboración y presentación de los Estados Financieros combinados en Aimar, S.A. para el periodo finalizado al 31 Enero 2014.

La contabilidad de las matrices, sucursales y agencias es un tema importante para identificar con mayor rapidez y exactitud el registro contable. La figura de agencia en una empresa tiene por objetivo ampliar su mercado para el logro de mayores ventas y por lo tanto incrementar sus utilidades, de igual manera la expansión de mercado da el origen a las sucursales dependientes de la matriz, en su contabilidad, administración y control directo, pero con el mismo propósito que el de las agencias: el crecimiento económico. Tiene una forma diferente del registro contable pero con los mismos objetivos.

El contenido de este documento inicia explicando las generalidades de la contabilidad financiera, matrices, sucursales, agencias y su contabilización; además se abordan los estados financieros básicos y el método de contabilización para la elaboración de los estados financieros combinados.

Este seminario de graduación comprende la indagación bibliográfica y analítica que sirve como base para el desarrollo de un caso práctico que demuestra la aplicación de los conocimientos teóricos donde se da a conocer la importancia que tiene para Aimar, S.A. la apertura de una sucursal y la aplicación de los estados financieros combinados para demostrar el impacto económico que representa para la empresa en un periodo determinado.

Finalmente lo que teóricamente se dice en los libros, que las empresas pueden acrecentar las ventas por medio de agencias y sucursales, ampliar su radio de acción, tener el dominio de ciertas plazas y vender sus mercancías en lugares distintos de la casa matriz, se demuestra en este trabajo.



v. Índice.

i. Dedicatoria.....	i
ii. Agradecimiento.....	ii
iii. Valoración del tutor.....	iii
iv. Resumen.....	iv
I. Introducción.....	9
II. Justificación.....	11
III. Objetivos.....	13
IV. Desarrollo del subtema.....	14
4.1 Generalidades de la contabilidad financiera, matrices, sucursales y agencias. .	14
4.1.1 Tipos de contabilidad.....	15
4.1.1.1 Contabilidad financiera.....	16
4.1.1.2 Contabilidad fiscal.....	16
4.1.1.3 Contabilidad administrativa.....	16
4.1.2 Diferencias entre la contabilidad financiera y la contabilidad fiscal.	17
4.1.3 Diferencias entre contabilidad financiera y administrativa.....	19
4.1.4 Evolución de la contabilidad financiera.....	20
4.1.5 La información financiera como herramienta competitiva.....	22
4.1.5.1 Tipos de decisiones.....	23
4.1.6 Objetivos de la información financiera.....	24
4.1.7 Marco conceptual de la información financiera.....	26
4.1.8 Características de la información financiera.....	26
4.1.8.1 Confiabilidad.....	28
4.1.8.2 Relevancia.....	29
4.1.8.3 Comprensibilidad.....	29
4.1.8.4 Comparabilidad.....	29
4.1.9 Postulados básicos referentes a la entidad económica.....	30
4.1.9.1 Sustancia económica.....	30
4.1.9.2 Entidad.....	30
4.1.9.3 Negocio en marcha.....	31



4.1.10 Postulados básicos que establecen las bases para el reconocimiento contable de operaciones y eventos con impacto en la entidad.	32
4.1.10.1 Devengación contable.	32
4.1.10.2 Asociación de costos y gastos con ingresos.	32
4.1.10.3 Valuación.	33
4.1.10.4 Dualidad económica.	33
4.1.10.5 Consistencia.	33
4.1.11 Conceptos básicos de la información financiera.	34
4.1.11.1 Activo.	34
4.1.11.2 Pasivo.	35
4.1.11.3 Capital.	35
4.1.11.4 Ingresos.	36
4.1.11.5 Gastos.	37
4.1.12 Estados financieros básicos.	37
4.1.12.1 Estado de resultados.	39
4.1.12.2 Estado de cambio en el patrimonio.	40
4.1.12.3 Estado de Situación Financiera.	40
4.1.12.4 Estado de flujo de efectivo.	41
4.1.13 Conceptos básicos matrices, sucursales y agencias.	41
4.1.13.1 Concepto de Agencia.	42
4.1.13.2 Concepto de Sucursales.	42
4.1.13.3 Características de las Agencias y Sucursales.	43
4.1.13.4 Ventajas de las Sucursales.	44
4.1.13.5 Ventajas y desventajas de las agencias.	45
4.1.13.6 Diferencias de las agencias y sucursales.	46
4.2 Métodos de contabilización.	47
4.2.1 Contabilización de las agencias.	47
4.2.1.1 Aspecto contable.	48
4.2.2 Contabilización de las sucursales.	52
4.2.2.1 Control.	54



4.2.2.2 Aspecto contable.	56
4.2.3 Contabilización del estado de situación financiera consolidado y combinado.	58
4.2.3.1 Características de un estado de situación financiera combinado.	59
4.2.3.2 Finalidad del Estado de situación financiera Consolidado.	62
4.2.3.3 Todas las acciones adquiridas al valor según libros.	63
4.2.3.4 Intereses Minoritarios.	70
4.3 Implementación de normas legales aplicables a matrices, sucursales y agencias; estados financieros consolidados.	82
4.3.1 Línea del tiempo hacia las NIIF.	82
4.3.2 Implementación de la norma internacional de información financiera a los estados financieros consolidados.	83
4.3.2.1 Procedimientos de consolidación.	85
4.3.2.2 Fecha uniforme para la presentación de información.	86
4.3.2.3 Políticas contables uniformes.	86
4.3.2.4 Adquisición y disposición de subsidiarias.	86
4.3.2.5 Participaciones no controladoras en subsidiarias.	87
4.3.2.6 Información a revelar en los Estados Financieros Consolidados.	88
4.3.2.7 Presentación de los Estados Financieros separados.	88
4.3.2.8 Elección de política contable.	89
4.3.2.9 Información a revelar en los estados financieros separados.	89
4.3.2.10 Estados Financieros Combinados.	90
4.3.2.11 Información a revelar en los estados financieros combinados.	90
V. Caso práctico.	91
1. Historia de la empresa.	91
2. Productos y servicios.	91
3. Valores percibibles de la empresa.	92
4. Objetivos estratégicos.	93
5. Análisis del entorno.	93
6. Clientes.	94
7. Proveedores.	95
8. Proceso de compra.	96



9. Políticas Internas.....	99
VI. Conclusión.	160
VIII. Bibliografía.....	162
VII. ANEXO.	163



I. Introducción.

La contabilidad general implica el análisis desde distintos sectores de todas las variables que inciden en este campo. Para esto es necesidad llevar a cabo un registro sistemático y cronológico de las operaciones financieras.

La contabilidad financiera es la fase que se centra en la información cuantitativa de las transacciones y de otros eventos económicos que son susceptibles de cuantificación, la función principal es llevar de forma histórica la vida económica de una empresa y de cuentas económica; los registros de cifras pasadas sirven para tomar decisiones que beneficien en el presente o a futuro.

También proporciona los estados financieros que son sujetos al análisis e interpretación, informando a los administradores, a terceras personas y a entes estatales del desarrollo de las operaciones de la empresa

La contabilidad financiera proporciona la definición de los conceptos básicos integrantes de los estados financieros, que constituye la base para la clasificación de las transacciones y provee los supuestos básicos como condiciones que deben observar las reglas particulares, para que los procedimientos contables arriben a la información financiera conforme a sus propios objetivos, bajo las condiciones de calidad establecidas, esto se encamina a su finalidad última: información financiera útil para la tomo de decisiones de ciertos usuarios.

Se explican los requisitos según el código del comercio para establecer una sucursal o agencia y de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera lo requerido para el proceso de elaboración y presentación a revelar en los estados financieros consolidados, separados y combinados.



Para finalizar el planteamiento del caso práctico de la empresa AIMAR S.A. en las generalidades de la empresa se incluye la historia, sus productos, servicios, misión, visión, objetivos, su entorno, clientes y proveedores.

Para ejemplificar el proceso de elaboración del Estado de resultado y Estado de situación financiera combinado se mencionan las políticas de la sucursal, los saldos iniciales de la matriz y la contabilización de las operaciones de la matriz y la sucursal.

Se concluye este trabajo de seminario dando a conocer lo importante que ha sido para la empresa AIMAR S.A contar con Estados Financieros combinados que ayudan a la toma de decisiones para su crecimiento y desarrollo dentro del país.



II. Justificación.

Con el crecimiento de la economía surge la necesidad en las empresas de incrementar sus ventas por medio de agencias y sucursales para ampliar su radio de acción, tener el dominio de ciertas plazas y vender sus mercancías en otros lugares distintos de la casa matriz. Este trabajo referido a Matriz, sucursales y agencias, presenta información importante para toda aquella persona que desconoce los beneficios de las agencias y sucursales; a nivel educativo ampliar el conocimiento de este tipo de contabilidad.

En Nicaragua, muchas empresas existentes dejan de percibir mayores ingresos por miedo o falta de conocimiento para crear agencias o sucursales, omitiendo los beneficios que ofrece el expandirse en el mercado. Para las personas que están iniciando a laborar o en proceso de terminar sus estudios universitarios, o bien para las empresas que inician operaciones consideramos valioso para su desarrollo, el extender sus conocimientos en cuanto a matrices, sucursales y agencias. Como futuros profesionales de la Contabilidad, es parte de los estudios básicos necesarios para nuestro desarrollo; el dominar y conocer a profundidad los estados financieros consolidados en las matrices, sucursales y agencias como parte de las contabilidades especiales que encontraremos en la práctica contable.

Las matrices, sucursales y agencias representan un importante instrumento de desarrollo y crecimiento empresarial. La casa Matriz por medio de las agencias y sucursales puede tener mayor contacto con los clientes, poner al alcance los productos que maneja, conocer las necesidades del mercado y saber que productos son de mayor demanda. Los estados financieros combinados se utilizan en el caso de agencias y sucursales, ya que no existe un interés minoritario ni mayoritario, puesto que las sucursales son entidades creadas por la casa matriz y no poseen capital ya que dependen del capital de la casa central, pero estos a su vez generan y comunican información útil para la toma de decisiones.



Para Aimar, S.A. este trabajo de Matrices, sucursales y agencias le ayudara a elaborar correctamente los Estados Financieros combinados para así poder determinar la rentabilidad real de la empresa en su conjunto lo que es primordial para la toma de decisiones.

Por lo antes expuesto, es necesario extender el estudio de las matrices, sucursales y agencias y estados financieros combinados para fortalecer los conocimientos contables del profesional en la materia, con el propósito que este se desarrolle de una manera más íntegra al momento de ejercer la Contabilidad.



III. Objetivos.

Objetivo General.

Analizar el proceso de contabilización de las matrices, sucursales, agencias y elaboración y presentación de los Estados Financieros combinados en Aimar, S.A. para el periodo finalizado al 31 Enero 2014.

Objetivos Específicos.

1. Conocer las generalidades es de la contabilidad financiera, matrices, sucursales y agencias y estados financieros combinados.
2. Describir el proceso contable de las matrices, sucursales y agencias.
3. Implementar la Norma Internacional de Información Financiera relacionada con las matrices, sucursales y agencias: Estados Financieros Combinados.
4. Desarrollar mediante un caso práctico la aplicación de los estados financieros combinados en la matriz y sucursal de la empresa Aimar, S.A. para el periodo finalizado al 31 Enero 2014.



IV. Desarrollo del subtema.

4.1 Generalidades de la contabilidad financiera, matrices, sucursales y agencias.

La contabilidad estudia el patrimonio y presenta los resultados a través de estados contables o financieros. La contabilidad general implica el análisis desde distintos sectores de todas las variables que inciden en este campo. Para esto es necesidad llevar a cabo un registro sistemático y cronológico de las operaciones financieras.

La contabilidad general de una empresa, por lo tanto, implica el control de todas sus operaciones diarias: compra, venta, gastos, inversiones, etc. El contador debe registrar, analizar, clasificar y resumir dichas operaciones para volcarlas en un estado o balance con información veraz.

Existen distintas fases especializadas que forman parte de la contabilidad general; veamos cada una de ellas en detalle, a continuación:

Contabilidad de costos se dedica a la clasificar y recopilar información de los costos corrientes y en perspectiva;

Contabilidad fiscal, por su parte, está fundamentada en la legislación impositiva de cada país. El contador debe encargarse de elaborar los informes pertinentes para la presentación de declaraciones ante la Administración Pública y para el pago de los impuestos.

Contabilidad financiera es la fase que se centra en la información cuantitativa de las transacciones y de otros eventos económicos que son susceptibles de cuantificación;

Contabilidad administrativa, por último, está vinculada a la elaboración de informes internos. La información es analizada por los propios responsables de la organización, quienes tomarán decisiones de gestión en base a los datos aportados.



Las políticas de una empresa suelen basarse en estos informes de la contabilidad administrativa.

La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal.

4.1.1 Tipos de contabilidad.

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

Con base en las diferentes necesidades de información de los distintos segmentos de usuarios, la información total que es generada en una organización económica para diversos usuarios se ha estructurado en tres “subsistemas”:

- El subsistema de información financiera versus contabilidad financiera.
- El subsistema de información fiscal versus contabilidad fiscal.
- El subsistema de información administrativa versus contabilidad administrativa.

A continuación identificaremos cada uno de dichos subsistemas, así como sus características más relevantes.



4.1.1.1 Contabilidad financiera.

Se conforma por una serie de elementos tales como las normas de registro, criterios de contabilización, formas de presentación, etc. A este tipo de contabilidad se le conoce como contabilidad financiera, debido a que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como determinados acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos para la toma de decisiones. Este tipo de contabilidad es útil para acreedores, accionistas, analistas e intermediarios financieros, el público inversionista y organismo regulador entre otros, todo usuario externo de la información contable.

4.1.1.2 Contabilidad fiscal.

En forma similar al caso anterior, la contabilidad fiscal es un sistema de información diseñado para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario específico: el fisco. Como sabemos, a las autoridades gubernamentales les interesa contar con información financiera de las diferentes organizaciones económicas para cuantificar el monto de la utilidad que hayan obtenido como producto de sus actividades y así poder determinar la cantidad de impuestos que les corresponde pagar de acuerdo con las leyes fiscales en vigor. La contabilidad fiscal es útil sólo para las autoridades gubernamentales.

4.1.1.3 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.



Entre las aplicaciones más típicas de esta herramienta se cuentan la elaboración de presupuestos, la determinación de costos de producción y la evaluación de la eficiencia de las diferentes áreas operativas de la organización, así como del desempeño de los distintos ejecutivos de la misma. Este tipo de contabilidad es útil sólo para los usuarios internos de la organización, como directores generales, gerentes de área, jefes de departamento, entre otros.

4.1.2 Diferencias entre la contabilidad financiera y la contabilidad fiscal.

Las principales diferencias entre la contabilidad financiera y la fiscal se refieren al tipo de usuarios en el que se enfocan y al tipo de regulación que les es aplicable. En lo referente al tipo de usuarios, la contabilidad financiera está organizada para producir información para usuarios externos a la administración tales como acreedores bancarios, accionistas, proveedores, acreedores diversos, empleados, clientes y organismos reguladores. Por su parte, la contabilidad fiscal está organizada para generar la información requerida por una entidad específica: el gobierno.

La otra diferencia principal se refiere a las reglas que les son aplicables en la elaboración de la información. La contabilidad financiera se elabora con base en normas de información financiera emitidas ya sea a nivel internacional o a nivel local, mientras que la contabilidad fiscal se encuentra regulada por los preceptos contenidos en las leyes fiscales de cada país.

La situación descrita en el párrafo anterior genera importantes diferencias en la conceptualización tanto de los ingresos como de los gastos. Para la contabilidad financiera los ingresos representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito, mientras que para la contabilidad fiscal los ingresos son los que se consideren acumulables para efectos de impuestos de acuerdo con las leyes fiscales en vigor.



En el caso de los gastos, desde el punto de vista contable, éstos están integrados por todas aquellas erogaciones necesarias que haya efectuado una organización económica para la generación de los ingresos. Desde el punto de vista fiscal, sólo se consideran como gastos las deducciones autorizadas en las leyes fiscales. Al restar los respectivos conceptos de ingresos y gastos tanto contables como fiscales, se obtiene la utilidad o pérdida (contable) o la base gravable (fiscal), según sea el caso. A esta última es a la que se le aplicará el porcentaje de impuesto correspondiente. (Ver anexo No. 1)

En las leyes fiscales de cada país están contemplados los ingresos contables que se “acumulan” o que entran en el cálculo para propósitos fiscales, así como los gastos contables que se permiten incluir como “deducciones autorizadas” para el cálculo del impuesto a pagar. El siguiente cuadro presenta información relativa a ingresos y gastos efectuados:

Se considera para el cálculo:			
concepto	Monto	contable	Fiscal
Ventas	900.00	Sí	Sí
Costo de ventas	500.00	Sí	Sí
Sueldos y salarios	220.00	Sí	Sí
Intereses bancarios	60.00	Sí	Sí
Gasto restaurante	75.00	Sí	No
Luz y teléfono	85.00	Sí	Sí

Tabla 1 Fuente: Guajardo, Guajardo, Cantú. 2008, pág. 19.

Contablemente (utilidad o pérdida)		Fiscalmente (base gravable)	
Ventas	900.00	Ventas	900.00
(2) Gastos:		(2) Deducciones:	
Costo de ventas	500.00	Compras	500.00
Sueldos y salarios	220.00	Sueldos y salarios	220.00
Intereses bancarios	60.00	Intereses bancarios	60.00
Gastos restaurantes	75.00	Luz y teléfono	85.00
Luz y teléfono	85.00	Base gravable	35.00
Utilidad (pérdida)	(40.00)	Tasa de impuesto	30%
		Impuesto	10.50

Tabla 2. Fuente: Guajardo, Guajardo, Cantú. 2008, pág. 19.



Como se puede apreciar en el ejemplo anterior, no todas las partidas contables se consideran para el cálculo de la base gravable fiscal, situación que normalmente genera diferencias entre la utilidad (o pérdida) contable y la base gravable que se utiliza para el cálculo del impuesto.

4.1.3 Diferencias entre contabilidad financiera y administrativa.

Ambas tienen como finalidad generar información útil para la toma de decisiones en las empresas, sin embargo, existen algunas diferencias que se mencionan a continuación.

La contabilidad administrativa está organizada a fin de producir información para usuarios internos integrados por los administradores de los diferentes departamentos o áreas de la organización, está enfocada hacia el futuro y genera, entre otra información, los presupuestos y estándares de costos. Por otra parte, la contabilidad financiera produce información para los usuarios externos, se basa generalmente en información del pasado o en sucesos ya realizados por la organización, además de que permite visualizar de manera global los resultados de la entidad económica.

La contabilidad financiera está regulada por las normas de información financiera. Esto se debe a que los usuarios de la contabilidad financiera requieren de un estándar en la presentación de la información para hacerla comparable con otros ciclos del negocio y/o con otras entidades económicas. Por su parte, la información generada por la contabilidad administrativa no se encuentra sujeta a normas contables o formatos preestablecidos, ya que se adecua a las necesidades de los usuarios internos de la organización.

La contabilidad financiera no interactúa con otras disciplinas, puesto que básicamente se emplea la información generada por los sistemas de contabilidad manuales o electrónicos.



Sin embargo, la contabilidad administrativa se relaciona con la estadística, economía y otras disciplinas con el objetivo de generar información muy detallada y precisa para la toma de decisiones.

4.1.4 Evolución de la contabilidad financiera.

Para tener una idea de la evolución de la información financiera, a continuación se presenta una reseña de los elementos surgidos en distintas épocas de la humanidad y que, poco a poco, han configurado lo que hoy conocemos como técnica contable.

En la antigüedad se gestaron algunos elementos que tiempo después fueron capitalizados por la contabilidad. Entre dichos elementos se encuentran las tablillas de barro, la escritura cuneiforme, el sistema de pesas y medidas, la posición y registro de cantidades, las operaciones matemáticas, la escritura pictográfica y jeroglífica, el papiro y la moneda. Posteriormente, durante la Edad Media se creó el sistema numérico arábigo, se iniciaron las cruzadas y se desarrollaron nuevas rutas mercantiles, situaciones que propiciaron la necesidad de contar con algún tipo de registro de las transacciones mercantiles.

En el Renacimiento surgió la imprenta y comenzaron a registrarse las operaciones mercantiles, lo cual ayudó a perfeccionar la técnica contable. Tiempo después, durante la época de la Revolución Industrial se le dio validez oficial a la profesión contable y surgió el mercantilismo y la industria. Sin embargo, la reglamentación de la actividad contable, así como los reportes públicos de mayor calidad, surgieron apenas en la Época Contemporánea.

El inicio del siglo XXI se ubica en un ambiente de globalización de la economía, de internacionalización de los mercados financieros y de mayor enfoque en aspectos de transparencia y rendición de cuentas a los diferentes usuarios de la información.



La evolución recientemente mencionada no ha estado exenta de problemas, por lo que la contabilidad ha tenido que adaptarse a las nuevas necesidades de los distintos usuarios.

Si bien la historia de la contabilidad se remonta aproximadamente a 7000 años desde que se registró la existencia de tablillas de barro, a lo largo de ese periodo se han presentado tres sucesos que marcaron la evolución de ésta:

Primero: en 1494, fray Luca Pacioli sentó las bases de la contabilidad en un documento titulado *Summa arithmetica, geometriaproportioni et proportionalita*, el cual considera por primera vez el concepto de “partida doble” o dual, que basa su lógica en la premisa de que las transacciones económicas impactan doblemente en la situación financiera de las organizaciones; por un lado, al registrar el incremento de bienes o derechos o la disminución de obligaciones y, por otro, al registrar la fuente de recursos para realizar lo anterior. Este documento recopila información relacionada con los métodos de registro y cuantificación que realizaban los comerciantes de aquella época.

Segundo: en Estados Unidos, durante la década de 1930, se generó una de las peores catástrofes financieras, a la que se le conoce como la Gran Depresión. A causa de ella, cientos de empresas estadounidenses quebraron; por tanto, fue necesario reformar las leyes e instituciones de supervisión financiera, así como las normas bajo las cuales se elabora información financiera para proteger a los inversionistas y evitar futuros episodios de inestabilidad. Fue entonces cuando la contabilidad retomó un gran impulso, a fin de garantizar transparencia y rendición de cuentas en la administración de los negocios y las operaciones financieras.

Tercero: el año 2002 será recordado por los cuantiosos fraudes financieros y escándalos de grandes compañías estadounidenses ocasionados por distorsionar cifras clave de su información financiera.



Casos como el del corporativo energético ENRON, la empresa de telecomunicaciones WorldCom y otras más han dejado una huella en la historia de la contabilidad. La lección aprendida por la comunidad financiera fue asegurarse de que la información financiera reforzara su calidad y que los organismos de supervisión financiera tomaran medidas que garantizaran la correcta administración de las sociedades mercantiles públicas (es decir, con accionistas participantes en el mercado de valores) y la transparencia y confiabilidad de ésta. Es por esta razón que se hace un cambio radical en la forma de administrar las sociedades mercantiles públicas enfatizando las responsabilidades de sus directivos y especificando nuevas exigencias de información.

En el caso de Estados Unidos, los nuevos conceptos de gobierno corporativo se incluyeron en una ley denominada en honor a los legisladores que promovieron su aprobación: Sarbanes y Oxley.

4.1.5 La información financiera como herramienta competitiva.

El objetivo de la contabilidad es generar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los acreedores y accionistas de un negocio, así como de otros públicos interesados en la situación financiera de una organización.

En efecto, la cuantificación de los resultados (beneficios netos) de la realización de actividades comerciales o industriales, o de la prestación de servicios a los clientes y su correspondiente efecto en el valor de la organización económica es un dato de suma importancia para los accionistas y acreedores de un negocio.

En la actualidad, las empresas no pueden competir si no cuentan con sistemas de información eficientes, entre ellos destaca el sistema de contabilidad. Sólo mediante la información proporcionada por el sistema contable es posible tomar decisiones adecuadas. Básicamente, las decisiones que se toman en los negocios se refieren a cómo se obtienen y cómo se utilizan los recursos.



Para la obtención de estos últimos existen dos fuentes principales: los recursos provenientes de la operación del negocio, lo que implica decisiones de operación, y los recursos que aportan los socios, o bien los obtenidos mediante préstamos bancarios, que lleva a decisiones relativas al financiamiento. Finalmente, el uso de los recursos implica tomar decisiones correspondientes a la inversión.

4.1.5.1 Tipos de decisiones.

- **Decisiones de operación:** Las actividades tales como la producción y venta de bienes o la prestación de servicios y otras más, son propias de la operación del negocio. Algunas interrogantes al respecto son:

- ¿Cuál es el monto de ventas que generó el negocio?

- ¿Cuál es el costo de la mercancía vendida, producida o de los servicios realizados?

- ¿Cuál es el margen de utilidad?

- ¿Cuál es el rendimiento del capital invertido por los accionistas?

- **Decisiones de financiamiento:** Un negocio requiere de financiamiento para comenzar a operar y continuar de acuerdo con sus planes.

- Algunos ejemplos de este tipo de decisiones son:

- ¿Cuál es la proporción de deuda con respecto al capital aportado por los accionistas?

- ¿Cuál opción de financiamiento es más conveniente?

- **Decisiones de inversión:** Estas decisiones implican la adquisición de nuevos bienes como terrenos, maquinaria, equipo de transporte, etc. Ejemplos de este tipo de decisiones son:

- ¿Cuántos recursos se tienen invertidos en maquinaria y equipo?

- ¿Es conveniente comprar maquinaria adicional para aumentar las ventas?

- ¿Qué alternativa de inversión es la que más conviene al negocio?



Lo anterior es tan sólo una breve muestra de los diferentes tipos de decisiones que se pueden tomar basándose en la información proporcionada por el sistema de información contable, cuyo fin no es sólo generar información, sino que ésta sea aprovechada para lograr la meta del negocio y para realizar los objetivos, planes y proyectos de los distintos usuarios de la misma, tanto internos como externos.

Sólo así se le puede dar a la información financiera un sentido y un uso verdaderamente útil: un uso estratégico. Al darle este tipo de uso a la información financiera se percibirá inmediatamente que ésta apoya la estrategia de la organización y será una poderosa herramienta competitiva para los negocios.

4.1.6 Objetivos de la información financiera.

La información suministrada por el sistema de información contable debe ajustarse a las necesidades de los destinatarios o usuarios de la misma, motivo por el que ha de cumplir una serie de objetivos que vendrán establecidos a priori los que detallamos a continuación:

- Proporcionar información financiera.

Debido que algunos usuarios de la información financiera no tienen acceso a que les proporcionen información directamente, es necesario establecer procedimientos, requisitos y principios que deben ser observados al momento de elaborar información financiera por parte de una entidad.

La información financiera no pretende mostrar el valor de la entidad que presenta la información financiera pero si puede ayudar a proporcionar información para estimar ese valor.

Proporcionar información financiera de quién?, de la entidad que presenta la información financiera, es decir no solo de ella en forma individual sino más bien del conjunto al que pertenece (grupo) como si todas esas entidades fueran una sola entidad (información consolidada). Debe presentar información que sea útil, es decir que cumpla con los criterios de relevancia y representación fiel.



Para IASB ni la Gerencia, ni las autoridades tributarias, son usuarios principales de la información financiera. La Gerencia debido que puede acceder a información financiera que necesita de forma interna, y las autoridades tributarias debido que la información financiera no pretender ser base para la liquidación de impuestos relacionados con la ganancia de una entidad.

- Toma de decisiones.

La información financiera debe ser útil para tomar decisiones económicas relacionadas con comprar, vender o mantener inversiones en instrumentos de patrimonio o instrumentos de deuda (inversionistas), así como la de suministrar o liquidar préstamos (suministradores de capital) y otras formas de crédito (proveedores).

Debe permitir tomar decisiones en materia de inversión y financiación, permitiendo estimar cuestiones asociadas a la incertidumbre de las operaciones de financiación e inversión actuales y futuras.

Los principales interesados de esta información son aquellos que puedan aportar un financiamiento u otorguen un crédito, para conocer que tan estable y el crecimiento de la empresa y así saber el rendimiento o recuperación de la inversión.

- Formarse un juicio.

Formarse un juicio de cómo se ha manejado el negocio y evaluar la gestión de la administración, como se maneja la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la empresa; para evaluar el origen y características de los recursos financieros del negocio, así como su rendimiento, esta área es de interés general para conocer el uso de estos recursos.

Aquilatar la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad para generar recursos, aquí los interesados serán los diferentes acreedores o propietarios para medir el flujo de dinero y su rendimiento.



4.1.7 Marco conceptual de la información financiera.

Tanto para el elaborador de la información financiera como para el usuario de la misma, es muy importante conocer los fundamentos conceptuales de dicha información, para de esta forma conocer los límites entre lo que está permitido y lo que está prohibido en el proceso de elaboración de información. Disponer de este marco de referencia proporciona dirección, estructura y uniformidad a la emisión de normas de información financiera. Así mismo, sirve como sustento racional y teórico para el desarrollo de estas últimas. Para los usuarios de la información financiera, el marco de referencia conceptual facilita la comprensión de la normatividad.

En el contexto internacional, las normas internacionales de la información financiera tratan este tema en el documento denominado Marco conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros.

De esta forma, el marco conceptual de la información financiera está integrado por cuatro componentes:

- Las características básicas de la información financiera.
- Los postulados básicos de la información financiera.
- Los conceptos básicos de la información financiera.
- Los estados financieros básicos.

4.1.8 Características de la información financiera.

El propósito principal que persigue la contabilidad es preparar información financiera de calidad. Para lograr esa calidad se debe cumplir con una serie de características que le dan valor. Estas características se consideran básicas, pues revisten la mayor importancia.



Las características básicas de la información financiera es un tema tratado en la normatividad financiera de diferentes países. A nivel internacional, las normas internacionales de la información financiera tratan este tema en el documento “Marco conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros”.

La característica fundamental de la información financiera es la utilidad, entendiéndose por ésta la adecuación a las necesidades de los usuarios. Ahora bien, para que dicha característica se dé, la información financiera debe tener a su vez, al menos las siguientes cuatro características: confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad.

A su vez, tanto la confiabilidad como la relevancia tienen características secundarias asociadas, entre las que están las de veracidad, representatividad, objetividad, verificabilidad, información suficiente, posibilidad de predicción y confirmación e importancia relativa.

Un aspecto fundamental que señala el marco conceptual de la información financiera en relación con las características básicas son las restricciones a que debe sujetarse el proceso de elaboración de información financiera, señalando básicamente dos:

Oportunidad
La información financiera debe emitirse a tiempo al usuario general, antes de que pierda su capacidad de influir en su toma de decisiones
Costo-beneficio
Los beneficios derivados de la información deben exceder el costo de obtenerla.

Tabla 3. Fuente: Propia



Para entender la aplicación e importancia de las características básicas de la información financiera, se podría utilizar una analogía entre la información que se publica en un periódico y la que se presenta en los estados financieros de una compañía. El lector notará que al final de cuentas, la información contenida en ambos medios (estados financieros o periódico) debe cumplir con las mismas características. Sin embargo, por la importancia e impacto de las decisiones que se toman con base en la información financiera, es fundamental asegurar la presencia de dichas características en esta última.

Como se dijo anteriormente, la característica fundamental tanto de la información financiera como de la información contenida en un periódico es la Utilidad.

Esta característica básica significa que la información se adapte a las necesidades de los usuarios para que pueda ser utilizada en el proceso de toma de decisiones. Un periódico está integrado por diferentes secciones para satisfacer las necesidades de las diferentes clases de lectores; de igual forma, la información financiera se debe adecuar a las necesidades de los usuarios externos e internos.

Ahora bien, para que la información que generan los contadores y la que se publica en un periódico sean de utilidad, deben cumplir cuatro características principales de vital importancia: ser confiable, relevante, comprensible y comparable. A continuación procedemos a analizarlas.

4.1.8.1 Confiabilidad.

Para que la información financiera y también la de un periódico o revista sean confiables es necesario que el proceso de integración y cuantificación de la información haya sido objetivo, que las reglas bajo las cuales se genera la información sean estables y adicionalmente, que exista la posibilidad de verificar los pasos seguidos en el proceso de elaboración de la misma, de tal forma que los usuarios puedan depositar su confianza en esa información.



4.1.8.2 Relevancia.

La información contenida tanto en los estados financieros como en un periódico es relevante en la medida en que influye en la toma de decisiones de las personas que la utilizan.

4.1.8.3 Comprensibilidad.

En el caso de esta característica, la idea es que la información financiera debe ser fácilmente comprensible para los usuarios, partiendo de la base de que éstos tienen un conocimiento razonable de la economía y del mundo de los negocios.

4.1.8.4 Comparabilidad.

Esta característica se refiere al hecho de que la información financiera suministrada a los usuarios les permita hacer comparaciones con otras entidades, con otros periodos y contra ella misma en aspectos específicos.

Para lograr que la información financiera de las organizaciones económicas cumpla con las características enunciadas antes, los encargados de preparar y verificar dicha información, tienen como marco de referencia una serie de supuestos o postulados básicos.

En este sentido, los postulados básicos de la información financiera son un conjunto de supuestos generalmente aceptados sobre los que se basa el proceso de elaboración de información financiera. A nivel internacional, los postulados básicos se incluyen en el marco conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros.

Los postulados básicos de la información financiera fundamentalmente se pueden agrupar en dos categorías:

- Los que captan la esencia económica, delimitan al ente y asumen su continuidad. Desde esa perspectiva se encuentran los siguientes: sustancia económica, entidad económica y negocio en marcha.



- Adicionalmente existe una serie de postulados básicos que establecen las bases para el reconocimiento contable de las operaciones y eventos económicos que afectan a la entidad. En esta categoría de supuestos están los de devengación contable, asociación de costos y gastos con ingresos, valuación, dualidad económica y consistencia.

4.1.9 Postulados básicos referentes a la entidad económica.

Existen tres postulados básicos detallados a continuación:

4.1.9.1 Sustancia económica.

Este postulado se refiere al hecho de que en la operación del sistema de información financiera y en las transacciones o eventos económicos que afecten a una entidad, la sustancia de la transacción o el evento en cuestión debe prevalecer sobre la forma que se le pretenda dar.

Lo anterior quiere decir que el registro contable de la transacción o evento debe basarse más en la naturaleza de la transacción o evento, más que en la forma en que se concrete.

Un ejemplo de lo anterior sería que si un accionista hace una aportación temporal al negocio con el objetivo de recuperarla posteriormente, el registro contable necesariamente deberá afectar a una cuenta de deuda y no de capital, a pesar de que se haya documentado para aparecer como una aportación de capital.

4.1.9.2 Entidad.

Este supuesto indica que las operaciones y la información financiera de una organización económica son independientes de las de sus accionistas, acreedores, deudores, patrocinadores y de cualquier otra organización. El objetivo de este principio es evitar la confusión de las operaciones económicas que celebre la empresa con alguna otra organización o individuo.



En esencia, constituye una guía para identificar de quién se va a informar al considerar a una organización como una unidad económica independiente de sus dueños. Esto implica que, al tener la entidad sus propios recursos y sus propias obligaciones, los recursos como casas, vehículos y otras inversiones propiedad de los accionistas, así como sus gastos personales deberán mantenerse fuera de los registros de dicha empresa.

Una aplicación del postulado o principio de la entidad es la siguiente: si una empresa decide invertir dinero en la compra de un edificio, dicho bien deberá formar parte de los activos del negocio; pero si uno de los socios decide comprarse una casa con dinero de la compañía, esta transacción deberá registrarse como un préstamo que el socio deberá liquidar en el futuro, a la vez que la casa no deberá registrarse como parte de los activos de la empresa.

4.1.9.3 Negocio en marcha.

Este postulado consiste en asumir que la permanencia de una organización económica en el mercado no tendrá límite o fin, con excepción de las entidades en liquidación.

Por lo tanto, permite suponer, salvo prueba en contrario, que la entidad seguirá operando por tiempo indefinido, por lo que no resulta válido usar valores de liquidación, es decir, de remate, al cuantificar sus recursos y obligaciones.

Por ejemplo, una empresa que se dedique a la compra y venta de mercancía normalmente procedería a vender esta última tratando de cubrir sus costos y obteniendo una utilidad razonable. Sólo en el caso de que la empresa entrara en fase de liquidación, la totalidad de sus bienes se rematarían y sería necesario valuarlos al monto que realmente pudiera obtener por ellos al momento de venderlos.



4.1.10 Postulados básicos que establecen las bases para el reconocimiento contable de operaciones y eventos con impacto en la entidad.

En esta categoría de supuestos están los de devengación contable, asociación de costos y gastos con ingresos, valuación, dualidad económica y consistencia. Veamos cada uno de ellos con detalle.

4.1.10.1 Devengación contable.

Este postulado establece que para fines contables, los efectos de transacciones y eventos económicos que afectan a una entidad deben reflejarse en la información financiera de la entidad en el momento en que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados, es decir, amén del momento en que se materializa el cobro o el pago. Éste es uno de los postulados o supuestos clave de la contabilidad, establece que los ingresos se registran como tales sin importar el momento en que se registre la entrada del efectivo por el cobro de este último. Asimismo, establece que un gasto se registre como tal, independientemente del momento en que se registre la salida del efectivo para su pago. Un ejemplo de este postulado es una empresa comercializadora ofrece facilidades de crédito en la venta de su mercancía.

En la operación se establece que el pago se realizará dentro de un mes. Sin embargo, para efectos contables se debe registrar la venta y el valor de la cuenta por cobrar, sin importar que no exista una entrada de efectivo, pues para la compañía ya se generó ese derecho.

4.1.10.2 Asociación de costos y gastos con ingresos.

Este postulado establece que todos los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generaron en el mismo periodo, independientemente de la fecha en que se realicen.



El objetivo de este postulado es promover que en el mismo periodo se dé el enfrentamiento de todos los ingresos contra todos los costos y gastos que les dieron lugar y, de esta forma, cuando sea posible determinar con precisión el diferencial entre los ingresos y los costos y gastos del periodo.

4.1.10.3 Valuación.

Este postulado establece que las transacciones y eventos económicos que realiza una entidad deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a las características y atributos propios del elemento a ser valuado, y que permita captar el valor económico más objetivo.

4.1.10.4 Dualidad económica.

Este postulado afirma que cada recurso de que dispone una entidad fue generado por terceros, los cuales poseen derechos e intereses sobre los bienes de la entidad. Lo anterior implica que toda transacción de la entidad debe ser registrada de tal forma que muestre el efecto sobre los recursos propiedad de la organización (activos) y las obligaciones y derechos de terceros (pasivos y capital). Todas las transacciones susceptibles de cuantificarse tienen efecto sobre sus recursos, sus fuentes de financiamiento o sobre ambos.

Un ejemplo de este postulado es el caso de una empresa que requiere de un préstamo de \$ 500,000 para continuar con sus operaciones normales. Este préstamo tendrá un doble efecto, ya que impactará los recursos y las obligaciones del negocio. El préstamo representará un incremento en los recursos o activos de la empresa y, a su vez, representará un aumento del pasivo u obligaciones de la entidad; de esa forma se refleja el postulado de dualidad económica.

4.1.10.5 Consistencia.

Este postulado establece que los supuestos y las reglas por medio de los cuales se obtuvo información contable, tengan una estabilidad que facilite su comparabilidad en el tiempo.



Lo anterior no quiere decir que cuando exista algún cambio en la norma de información financiera utilizada no se pueda hacer. Lo que se quiere promover es que el cambio se justifique y se anote el efecto que produce sobre las cifras contables.

Para clarificar, supongamos que una empresa adquirió una camioneta para transporte de materiales y decide que su costo se iría reconociendo gradualmente como un gasto por medio de la depreciación, a lo largo de su vida útil de acuerdo con los kilómetros recorridos cada año. La aplicación de este postulado supondría que la base escogida (kilómetros recorridos) se utilizaría durante cada uno de los años correspondientes a la vida útil de la camioneta. De haber algún cambio debiera informarse, justificando la razón del cambio y reflejando el impacto del mismo sobre la información financiera.

4.1.11 Conceptos básicos de la información financiera.

La estructura básica de la información financiera es sencilla. Existen varios conceptos básicos que rigen los elementos de un sistema contable y la forma en que se relacionan entre sí. El conocimiento de dichos conceptos es esencial para comprender cómo opera en la práctica un sistema de contabilidad.

La estructura contable se sostiene bajo cinco conceptos o cuentas básicas:

4.1.11.1 Activo.

Un activo es un recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios 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. Los tipos de activos de un negocio varían de acuerdo con la naturaleza de la empresa.

Un pequeño negocio de servicios puede tener sólo un equipo de transporte de materiales y una oficina en la casa del dueño. Una gran tienda puede tener edificios, mobiliario, máquinas y equipo.



Algunos ejemplos de activos son el efectivo que una entidad tiene en su poder, o depositado en alguna institución bancaria, las cuentas por cobrar pendientes con sus clientes, o con sus empleados, los productos o mercancías disponibles para su manufactura o comercialización, las instalaciones físicas donde están los almacenes, oficinas y plantas productivas, el terreno donde están construidas dichas instalaciones, el equipo para transportar la mercancía o el personal de la entidad, el mobiliario de las oficinas administrativas, de ventas y productividad, el equipamiento de las oficinas administrativas, así como la maquinaria y herramientas del área de producción.

4.1.11.2 Pasivo.

El pasivo representa lo que el negocio debe a otras personas o entidades conocidas como acreedores. Éstos 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 se encuentran los acreedores, mientras que el remanente queda para los dueños.

Como ejemplos de pasivos pueden mencionarse las cuentas por pagar a los proveedores provenientes de compras efectuadas a crédito, los sueldos o salarios pendientes de pago a empleados de la entidad, los impuestos por pagar y los préstamos bancarios a corto y a largo plazos solicitados para la adquisición de activos.

4.1.11.3 Capital.

El capital es la aportación de los dueños conocidos como accionistas. Representa la parte de los activos que pertenecen a los dueños del negocio.

En síntesis, es la diferencia entre el monto de los activos que posee el negocio y los pasivos que debe. Capital contable y capital neto son otros términos de uso frecuente para designar la participación de los dueños.



La participación de los dueños, o 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:

- a) 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. Es decir, estos últimos representan la distribución de las utilidades obtenidas entre los accionistas. Los dividendos no son un gasto, sino reparto de utilidades obtenidas. Las distribuciones suelen realizarse en efectivo o en acciones adicionales a favor de los accionistas.
- b) Por las pérdidas provenientes de la operación del negocio.

4.1.11.4 Ingresos.

Los ingresos representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. Cuando el cliente no paga en efectivo el servicio o producto, se produce una venta a crédito y genera cuenta por cobrar.

Los ingresos 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.

Los ingresos aumentan el capital del negocio. Algunos ejemplos de ingresos son las ventas, es decir, los ingresos percibidos por la venta de un producto a un cliente, y los ingresos por servicios, o sea, los honorarios percibidos a cambio de proporcionar servicios de limpieza, seguridad, hospitalarios, etcétera.



4.1.11.5 Gastos.

Los gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio con el fin de obtener ingresos; así mismo, disminuyen el capital del negocio.

Algunos tipos de gastos son los sueldos y salarios que se pagan a los empleados, las primas de seguro que se pagan para protegerse de ciertos riesgos, la renta del negocio, los servicios públicos como teléfono, luz, agua y gas, las comisiones que se fijan a los empleados por alcanzar su presupuesto de ventas y la publicidad que efectúa la empresa. Como consecuencia de comparar los ingresos con los gastos se genera una utilidad o una pérdida.

4.1.12 Estados financieros básicos.

El producto final del proceso contable es la información financiera, elemento imprescindible para que los diversos usuarios puedan tomar decisiones. La información financiera que dichos usuarios requieren se centra primordialmente en la evaluación de la situación financiera, de la rentabilidad y de la liquidez.

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad Núm.1, referente a la Presentación de los estados financieros, cita así:

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del desempeño financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado.

Tomando en cuenta las necesidades de información de los usuarios, la contabilidad considera que todo negocio debe presentar cuatro informes básicos. De tal manera, existen:



Un conjunto completo de estados financieros de una entidad incluirá todos los siguientes:

- (a) Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa.
- (b) Una u otra de las siguientes informaciones:
 - (i) un solo estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo las partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral, o
 - (ii) un estado de resultados separado y un estado del resultado integral separado. Si una entidad elige presentar tanto un estado de resultados como un estado del resultado integral, el estado del resultado integral comienza con el resultado y, a continuación, muestra las partidas de otro resultado integral.
- (c) Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa.
- (d) Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa.
- (e) Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Cabe aclarar que en el presente capítulo sólo se pretende hacer hincapié en la necesidad de elaborar cada uno de los cuatro estados financieros básicos, ya que satisfacen diferentes necesidades de información.

En la figura se muestra esquemáticamente y en forma simplificada cómo están relacionados y la secuencia de elaboración de los cuatro estados financieros básicos. Se puede observar que el dato final del estado de resultados es un insumo para el estado de cambios en el patrimonio, y el resultado final de éste, junto con el estado de cambios en la situación financiera, es a su vez un insumo para el estado de situación financiera o estado de situación financiera.

Primero se elabora el estado de resultados, mediante el cual se cuantifica la utilidad o pérdida de un negocio.



Dicha cifra, una vez calculada, forma parte del estado de variaciones en el capital contable, ya que es uno de los motivos principales por el que se puede modificar esta partida. Así mismo, el saldo final obtenido en ese informe financiero corresponderá al saldo de capital contable dentro del estado de situación financiera o estado de situación financiera.

Paralelamente, se elabora el estado de cambios en la situación financiera para explicar los motivos por los cuales cambió la cifra del efectivo de un año con respecto al anterior.

El saldo de efectivo que aparece en dicho informe corresponderá al saldo de la partida de efectivo dentro del estado de situación financiera. (Ver anexo No. 2).

4.1.12.1 Estado de resultados.

El primero de los estados financieros básicos es el estado de resultados. Dicho estado financiero trata de determinar el monto por el cual los ingresos contables superan a los gastos contables. Al remanente se le llama resultado, el que puede ser positivo o negativo. Si es positivo se le llama utilidad, y si es negativo se le denomina pérdida.

Las últimas dos clasificaciones de los conceptos básicos (ingresos y gastos) se encuentran en dicho estado financiero, el cual resume los resultados de las operaciones de la compañía durante un periodo. La diferencia entre los ingresos y los gastos, llamada utilidad o pérdida, se determina en este estado financiero y se refleja posteriormente en la sección de capital dentro del estado de situación financiera.

Esta combinación da como resultado un aumento o disminución en la cuenta de capital. Si los ingresos son mayores que los gastos, la diferencia se llama utilidad neta; ésta aumenta el capital. Sin embargo, si los gastos son mayores que los ingresos, la compañía habría incurrido en una pérdida neta y consecuentemente habrá una disminución de capital.



4.1.12.2 Estado de cambio en el patrimonio.

El estado de variaciones en el capital contable, al igual que el estado de resultados presentado anteriormente, es un estado financiero básico que pretende explicar, a través de una forma desglosada, las cuentas que han generado variaciones en la cuenta de capital contable.

La información de los cambios que comprende el estado de variaciones del capital contable es necesaria para elaborar estados financieros suficientemente informativos, con el fin de satisfacer las necesidades de los distintos usuarios, lo cual es el propósito básico de la contabilidad.

4.1.12.3 Estado de Situación Financiera.

El estado de situación financiera, también conocido como estado de situación financiera, presenta, en un mismo reporte, la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento.

Dicho estado incluye en el mismo informe ambos aspectos, debido a que se basa en la idea de que los recursos con que cuenta el negocio deben corresponderse directamente con las fuentes necesarias para adquirir dichos recursos.

El estado de situación financiera es un estado financiero básico que muestra los montos del activo, del pasivo y del capital en una fecha específica. En otras palabras, dicho estado financiero muestra los recursos que posee el negocio, sus adeudos y el capital aportado por los dueños.

A su vez, la presentación de cada uno de los conceptos básicos —activo, pasivo y capital— se clasifica según la función que tenga en la actividad empresarial. Se puede visualizar en anexo No. 3.



4.1.12.4 Estado de flujo de efectivo.

El estado de flujo de efectivo o también denominado anteriormente el estado de cambios de la situación financiera, a diferencia del estado de resultados, es un informe que desglosa los cambios en la situación financiera de un periodo a otro, e incluye de alguna forma las entradas y salidas de efectivo para determinar el cambio en esta partida, factor decisivo para evaluar la liquidez de un negocio.

En este punto es importante recordar que para evaluar la operación de un negocio es necesario analizar conjuntamente los aspectos de rentabilidad (utilidad o pérdida) y la liquidez (excedente o faltante de efectivo), por lo que es indispensable elaborar tanto el estado de resultados como el estado de cambios de la situación financiera.

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

Como se ha visto en esta sección, los estados financieros básicos descritos constituyen la parte medular del modelo de información financiera de una organización económica.

4.1.13 Conceptos básicos matrices, sucursales y agencias.

Las empresas pueden acrecentar las ventas por medio de agencias y sucursales, así como ampliar su radio de acción, tener el dominio de ciertas plazas, vender sus mercancías en otros lugares distintos de la casa matriz.



La casa Matriz por medio de las Agencias y Sucursales puede tener mayor contacto con los clientes, poner al alcance los productos que maneja, conocer las necesidades de mercado y saber que productos son de mayor demanda.

4.1.13.1 Concepto de Agencia.

Una agencia es una entidad, física o moral, que ejerce sus actividades con independencia económica y administrativa de la casa matriz, distribuye los productos de un tercero, al cual se conoce como casa matriz y representa un importante instrumento de desarrollo y crecimiento empresarial.

Su presentación en el estado de situación financiera es dentro del grupo de los activos circulantes, ya que forma parte del efectivo y por tratarse de un fondo de restricciones formales en cuanto a recurso o fin, debe mostrarse por separado.

4.1.13.2 Concepto de Sucursales.

El establecimiento de sucursales consiste en crear extensiones de la misma compañía en aquellos lugares en los que se efectúen operaciones con los clientes.

La casa matriz necesita conocer la información financiera, los resultados de operación y los cambios en la posición de cada una de las sucursales que integran su empresa, ya que constituyen un elemento de juicio, imprescindible cuando existe la necesidad de abrir o cerrar sucursales, así como para evaluar la administración de cada una de ellas,

Las sucursales están autorizadas a conceder créditos y realizar las cobranzas respectivas con la cual cubre sus gastos. Desde el punto de vista jurídico, la principal característica de las sucursales es que son parte integrante de la misma casa matriz y operan bajo el mismo nombre o razón social.



Existen dos tipos de sucursales: locales y foráneas.

Locales:

- Son las que se ubican en la misma ciudad que la casa matriz.
- Para proporcionar un mejor servicio y evitar que el cliente acuda a los competidores crea establecimientos en diversas partes de la misma ciudad.

Foráneas:

- Se establecen para poder abarcar mercados ubicados fuera de la localidad en la que se encuentra la casa matriz.
- Mayor independencia.
- Cuenta con un fondo de efectivo para su operación.
- Lleva un control propio de su cartera y en ocasiones necesita hacer sus propias compras en los casos en que resulte más práctico hacerlo directamente a los proveedores en lugar de solicitarlo a la casa matriz.
- Resulta difícil la centralización diaria de la información contable debido a las distancias que la separan.
- Si no fuese práctico el envío diario de la información, la sucursal puede llevar su propia contabilidad, y enviar cada cierto tiempo su información contable a la casa matriz, para que esta considere esos datos con los de su propia contabilidad. Es importante señalar que al efectuar esta suma de movimientos, la casa matriz deberá eliminar los que representen cuentas corrientes o inversiones entre ambas.

4.1.13.3 Características de las Agencias y Sucursales.

Agencias.

- Tiene personalidad jurídica propia.
- Normalmente distribuyen productos de diferentes marcas y fabricantes.
- Cobran comisión por las mercancías vendidas.



- No mantienen inventarios, colocan pedidos, además de efectuar cobranzas y remitir el efectivo de la casa matriz.

Sucursales.

- Jurídicamente son una extensión de la casa matriz.
- Efectúan su propia facturación.
- Administran su dinero (efectúan sus propios gastos).
- Por su naturaleza, tienen un local propio, mantienen inventarios y pueden llevar o no llevar una contabilidad propia, que será integrada cada cierto tiempo a la casa matriz.
- No tiene capital social

4.1.13.4 Ventajas de las Sucursales.

Una de las ventajas contables de estas sucursales es que por su cercanía es posible centralizar diariamente la información generada por cada una de ellas a la casa matriz.

También simplifica las reposiciones de mercancías vendidas, por lo que no necesita hacer compras directas a los proveedores, ni manejar cuentas de cheques. Gracias a esto se evitan saldos muy elevados en los bancos y en inventarios.



4.1.13.5 Ventajas y desventajas de las agencias.

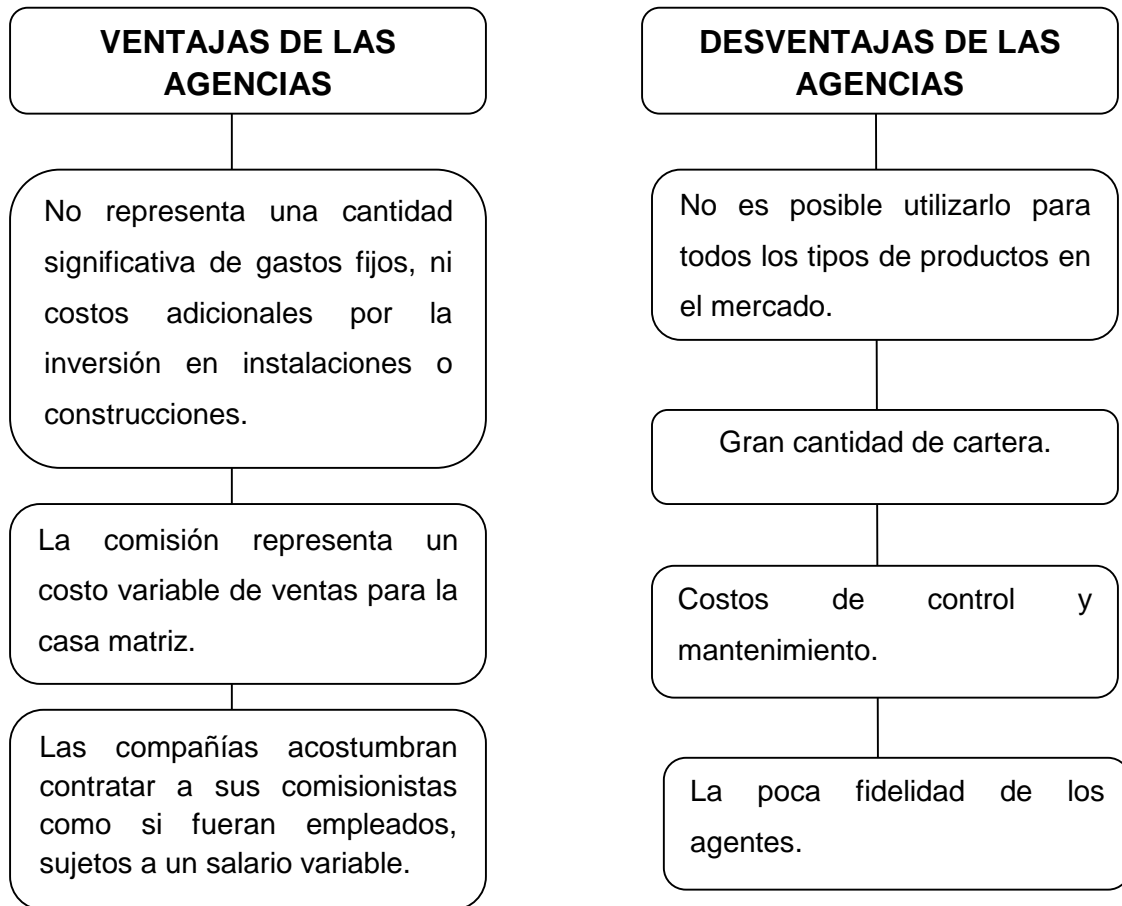


Tabla 4. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 04.



4.1.13.6 Diferencias de las agencias y sucursales.

AGENCIAS	SUCURSALES
Poseen muestrarios físicos o catálogos de los artículos que ofrecen al público	Tienen su propia existencia de mercancías, formada por remesas de la casa matriz, o en algunos casos, por compras directas.
Únicamente consiguen pedidos y los envían a la casa matriz, que es la que despacha a los clientes.	Los artículos vendidos los entregan directamente a los clientes.
En ocasiones se comprometen con la principal a levantar pedidos por determinada cantidad, con el objeto de mantener exclusividad de producto	No tienen compromiso de tener venta por determinada cantidad.
No efectúan cobranzas por ventas a crédito, pues estas las hace directamente la casa principal.	Generalmente se les autoriza a conceder créditos y a efectuar las cobranzas respectivas.
Tiene independencia administrativa y económica.	No tiene independencia administrativa ni económica, están sujetas a las disposiciones de casa matriz.
No es necesario que lleven contabilidad igual al sistema de casa matriz, se limitan a rendir informes a la principal sobre el desarrollo de sus ventas, tienen cierta libertad para llevar sus propios registros.	Su contabilidad respeta el sistema de la casa principal de manera que los informes que rindan se puedan incorporar a las cuentas que lleva la casa central.
Son responsables de sus obligaciones fiscales.	La responsabilidad fiscal recae directamente en la casa matriz.
Reciben de la casa matriz generalmente un fondo de trabajo para gastos menores.	De la entrada de dinero (ventas de contado, cobranza, etc.) cubren sus propios gastos.
Trabajan a base de comisiones sobre el monto de las ventas efectuadas.	Lo normal es que el responsable de la sucursal tenga sueldo y no comisiones.

Tabla 5. Fuente: Propia.



4.2 Métodos de contabilización.

4.2.1 Contabilización de las agencias.

Una agencia o un agente es un vendedor independiente administrativa y económicamente de la matriz, que realiza sus actividades en determinados mercados establecidos con antelación, para vender normalmente de manera ya sea preponderante o exclusiva las mercancías de la casa matriz.

Una característica importante es que la agencia tiene personalidad jurídica propia, por lo cual es responsable de sus obligaciones fiscales. Peculiaridad distintiva de los agentes de ventas es que su actividad está regulada por un contrato de comisión mercantil, con base en lo cual perciben una comisión, que está en relación con las mercancías vendidas.

La comisión mercantil es aquel contrato por el que el comisionista se obliga a ejecutar o realizar por cuenta de otra persona, el comitente, los actos concretos de comercio que éste le encarga.

Es un contrato que se perfecciona por la simple aceptación del comisionista ya que éste está en libertad de aceptar el encargo que le hace el comitente, pero si lo rehúsa, debe avisar de inmediato o por el correo más próximo al día en que recibió la encomienda, para que el comitente se entere.

La aceptación de la comisión puede ser expresa o tácita, de tal manera que cualquier gestión que practique el comisionista en el desempeño del encargo, lo obliga a continuarlo hasta su conclusión, entendiéndose que aceptó tácitamente la comisión. La comisión puede realizarse por escrito o verbalmente. La elaboración de las facturas relativas a las ventas celebradas por la agencia o los agentes, es realizada por la matriz; por su parte, el agente registra contablemente las comisiones cobradas como un ingreso.



Por lo general los agentes no controlan ni mantienen existencias de inventarios, ya que su labor se constriñe principalmente a colocar pedidos, y en su caso, de manera eventual, efectuar la cobranza y remitir el efectivo a la casa matriz. Ocasionalmente conservan una determinada calidad de mercancías a manera de muestrarios de los productos que comercializan, los cuales, desde luego, no les pertenecen, ya que les han sido entregados en consignación por la matriz.

4.2.1.1 Aspecto contable.

Derivado de las características de contar con personalidad jurídica propia así como independencia, económica y administrativa, las agencias no están obligadas a llevar un sistema de contabilidad igual al implantado por la matriz, toda vez que los agentes o la agencia se limitan a rendir informes a la principal con relación al desarrollo de sus ventas; por lo tanto, cuentan con libertad para establecer sus propios sistemas de registro.

La matriz, con la finalidad de establecer un control adecuado de las operaciones realizadas por las agencias, debe abrir tantas cuenta particulares como sea necesario, donde registre las ventas, y los costos y gastos que le son relativos, y estar en condiciones, por una parte, de determinar correctamente el importe de las comisiones, y por el otro, en el momento de preparar la formación financiera, revelar clara y comprensiblemente las operaciones realizadas por los agentes.

Por lo anterior, se emplean las siguientes cuentas: Fondo de trabajo de la agencia, clientes de la agencia, ventas de la agenda, costo de ventas de la agencia y gastos de venta de la agencia. La elaboración de más o menos cuentas depende de las características y necesidades de cada empresa.



Es importante recalcar que los fondos, los clientes, las ventas, el costo de ventas y los gastos de venta pertenecen a la casa matriz y que tan solo a efectos de control se les agrega la palabra agencia o agente, pero ello no quiere decir de ninguna manera que sean o pertenezcan a la contabilidad de la agencia.

Fondo de trabajo de la agencia.

SE CARGA	SE ABONA
Al iniciar el ejercicio: 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el valor nominal del fondo de trabajo enviado a la agencia. Durante el ejercicio: 1. Del importe del valor nominal de las reposiciones del fondo de trabajo. 2. Del importe del valor nominal de los incrementos al fondo de trabajo.	Durante el ejercicio: 1. Del importe del valor nominal de los gastos pagados por la agencia. 2. Del importe del valor nominal de los envíos de la agencia a la matriz, de la cobranza efectuada. Al finalizar el ejercicio. 1. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).

Tabla 6. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 08

Saldo: Su saldo es deudor y representa el valor nominal de los fondos de trabajo entregados a las agencias.

Presentación:

Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del activo circulante, formando parte del renglón de efectivo, por tratarse de un fondo con limitaciones formales en cuanto a su disponibilidad o fin, deberá mostrarse por separado.



Cientes de la agencia.

SE CARGA	SE ABONA
<p>Al iniciar el ejercicio:</p> <p>1. Del importe de su saldo deudor, que representa las cuentas por cobrar a clientes de la agencia, por ventas de mercancías a crédito</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <p>1. Del importe de las ventas de la agencia de mercancías a crédito.</p>	<p>Durante el ejercicio:</p> <p>1. Del importe de las devoluciones sobre venta de mercancías a crédito, realizadas por la agencia.</p> <p>2. Del importe de las rebajas sobre venta de mercancías a crédito, realizadas por la agencia.</p> <p>3. Del importe de los pagos parciales o totales de los clientes de la agencia.</p> <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <p>1. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).</p>

Tabla 7. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 08

Saldo: Su saldo es deudor y representa el importe de las ventas de mercancías a crédito realizadas por la agencia.

Presentación: Se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo circulante, dentro del grupo de las cuentas por cobrar, por tratarse de un tipo especial de ventas, se muestra por separado.



Ventas de la agencia.

SE CARGA	SE ABONA
<p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Del importe de las devoluciones sobre ventas de mercancías al contado o a crédito realizadas por la agencia.2. Del importe de las rebajas sobre ventas de mercancías al contado o a crédito, realizadas por agencia. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Del importe de su saldo para saldarla, con abono a pérdidas y ganancias.	<p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Del importe de las ventas de mercancías al contado o a crédito, realizadas por la agencia

Tabla 8. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 09

Saldo: Su saldo es acreedor y representa el importe de las ventas netas de mercancías al contado o a crédito, realizadas por la agencia.

Presentación: Se presenta en la primera parte del estado de resultados.

Costo de ventas de la agencia.

SE CARGA	SE ABONA
<p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Del importe del precio de costo de las ventas de mercancías al contado o a crédito, realizadas por la agencia.	<p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Del importe del precio de costo de las devoluciones sobre ventas de mercancías al contado o a crédito, realizadas por la agencia. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias).

Tabla 9. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 09



Saldo: Su saldo es deudor y representa el precio de costo de las mercancías vendidas al contado o a crédito, realizadas por la agencia.

Presentación: Se presenta dentro de la primera parte del estado de resultados.

Gastos de ventas de la agencia.

SE CARGA	SE ABONA
Durante el ejercicio: 1. Del importe de los gastos relacionados con la venta de mercancías, realizadas por la agencia. 2. Del importe de las comisiones pagadas a las agencias o los agentes.	Al finalizar el ejercicio: 1. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Tabla 10. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 10

Saldo: Su saldo es deudor y representa el importe de los gastos relacionados con las ventas de mercancías, realizadas por las agencias.

Presentación: Se presenta en el estado de resultados, dentro del grupo de los gastos de operación.

4.2.2 Contabilización de las sucursales.

Al igual que las agencias, la sucursal constituye otro medio del que se vale la empresa para expandir sus mercados fundamentalmente en aquellas zonas retiradas de la sede de la casa matriz, al poner en manos de los clientes las mercancías que éstos requieren.



Una característica de las sucursales es no tener personalidad jurídica propia, de donde surge su dependencia económica y de las políticas administrativas de la matriz, aun encontrándose en lugares remotos del domicilio de la casa central. Por ello la responsabilidad fiscal recae directamente sobre la casa matriz.

Al operar con sucursales de ventas se requiere precisar las ventas, su costo, los gastos y las utilidades o pérdidas obtenidas por cada sucursal. En el caso de que las sucursales controlen activos y pasivos, también es indispensable controlar dichos renglones.

Es común que la sucursal maneje un surtido de mercancías para estar en condiciones de efectuar las entregas a sus clientes, por estar más cerca de ellos que las bodegas de la matriz.

Para el abasto de mercancías, la sucursal puede obtenerlas directamente de la casa matriz, o en su defecto, adquirirlas a los proveedores establecidos en su localidad. Si la adquisición es realizada con estos proveedores, puede requerírsele a su gerente o responsable que en primer lugar recabe la aprobación de la gerencia de compras, o que coloque el pedido a través de la gerencia de compras de la matriz.

Las sucursales están autorizadas a conceder créditos y realizar la cobranza respectiva, con la cual, cubren sus gastos. Los gerentes de la sucursal no perciben una comisión por desempeñar su encargo, sino que cobran su sueldo.

El sistema contable de la sucursal depende directamente del de la matriz, requisito indispensable para incorporar sus cuentas a la contabilidad de la casa matriz y efectuar la combinación de sus estados financieros.



4.2.2.1 Control.

La organización y operación de sucursales no es uniforme en todas las empresas, cada sucursal es directamente responsable ante la oficina central de distrito, y ésta, a su vez, responde ante la oficina matriz.

El método de organización y operación de la sucursal adoptado por una empresa depende de las necesidades de la organización, Algunas empresas sostienen agencias o sucursales de ventas que simplemente manejan muestras, y los embarques a los clientes se hacen desde la oficina matriz. Otras empresas mantienen sucursales con inventarios parciales; los embarques parciales se hacen desde las sucursales y los embarques restantes se envían desde la oficina matriz.

Otras compañías permiten que las sucursales únicamente efectúen ventas al contado; otras aceptan ventas a crédito en las sucursales, pero se factura al cliente desde la oficina matriz.:"

El grado de autonomía garantizado a una sucursal lo determina la oficina principal, la mayor parte de las sucursales mantienen sus propios registros de ventas, cuentas por cobrar y recibos de clientes. Los cheques recibidos de clientes de la sucursal por lo general se depositan en un banco local. Algunas sucursales tienen autoridad para pagar muchos de sus gastos, mientras que a otras sólo se les permite hacer pequeños desembolsos, lo que equivale por lo regular a una caja chica.

Al hablar de las diferencias que existen entre las agencias y las sucursales, se dijo que la sucursal depende, en su fase administrativa y económica, de la casa central; sin embargo, esta subordinación se presenta en diversos grados, según sus necesidades, el lugar o zona en que se encuentre, el volumen de mercancía que deba haber en existencias, para atender la demanda; el monto de sus gastos fijos, etcétera.

Para comprender mejor la relación con las agencias y sucursales, enseguida mostramos las características distintivas y las diferencias de cada una de ellas.



AGENCIAS	SUCURSALES
<ol style="list-style-type: none">1. Poseen muestrarios físicos o catálogos de los artículos que ofrecen al público.2. Únicamente consiguen pedidos y los envían a la casa matriz, que es la que los despacha a los clientes.3. En algunas ocasiones se comprometen con la casa principal a levantar pedidos por determinada cantidad con el objeto de mantener la exclusiva del producto; el monto de lo vendido puede variar según la época.4. No efectúan las cobranzas por ventas a crédito, pues éstas las hace directamente la casa principal.5. Tienen independencia administrativa y económica.6. No es necesario que lleven contabilidad igual al sistema implantado por la casa matriz, pues se limitan a rendir informes a la principal sobre el desarrollo de sus ventas; por tanto, tienen cierta libertad para llevar sus propios registros.7. Tienen personalidad jurídica.8. Son responsables de sus obligaciones fiscales.9. Reciben de la casa matriz generalmente un "fondo de trabajo" para gastos menores.10. Generalmente trabajan a base de comisiones sobre el monto de las ventas efectuadas.	<ol style="list-style-type: none">1. Tienen su propia existencia de mercancías, formada por remesas de la casa matriz o, en algunos casos, por compras directas.2. artículos vendidos los entregan directamente a los clientes.3. No tienen compromisos de tener venta por determinada cantidad.4. Generalmente se les autoriza a conceder créditos y a efectuar las cobranzas respectivas.5. No tienen independencia administrativa ni económica, pues están sujetas a las disposiciones que emanan de la casa matriz.6. Su contabilidad respeta el sistema de la casa principal, de manera que los informes que rindan se puedan incorporar a las cuentas que lleve la casa central.7. No tienen personalidad jurídica.8. La responsabilidad fiscal recae directamente en la casa matriz.9. De la entrada de dinero (ventas al contado, cobranzas, etc.) cubren sus propios gastos.10. Lo normal es que el responsable de la sucursal tenga un sueldo, y no comisiones.

Tabla 11. Fuente: C.P. Raúl Niño Álvarez.



4.2.2.2 Aspecto contable.

Es importante dejar sentado que la contabilidad de las transacciones de venta realizadas por las sucursales, no conllevan al desarrollo de nuevos principios contables, ya que este tipo de operaciones tan solo aplican los principios contables a los problemas específicos relativos al control de transacciones efectuadas por intermediación de la sucursal y a la información respectiva a la casa matriz de dichas operaciones y los resultados obtenidos. En virtud de no existir homogeneidad en la aplicación de los procedimientos de registro de las sucursales, los contadores tienen que tener especial cuidado en adaptar los sistemas de éstas, para que sean coherentes con las exigencias de la matriz y con las características operativas particulares de la sucursal.

El objetivo principal de la adaptación del sistema contable de una sucursal es poder determinar su utilidad o pérdida. Por lo tanto, las políticas contables, libros, catálogo de cuentas, etcétera, asiduamente consisten en un conjunto completo de contabilidad. Conviene resaltar que en la contabilidad de la sucursal no aparece un renglón de capital, sino una cuenta de nominada "Casa matriz, cuenta corriente", que muestra el importe de las inversiones efectuadas por la matriz en la sucursal.

En la contabilidad de la matriz, se debe abrir la cuenta; **Sucursal, Cuenta Corriente**.

Saldo: Su saldo es deudor y representa el importe de la inversión que la matriz efectuó en la sucursal, sumado (disminuido) de la utilidad (pérdida) neta del ejercicio, obtenida por la sucursal.

Presentación: en virtud de que en esta cuenta se registra la inversión de la matriz en la sucursal, la cual incluye efectivo, mercancías, muebles, equipos, etcétera, se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo de otros activos.



Sucursal, cuenta corriente.

SE CARGA	SE ABONA
<p>Al finalizar el ejercicio :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo deudor; que representa la inversión neta de la matriz en la sucursal. <p>Durante el ejercicio :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del valor nominal del efectivo que la matriz envié a la sucursal. 2. Del importe del precio de las mercancías muebles, etcétera, que la matriz envié a la sucursal. 3. Del importe de los pagos realizados por la matriz, por cuenta de la sucursal. <p>Al finalizar el ejercicio :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de la utilidad neta del ejercicio obtenida por la sucursal. 	<p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del valor nominal de las remesas que la sucursal efectuó a la matriz. 2. Del importe de las mercancías, muebles, etcétera, que la sucursal devuelva o remita a la matriz. 3. Del importe de los pagos realizados por la sucursal por orden y cuenta de la matriz. <p>Al finalizar el ejercicio :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de la pérdida neta del ejercicio obtenida por la sucursal.

Tabla 12. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 11

Casa matriz, cuenta corriente.

SE CARGA	SE ABONA
<p>Durante el ejercicio :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del valor nominal de las remesas que la sucursal envié a la casa matriz. 2. Del importe de las mercancías, muebles, que la sucursal devuelva o remita a la matriz. 3. Del importe de pagos realizados a terceros por cuenta y orden de la matriz. <p>Al finalizar el ejercicio :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de la pérdida neta del ejercicio obtenida por la sucursal. <p>Tabla 13. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 11</p>	<p>Al iniciar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo acreedor; que representa la inversión neta de la matriz en la sucursal. <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del valor nominal del efectivo que la matriz envié a la sucursal. 2. Del importe del precio de las mercancías, que la matriz envié a la sucursal. 3. Del importe de pagos realizados a terceros por cuenta de la matriz. <p>Al finalizar el ejercicio :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de la utilidad neta del ejercicio obtenida por la sucursal.



Saldo: Su saldo es acreedor y representa el importe de la inversión que la matriz efectuó en la sucursal, sumado (disminuido) de la utilidad (pérdida) neta del ejercicio, obtenida por la sucursal.

Presentación: en virtud de que en esta cuenta se registra la inversión de la matriz en la sucursal, la cual incluye efectivo, mercancías, muebles, equipos, etcétera, es decir, la inversión neta de la sucursal, se presenta en el estado de situación financiera en la sección que le correspondería al capital contable.

En este tipo de transacciones se pueden presentar varios casos; por ejemplo, cuando la matriz envía mercancías a la sucursal, señalándole el precio de costo de las misma, y por lo tanto, es posible que la sucursal determine la utilidad o pérdida obtenida; o bien, cuando la mercancía es remitida por la matriz a la sucursal, sin especificar el precio de costo de la misma, o este es un precio arbitrario distinto del de costo, en cuyo caso será necesario emplear cuentas de orden.

4.2.3 Contabilización del estado de situación financiera consolidado y combinado.

Razones que justifican las subsidiarias. Existe una relación de compañía matriz y compañía subsidiaria cuando una sociedad anónima, como consecuencia de ser la poseedora de acciones de otra compañía, tiene sobre esta un interés dominante. A continuación mencionamos algunas de las razones por las cuales algunas compañías adquieren u organizan compañías subsidiarias:

- Pueden ser adquiridas como subsidiarias las compañías que producen las materias primas o las piezas, o los suministros requeridos por otra compañía, con el fin de asegurar una afluencia consistente de dichos materiales a un precio favorable y sin necesidad de depender de extraños.
- El control de las subsidiarias puede disminuir la concurrencia o facilitar un dominio más ventajoso del campo competitivo.



- Es conveniente segregar aquellas operaciones que están sujetas al control gubernamental.
- Las leyes estatales sobre los impuestos de utilidades y otros impuestos hacen conveniente algunas veces la organización de compañías subsidiarias para facilitar la determinación del importe de los impuestos y en no raros casos para disminuir la carga de los impuestos a lo mínimo.
- Puede organizarse una compañía subsidiaria para reducir el riesgo de la inversión de capital en cualquier negocio nuevo que se emprenda.
- Si se adquiere una compañía en marcha, su nombre puede tener un valor realizable.
- Una compañía puede adquirir una participación dominante en otra compañía mediante la compra de sus acciones, mientras que sería difícil y algunas veces imposible, poder obtener la necesaria autorización de los accionistas para la venta de los bienes de la compañía.
- En negocios gigantescos y diversificados puede llegar a ser tan enorme el tamaño de cada unidad como para ser necesario que se le dirija y administre por un grupo separado de directores y funcionarios.
- Adquiriendo solamente un interés dominante en las acciones con derecho al voto de una subsidiaria que ha conseguido obtener fondos también mediante la emisión de acciones de otras clases sin dificultad de votar, la compañía matriz puede ampliar sus actividades con una inversión mínima.

4.2.3.1 Características de un estado de situación financiera combinado.

Cuando una compañía tiene en operación una sucursal puede prepararse un estado de situación financiera combinado. Supongamos que la compañía Imach, S.A. abre una sucursal y que traspasa a ésta C\$ 10,000.00 en efectivo y C\$ 20,000.00 en mercancías; puede prepararse los siguientes borradores para el estado de situación financiera combinado en el momento de establecerse la sucursal y el estado de situación financiera combinado que aparece a continuación.



Imach, S.A.
Casa Central y sucursal
Borrador para el estado de situación financiera combinado
Al 31 Julio 2013

	Compania A	Compania B	Ajustes y eliminaciones	Estado de situación financiera Combinado
Activo Corriente				
Efectivo	25,000.00	10,000.00		35,000.00
Cuentas por Cobrar	35,000.00			35,000.00
Inventario mercancías	60,000.00	20,000.00		80,000.00
Sucursal-Cuenta corriente	30,000.00		30,000.00 A	0.00
	<u>150,000.00</u>	<u>30,000.00</u>		
Pasivo Corriente y participación de los accionistas				
Cuentas por pagar	40,000.00			40,000.00
Casa central-Cta corriente		30,000.00	30,000.00 A	0.00
Capital en acciones	100,000.00			100,000.00
Ingresos retenidos	10,000.00			10,000.00
	<u>150,000.00</u>	<u>30,000.00</u>	<u>30,000.00</u>	<u>150,000.00</u>
			<u>30,000.00</u>	<u>150,000.00</u>

Tabla 14. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 21.

En este caso se eliminan los saldos de las dos cuentas corrientes reciprocas porque ellas representan relaciones internas entre la casa central y la sucursal.

Compania A
Casa Central y sucursal
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 Julio 2013

Activo Corriente		Pasivo Corriente y participación de los accionistas	
Efectivo	35,000.00	Cuentas por pagar	40,000.00
Cuentas por Cobrar	35,000.00	Participación de los accionistas	
Inventario mercancías	80,000.00	Capital en acciones	100,000.00
	<u>150,000.00</u>	Ingresos retenidos	10,000.00
			<u>110,000.00</u>
			<u>150,000.00</u>

Tabla 15. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 22



Supongamos ahora que Imach S.A. en lugar de abrir una sucursal, organiza una compañía subsidiaria denominada compañía C y que esta emitió acciones con un valor nominal de C\$ 30,000.00 a favor de Imach S.A en cambio de los C\$ 10,000.00 en efectivo y los C\$ 20,000.00 de mercancías. Imach S.A. se convierte en una compañía matriz y la compañía C en una compañía subsidiaria.

Aunque la compañía matriz y la compañía subsidiaria son entidades autónomas separadas, ambas constituyen una sola organización mercantil y puede desearse preparar un estado de situación financiera consolidado para presentar su activo y su pasivo consolidados. El borrador para la consolidación de los estado de situación financiera de Imach S.A. y su subsidiaria la compañía C son iguales a los usados para el estado de situación financiera combinado de la casa central y la sucursal, excepto en lo relativo a la diferencia en los nombres de las cuentas reciprocas.

En el borrador del estado de situación financiera combinado de la compañía A las cuentas reciprocas son:

Sucursal-Cuenta corriente

(En los libros de la casa central)

30,000	
--------	--

Casa Central-Cuenta corriente

(En los libros de la sucursal)

	30,000
--	--------

Las cuentas reciprocas de la compañía matriz y la compañía subsidiaria son:

Inversiones en acciones de la compañía A

(En los libros de la compañía matriz)

30,000	
--------	--

Capital en acciones

(En los libros de compañía subsidiaria)

30,000	
--------	--



Las cuentas reciprocas se eliminan en los borradores del estado de situación financiera porque ellas representan solamente una relación entre las compañías.

4.2.3.2 Finalidad del Estado de situación financiera Consolidado.

Desde el punto de vista legal, la compañía matriz es dueña de las acciones de la subsidiaria; ella no es dueña de los bienes que forman el activo de la subsidiaria ni debe las obligaciones que aparecen en el pasivo de la subsidiaria. El estado de situación financiera no consolidado de la compañía matriz presenta, entre los demás bienes que forman su activo, el importe de su inversión en las acciones de la subsidiaria; esa es su situación financiera visto desde el punto de vista legal.

Pero ese estado de situación financiera no ofrece un cuadro completo de la situación financiera desde lo que podríamos llamar el punto de vista de los negocios. Aunque no es dueña de ellos, la compañía matriz ejerce un control completo sobre los bienes de la subsidiaria. El estado de situación financiera consolidado ignora el hecho legal de la personalidad jurídica independiente y presenta todos los activos que la compañía matriz posee o controla y todas las obligaciones a que esos activos están sujetos.

El estado de situación financiera no consolidado de una compañía y su estado de situación financiera consolidado tienen diferentes finalidades. El primero debe usarse cuando se desea presentar la situación financiera de la compañía matriz como una entidad jurídica separada desde el punto de vista legal.

Debe usarse el estado de situación financiera consolidado cuando las personalidades jurídicas independientes pueden ignorar los riesgos y desean presentar, en un solo estado, todos los activos que la compañía posee o controla y todas las obligaciones a las que están sujetas.



Compra de una subsidiaria. No se adquiere una compañía subsidiaria solamente cuando esta se organiza por la compañía matriz. Una empresa puede comprar una subsidiaria mediante la adquisición de las acciones de una compañía existente. En tales casos:

- El precio pagado por las acciones de la subsidiaria puede ser igual o diferente al valor de las mismas según las cuentas existentes en los libros de la subsidiaria.
- La compañía matriz puede adquirir el control de la subsidiaria aun cuando compre menos del 100% de las acciones. En este caso en la subsidiaria un interés minoritario.

Si el estado de situación financiera consolidado se prepara en la fecha de adquisición de las acciones, las eliminaciones entre las compañías se hacen de acuerdo con las siguientes reglas:

- Elimínese de la participación de los accionistas en la subsidiaria los importes que representan la porción de la compañía matriz en esa participación.
- Elimínese un total (o neto) igual de la cuenta de inversiones de la compañía matriz.

4.2.3.3 Todas las acciones adquiridas al valor según libros.

Cuando se compran las acciones de una empresa en marcha, la subsidiaria tendrá probablemente algunos ingresos retenidos (o déficit) en la fecha de adquisición de las acciones.



Caso1. INGRESOS RETENIDOS EN LA SUBSIDIARIA EN LA FECHA DE ADQUISICION DE LAS ACCIONES.

Se supone que en la fecha de adquisición de las acciones la subsidiaria tenia acciones emitidas por C\$ 50,000.00 e ingresos retenidos por C\$ 15,000.00 y que la compañía matriz adquirió todas las acciones a su valor en libros de C\$ 65,000.00

De acuerdo con la regla enunciada anteriormente, las eliminaciones en los borradores de las cuentas reciprocas serian así:

De los saldos de la subsidiaria:

Capital en acciones 100% de C\$ 50,000.00.....	C\$ 50,000.00
Ingresos retenidos 100% de C\$ 15,000.0.....	.C\$ 15,000.00
Del saldo de la cuenta inversión de la compañía matriz.....	C\$ 65,000.00



Compania P y Subsidiaria
Borrador para el Estado de situacion financiera consolidado
(Fecha de adquisicion)

	Compania P	Compania S	Ajustes y eliminaciones		Estado de situacion Financiera Consolidado	
Activo Corriente						
Efectivo	9,000.00	31,000.00			40,000.00	
Cuentas por Cobrar	5,000.00	15,000.00			20,000.00	
Inventario mercancias	11,000.00	24,000.00			35,000.00	
Inversiones en acciones de la compañía S (100%)	65,000.00			65,000.00 A		
	90,000.00	70,000.00				
Pasivo Corriente y participacion de los accionistas						
Cuentas por pagar	10,000.00	5,000.00			15,000.00	
Capital en acciones:						
Compañia P	75,000.00				75,000.00	
Compañia S		50,000.00	50,000.00 A			
Ingresos retenidos:						
Compañia P	5,000.00				5,000.00	
Compañia S		15,000.00	15,000.00 A			
	90,000.00	70,000.00	65,000.00	65,000.00	95,000.00	95,000.00

Tabla 16. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 23

Ajustes y eliminaciones

A – Valor según libros de las acciones de la subsidiaria en la fecha de adquisición.

Estado de situación financiera consolidado preparado con los datos anteriores.



Compania P y Subsidiaria
Borrador para el Estado de situacion Financiera consolidado
(Fecha de adquisicion)

Activo Corriente		Pasivo Corriente y participacion de los accionistas	
Efectivo	40,000.00	Cuentas por pagar	15,000.00
Cuentas por Cobrar	20,000.00	Participacion de los accionistas:	
Inventario mercancias	35,000.00	Capital en ac	75,000.00
	<u>95,000.00</u>	Ingresos rete	5,000.00
			<u>80,000.00</u>
			<u>95,000.00</u>

Tabla 16. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 23

Los ingresos retenidos que se han comprado a la subsidiaria en la fecha de la adquisición de las acciones no pueden considerarse nunca como una parte de los ingresos retenidos consolidados. Si se permitiera ese tratamiento, una compañía matriz podría aumentar sus ingresos retenidos consolidados mediante la compra de una subsidiaria que tenga un saldo acreedor en su cuenta de Ingresos Retenidos.

Los ingresos retenidos de la subsidiaria en la fecha de adquisición de las acciones son una parte del valor según libros de las acciones en la fecha y tienen que ser eliminados, juntamente con las acciones, en el proceso de preparar estados financieros consolidados.

Caso2. DEFICIT EN LA SUBSIDIARIA EN LA FECHA DE ADQUISICION.

En la fecha de adquisición la subsidiaria tenia acciones emitidas por C\$ 60,000.00 y un déficit de C\$ 15,000.00 y que la compañía matriz adquirió todas las acciones al valor según libros de C\$ 45,000.00. Las eliminaciones, efectuadas de acuerdo con la regla enunciada antes son:



De los saldos de la subsidiaria:

Capital en acciones 100% de C\$ 60,000.00.....	C\$ 60,000.00
Ingresos retenidos 100% de C\$ 15,000.00 (déficit).....	C\$ 15,000.00
Del saldo de la cuenta inversión de la compañía matriz....	C\$ 45,000.00

Compania P y Subsidiaria
Borrador para el Estado de situacion Financiera consolidado
(Fecha de adquisicion)

	Compania P	Compania S	Ajustes y eliminaciones	Estado de situacion Financiera Consolidado	
Activo Corriente					
Efectivo	16,000.00	14,000.00		30,000.00	
Cuentas por Cobrar	4,000.00	16,000.00		20,000.00	
Inventario mercancias	15,000.00	25,000.00		40,000.00	
Inversiones en acciones de la compañía S (100%)	45,000.00		45,000.00 A		
	<u>80,000.00</u>	<u>55,000.00</u>			
Pasivo Corriente y participacion de los accionistas					
Cuentas por pagar	20,000.00	10,000.00		30,000.00	
Capital en acciones:					
Compañía P	50,000.00			50,000.00	
Compañía S		60,000.00	60,000.00 A		
Ingresos retenidos (deficit*)					
Compañía P	10,000.00			10,000.00	
Compañía S		-15,000.00 *	15,000.00 A		
	<u>80,000.00</u>	<u>55,000.00</u>	<u>60,000.00</u>	<u>60,000.00</u>	<u>90,000.00 90,000.00</u>

A ----- Valor segun libros de las acciones de la subsidiaria en la fecha de adquisicion.

Tabla 17. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 24

Diferencia entre costo y valor según libros en la fecha de adquisición.

Costo en exceso del valor según libros. Una compañía pago C\$ 65,000.00 por todas las acciones de una compañía con un capital emitido de C\$ 50,000 e ingresos retenidos por C\$ 10,000 en la fecha de adquisición.

Después de eliminar estos C\$ 60,000.00 contra la cuenta representativa de la inversión, ¿Qué debe hacerse con los C\$ 5,000.00 restantes?



La respuesta tradicional era preséntense los C\$ 5,000.00 en el estado de situación financiera consolidado como plusvalía. Se ha discutido mucho en años recientes la corrección de este procedimiento y se han sugerido otros procedimientos alternos.

Caso3. PLUSVALIA.

La subsidiaria tenía en la fecha de adquisición un capital en acciones de C\$ 50,000 e ingresos retenidos por C\$ 10,000. La compañía matriz adquiere todas las acciones por C\$ 65,000.00

En el borrador del estado de situación financiera que sigue obsérvese que el costo de la inversión se divide en dos elementos: el valor según libros en la fecha de adquisición y el exceso del costo sobre el valor según libros. Estos dos elementos pueden ser anotados en cuentas diferentes en los libros de la compañía matriz, si el costo total se anota en una sola cuenta en los libros de la compañía matriz, los elementos pueden separarse en los borradores.

Obsérvese también que el elemento recíproco (el valor según libros en la fecha de adquisición) queda eliminado y que el elemento no recíproco (el exceso del costo sobre el valor según libros) se transfiere a la columna Estado de situación financiera Consolidado.



Compania P y Subsidiaria
Borrador para el Estado de situacion Financiera consolidado
(Fecha de adquisicion)

	Compania P	Compania S	Ajustes y eliminaciones	Estado de situacion Financiera Consolidado	
Activo Corriente					
Efectivo	5,000.00	35,000.00			40,000.00
Cuentas por Cobrar	10,000.00	15,000.00			25,000.00
Inventario mercanc	20,000.00	25,000.00			45,000.00
Inversiones en acciones de la compañía S (100%)					
Valor s/libros adqui	60,000.00		60,000.00 A		
Exceso costo s/valor segun libros - Plusvalia.....	5,000.00				5,000.00
	<u>100,000.00</u>	<u>75,000.00</u>			
Pasivo Corriente y participacion de los accionistas					
Cuentas por pagar	10,000.00	15,000.00			25,000.00
Capital en acciones:					
Compañia.....	75,000.00				75,000.00
Compañia.....		50,000.00	50,000.00 A		
Ingresos retenidos (deficit*)					
Compañia.....	15,000.00				15,000.00
Compañia.....		10,000.00	10,000.00 A		
	<u>100,000.00</u>	<u>75,000.00</u>	<u>60,000.00</u>	<u>60,000.00</u>	<u>115,000.00</u> <u>115,000.00</u>

A ----- Valor segun libros de las acciones de la subsidiaria en la fecha de adquisicion.

Tabla 18. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 25.



Compania P y Subsidiaria
Estado de situacion Financiera consolidado
(Fecha de adquisicion)

Activo Corriente		Pasivo Corriente y participacion de los accionistas		
Efectivo	40,000.00	Cuentas por pagar		25,000.00
Cuentas por Cobrar	25,000.00	Participacion de los accionistas:		
Inventario mercancias	45,000.00	Capital en ac	75,000.00	
Plusvalia	5,000.00	Ingresos rete	15,000.00	90,000.00
	<u>115,000.00</u>			<u>115,000.00</u>

Tabla 19. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 25.

4.2.3.4 Intereses Minoritarios.

Si la compañía matriz adquiere menos del 100% de las acciones de la subsidiaria, ella comparte la propiedad de la subsidiaria con los extraños cuyas acciones no adquirió. Estos accionistas se llaman *accionistas minoritarios* o los *intereses minoritarios*.

La cuenta de capital en acciones y de ingresos retenidos (o déficit) de la subsidiaria incluyen en ese caso dos elementos, como se indican a continuación:

- El interés de la compañía matriz en la participación de los accionistas de la subsidiaria, que se elimina de acuerdo con la regla anunciada antes.
- El interés de los accionistas minoritarios en la participación de los accionistas de la subsidiaria. Los intereses minoritarios representan el porcentaje correspondiente a los accionistas extraños en el capital en acciones y los ingresos retenidos (o déficit) de la subsidiaria. Estas partidas no son recíprocas con ningún otro saldo en los libros de la compañía matriz; por consiguiente, no se eliminan. Los intereses minoritarios se presentan al lado derecho del estado de situación financiera consolidado – usualmente entre el pasivo y la participación de los accionistas.



Caso4. INGRESOS RETENIDOS EN LA SUBSIDIARIA EN LA FECHA DE ADQUISICION DE LAS ACCIONES; ACCIONES ADQUIRIDAS AL VALOR SEGÚN LIBROS.

En la siguiente ilustración suponemos que la subsidiaria tenía un capital en acciones de C\$ 50,000.00 e ingresos retenidos por C\$ 10,000.00 en la fecha en que la compañía matriz adquirió el 90% de sus acciones al valor según libros: C\$ 54,000.00. Las eliminaciones hechas de acuerdo con la regla general son:

De los saldos de la subsidiaria:

Capital en acciones 90% de C\$ 50,000.00.....C\$ 45,000.00

Ingresos retenidos 90% de C\$ 10,000.00..... C\$ 9,000.00.

Del saldo de la cuenta de inversión de la compañía matriz..... C\$ 54,000.00

Compañía P y Subsidiaria
Estado de situación Financiera consolidado
(Fecha de adquisicion)

Activo Corriente		Pasivo Corriente y participacion de los accionistas	
Efectivo	50,000.00	Cuentas por pagar	25,000.00
Cuentas por Cobrar	25,000.00	Intereses minoritarios en la subsidiaria	6,000.00
Inventario mercancias	46,000.00	Participacion de los accionistas:	
		Capital en ac	75,000.00
		Ingresos rete	15,000.00
	<u>121,000.00</u>		<u>90,000.00</u>
			<u>121,000.00</u>

Tabla 20. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 27.



Eliminaciones entre compañías, plusvalías, intereses minoritarios e ingresos retenidos consolidados en una serie de estados de situación financiera.

Presentamos ejemplos del estado de situación financiera consolidado de una compañía matriz y su subsidiaria:

- A. En la fecha de adquisición.
- B. Un año después de la fecha de adquisición.
- C. Dos años después de la fecha de adquisición.

La finalidad de estos borradores es mostrar que:

- Las eliminaciones de las cuentas reciprocas entre las compañías son las mismas. Todas ellas se basan en la participación de los accionistas en la fecha de adquisición.
- La plusvalía sigue siendo la misma. Es el exceso del costo de las acciones de la subsidiaria sobre su valor según libros en la fecha de adquisición.
- Los intereses minoritarios cambian. Son la participación o porcentaje de los intereses minoritarios en el capital en acciones y los ingresos retenidos de la subsidiaria en la fecha del estado de situación financiera consolidado.
- Los ingresos retenidos consolidados cambian. Estos incluyen los ingresos retenidos en la fecha del estado de situación financiera consolidado mas el porcentaje perteneciente a la compañía matriz de cualquier aumento (o menos su porcentaje de cualquier disminución) de los ingresos retenidos de la subsidiaria obtenidos entre la fecha de adquisición y la fecha del estado de situación financiera consolidado.



Compañía P y Subsidiaria
Borrador para el Estado de situación Financiera consolidado
(Fecha de adquisición)

	Compañía P	Compañía S	Ajustes y eliminaciones	Intereses Minoritarios	Estado de situación Financiera Consolidado
Activo Corriente					
Efectivo	20,000.00	30,000.00			50,000.00
Cuentas por Cobrar	5,000.00	20,000.00			25,000.00
Inventario mercancías	21,000.00	25,000.00			46,000.00
Inversiones en acciones de la compañía S (90%)	54,000.00		54,000.00 A		
	<u>100,000.00</u>	<u>75,000.00</u>			
Pasivo Corriente y participacion de los accionistas					
Cuentas por pagar	10,000.00	15,000.00			25,000.00
Capital en acciones:					
Compañía P	75,000.00				75,000.00
Compañía S		50,000.00	45,000.00 A	5,000.00	
Ingresos retenidos					
Compañía P	15,000.00				15,000.00
Compañía S		10,000.00	9,000.00 A	1,000.00	
	<u>100,000.00</u>	<u>75,000.00</u>	<u>54,000.00</u>	<u>6,000.00</u>	
Intereses Minoritarios				6,000.00	6,000.00
				<u>6,000.00</u>	
				<u>6,000.00</u>	
					<u>121,000.00</u>
					<u>121,000.00</u>
	<u>Ajustes y eliminaciones</u>				

A ----- Valor segun libros de las acciones de la subsidiaria en la fecha de adquisicion.

Tabla 21. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 28.

La información para realizar los cálculos son los siguientes: el 31 de Diciembre de 1959, la compañía P pago C\$ 65,000.00 por el 90% de interés en el capital de la compañía S. Esta tenía en esa fecha acciones en circulación ascendentes a C\$ 50,000.00 e ingresos retenidos ascendentes a C\$ 20,000.00. Los ingresos retenidos de la compañía P en esa fecha eran C\$ 35,000.00



Estado de situación financiera consolidado en la fecha de adquisición.

La plusvalía se calcula de la siguiente manera:

Costo de inversión de las acciones.....	C\$ 65,000.00
Dedúzcase el 90% de la participación de los accionistas en la subsidiaria:	
90% de C\$ 50,000.00 Capital en acciones...	C\$ 45,000.00
90% de C\$ 20,000.00 Ingresos retenidos	C\$ 18,000.00
Exceso del costo sobre el valor según libros.....	<u>C\$ 63,000.00</u>

Los intereses minoritarios son:

10% de C\$ 50,000.00 Capital en acciones.....	C\$ 5,000.00
10% de C\$ 20,000.00 Ingresos retenidos.....	<u>C\$ 2,000.00</u>
Total.....	C\$ 7,000.00

Debido a que son muy pocas las partidas que afectan los intereses minoritarios y los ingresos retenidos, solamente se ha provisto una columna para cada uno de ellos. Este procedimiento, al reducir el número de columnas, simplifica el balance.



Compañía P y Subsidiaria
Borrador para el Estado de situación Financiera consolidado
Al 31 de Diciembre de 2013
(Fecha de adquisicion)

	Compania P	Compania S	Ajustes y eliminaciones	Intereses Minoritario	Ingresos retenidos	Estado de situacion Financiera Consolidado
Activo Corriente						
Efectivo	15,000.00	20,000.00				35,000.00
Cuentas por Cobrar	20,000.00	18,000.00				38,000.00
Inventario mercancias	40,000.00	35,000.00				75,000.00
Inversiones en acciones compañia S (90%)						
Valor segun libros en la adquisicion.....	63,000.00		63,000.00 A			
Exceso del costo sobre el valor s/libros						
---Plusvalia	2,000.00					2,000.00
	<u>140,000.00</u>	<u>73,000.00</u>				
Pasivo Corriente y participacion de los accionistas						
Cuentas por pagar	5,000.00	3,000.00				8,000.00
Capital en acciones:						
Compañia P	100,000.00					100,000.00
Compañia S		50,000.00	45,000.00 A	5,000.00		
Ingresos retenidos						
Compañia P	35,000.00				35,000.00	
Compañia S		20,000.00	18,000.00 A	2,000.00		
	<u>140,000.00</u>	<u>73,000.00</u>	<u>63,000.00</u>	<u>63,000.00</u>		
Intereses Minoritarios				7,000.00		7,000.00
Ingresos retenidos					35,000.00	35,000.00
					<u>35,000.00</u>	<u>35,000.00</u>
						<u>150,000.00</u> <u>150,000.00</u>

Ajustes y eliminaciones

A-90% de la participacion de los accionistas de la subsidiaria en la fecha de adquisicion.



Estado de situación financiera consolidado un año después de la adquisición. Al final del primer año de la adquisición de las acciones, los ingresos retenidos de la compañía P eran C\$ 45,000.00 y los de la compañía S, C\$ 25,000.00, un aumento de C\$ 5,000.00

La plusvalía permanece igual C\$ 2,000.00

Los intereses minoritarios se determinan de la siguiente manera:

10% del capital en acciones de la subsidiaria.....	C\$ 5,000.00
10% de los ingresos retenidos de la subsidiaria.....	<u>C\$ 2,500.00</u>
Total.....	C\$ 7,500.00

Los ingresos retenidos consolidados son:

Ingresos retenidos de la compañía P.....	C\$ 42,000.00
Más 90% de los C\$ 5,000.00 en que aumentan los ingresos retenidos de la subsidiaria desde la fecha de adquisición... <u>C\$ 4,500.00</u>	
Total.....	C\$ 46,500.00

Obsérvese el tratamiento en el ejemplo de los ingresos retenidos de la subsidiaria en la fecha del estado de situación financiera. Se divide en:

- C\$ 20,000.00 en la fecha de adquisición:
Se elimina el 90% de la compañía matriz.
El 10% de los intereses minoritarios se lleva a la columna de Intereses Minoritarios.
- C\$ 5,000.00 de n la fecha de adquisición:
El 10% de los intereses minoritarios se lleva a la columna de Intereses Minoritarios.
El 90% de la compañía matriz se lleva a la columna de Ingresos Retenidos.



Borrador para el Estado de situación Financiera consolidado
Al 31 de Diciembre de 2012
(Al final del primer año de la adquisición)

	Compania P	Compania S	Ajustes y eliminaciones	Intereses Minoritarios	Ingresos retenidos	Estado de situacion Financiera Consolidado
Activo Corriente						
Efectivo	26,000.00	24,500.00				50,500.00
Cuentas por Cobrar	30,000.00	24,000.00				54,000.00
Inventario mercancías	27,000.00	30,000.00				57,000.00
Inversiones en acciones compañía S (90%)						
Valor segun libros en la adquisicion.....	63,000.00		63,000.00 A			
Exceso del costo sobre el valor s/libros						
---Plusvalia	2,000.00					2,000.00
	<u>148,000.00</u>	<u>78,500.00</u>				
Pasivo Corriente y participacion de los accionistas						
Cuentas por pagar	6,000.00	3,500.00				9,500.00
Capital en acciones:						
Compañía	100,000.00					100,000.00
Compañía		50,000.00	45,000.00 A	5,000.00		
Ingresos retenidos						
Compañía	42,000.00				42,000.00	
Compañía S						
En la adquisicion.....		20,000.00	18,000.00 A	2,000.00		
Aumento desde la adquisicion.....		5,000.00		500.00	4,500.00	
	<u>148,000.00</u>	<u>78,500.00</u>	<u>63,000.00</u>	<u>63,000.00</u>		
Intereses Minoritarios				7,500.00		7,500.00
Ingresos retenidos					46,500.00	46,500.00
					<u>46,500.00</u>	<u>46,500.00</u>
						<u>163,500.00</u> <u>163,500.00</u>

Ajustes y eliminaciones

A-90% de la participacion de los accionistas de la subsidiaria en la fecha de adquisicion.



Borrador para el Estado de situación Financiera consolidado
Al 31 de Diciembre de 2013
(Al final del segundo año de la adquisicion)

	Compania P	Compania S	Ajustes y eliminaciones	Intereses Minoritarios	Ingresos retenidos	Estado de situacion Financiera Consolidado	
Activo Corriente							
Efectivo	21,800.00	14,900.00					36,700.00
Cuentas por Cobrar	30,000.00	27,000.00					57,000.00
Inventario mercancias	38,000.00	29,000.00					67,000.00
Inversiones en acciones compañía S (90%)							
Valor segun libros en la a	63,000.00		63,000.00 A				
Exceso del costo sobre el valor s/libros							
---Plusvalia	2,000.00						2,000.00
	<u>154,800.00</u>	<u>70,900.00</u>					
Pasivo Corriente y participacion de los accionistas							
Cuentas por pagar	5,800.00	3,900.00					9,700.00
Capital en acciones:							
Compañía P	100,000.00						100,000.00
Compañía S		50,000.00	45,000.00 A	5,000.00			
Ingresos retenidos							
Compañía P	49,000.00				49,000.00		
Compañía S							
En la adquisicion.....		20,000.00	18,000.00 A	2,000.00			
Aumento desde la adquisicion.....		-3,000.00 *		-300.00 *	-2,700.00 *		
	<u>154,800.00</u>	<u>70,900.00</u>	<u>63,000.00</u>	<u>63,000.00</u>			
Intereses Minoritarios				<u>6,700.00</u>			6,700.00
Ingresos retenidos					<u>46,300.00</u>		46,300.00
						<u>162,700.00</u>	<u>162,700.00</u>

* Deducion.

Ajustes y eliminaciones

A-90% de la participacion de los accionistas de la subsidiaria en la fecha de adquisicion.

Tabla 24. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 31.



Estado de situación financiera consolidado dos años después de la adquisición.

Al final del segundo año de la adquisición de las acciones, los ingresos retenidos de la compañía P eran C\$ 49,000.00; los ingresos retenidos de la compañía S, C\$ 17,000.00, una disminución de C\$ 3,000.00 sobre los ingresos retenidos en la fecha de adquisición.

La plusvalía permanece igual C\$ 2,000.00

Los intereses minoritarios son:

10% del capital en acciones de la subsidiaria.....C\$ 5,000.00

10% de los ingresos retenidos de la subsidiaria.....C\$ 1,700.00

Total.....C\$ 6,700.00

Los ingresos retenidos consolidados son:

Ingresos retenidos de la compañía P.....C\$ 49,000.00

Más 90% de los C\$ 3,000.00 de disminución de los ingresos
retenidos de la subsidiaria desde la fecha adquisición..... C\$ 2,700.00

Total.....C\$ 46,300.00

Obsérvese el tratamiento en el ejemplo anterior.

Plusvalía en los libros de la compañía matriz o de la subsidiaria.

Activo Corriente	Compañía P	Compañía S	Ajustes y eliminacion	Estado de situacion Financiera Consolida
Inversiones en acciones compañía S (90%):				
Valor segun libros en la adquisicion.....	63,000.00		63,000.00 A	-
Exceso del costo sobre el valor s/libros..	2,000.00		2,000.00 B	-
---Plusvalia	6,500.00		2,000.00 B	8,500.00

Tabla 25. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 32.

Si aparece una plusvalía en los libros de la compañía matriz o de la subsidiaria, o de ambas a la vez, sus elementos pueden ser acoplados de la forma indicada en el detalle anterior.



Los C\$ 8,500 de la plusvalía total deben llevarse al debe de las columnas del Estado de situación financiera consolidado.

Cuentas recíprocas a cobrar y a pagar.

El estado de situación financiera consolidado presenta la situación financiera de un grupo de compañías después de haber sido eliminadas todas las relaciones recíprocas entre ellas.

Es frecuente que las compañías afiliadas hagan entre sí operaciones de compra-venta, de tal manera que las cuentas a cobrar de una compañía y las cuentas a pagar de otra compañía contienen cuentas recíprocas. Los importes de esas cuentas a cobrar y a pagar recíprocas deben eliminarse.

Cualesquiera otras cuentas recíprocas entre compañías afiliadas, tales como efectos a cobrar y efectos a pagar, deben ser eliminadas de manera análoga.

Ajustes: puede ser necesario ajustar las cuentas del estado de situación financiera antes de preparar el estado de situación financiera consolidado. Por ejemplo, el estado de situación financiera de la compañía Sin Fronteras, S.A. tiene una cuenta de C\$ 5,000 a cobrar de la compañía Omega, S.A., pero el estado de situación financiera de la compañía Sin Fronteras solo muestra una cuenta a pagar de C\$ 3,000 a favor de la compañía Omega. La diferencia ha sido causada por el hecho de que la compañía matriz hizo un pago de C\$ 2,000 en los últimos días del mes y la compañía Omega no lo sabía al preparar su estado de situación financiera.

Estos ajustes "A, B, C" pone de acuerdo las dos cuentas recíprocas con saldos de C\$ 3,000, C\$ 2,000 y C\$ 70,000 que se eliminan.



Sin Fronteras, S.A. y Subsidiaria Omega, S.A.
Borrador para el Balance General consolidado
Al 31 de Diciembre de 2013

	Compañía Sin Frontera	Compañía Omega	Ajustes y eliminaciones		Balance General Consolidado	
Activo						
Efectivo	16,000.00	25,500.00	2,000.00 A		43,500.00	
Cuentas a Cobrar:				2,000.00 A		
Compañía Sin Fronteras		5,000.00		3,000.00 B		
Otras	25,000.00	20,000.00			45,000.00	
Inventario de mercancías	27,000.00	26,000.00			53,000.00	
Inversiones acciones compañía O	70,000.00			70,000.00 C	0.00	
	<u>138,000.00</u>	<u>76,500.00</u>				
Pasivo y participacion de los accionistas						
Cuentas a pagar						
Compañía Omega	3,000.00		3,000.00 B			
Otras	4,000.00	6,500.00			10,500.00	
Capital en acciones:						
Compañía Sin Frontera.....	100,000.00				100,000.00	
Compañía Omega		50,000.00	50,000.00 C			
Ingresos retenidos						
Compañía Sin Frontera.....	31,000.00				31,000.00	
Compañía Omega		20,000.00	20,000.00 C			
	<u>138,000.00</u>	<u>76,500.00</u>	<u>75,000.00</u>	<u>75,000.00</u>	<u>141,500.00</u>	<u>141,500.00</u>

Ajustes y eliminaciones

A-Pago en transito de la compania matriz a la subsidiaria por una cuenta a pagar a esta.

B- Eliminaciones de las cuentas a cobrar y cuentas a pagar reciprocas.

Tabla 26. Fuente: Moreno, Fernández, Joaquín. 2013, pág. 33.



4.3 Implementación de normas legales aplicables a matrices, sucursales y agencias; estados financieros consolidados.

4.3.1 Línea del tiempo hacia las NIIF.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, PCGA, fueron aprobados por la VII conferencia interamericana de contabilidad y la VII asamblea nacional de graduados en ciencias económicas en mar de Plata en 1965 impulsados por la gran depresión. Se inician en gran Bretaña en 1880 y más tardes en EEUU en 1886.

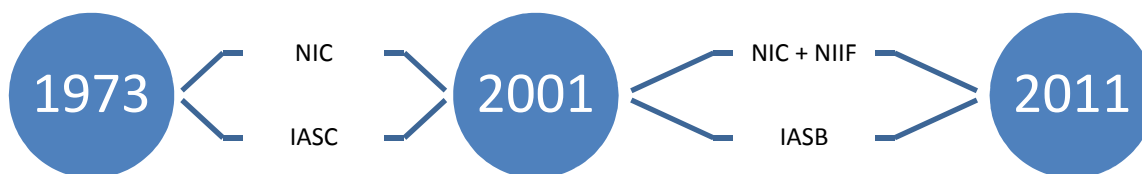
Sin embargo los PCGA son calificados como obsoletos e indescifrables por los inversionistas, se emiten reportes de contabilidad de baja calidad y son principios fiscalistas y en desuso. Al paso de los años las actividades comerciales se fueron internacionalizando y así mismo la información contable.

Es decir un empresario con su negocio en América, estaba haciendo negocios con un colega japonés. Esta situación empezó a repercutir en la forma en que las personas de diferentes países veían los estados financieros, es con esta problemática que surgen las normas internacionales de contabilidad, siendo su principal objetivo “la uniformidad en la presentación de las informaciones en los estados financieros”, sin importar la nacionalidad de quien los estuvieres leyendo interpretando.

Es en 1973 cuando nace el IASC-International Accounting Standard Committee (comité de normas internacionales de contabilidad) por convenio de organismos profesionales de diferentes países: Australia, Canadá, estados unidos, México, Holanda, Japón y otros, cuyos organismos es el responsable de emitir las NIC. Este comité tiene su sede en Londres, Europa. En 2001 anuncian los miembros y el nuevo nombre de IASB. Se forma la IASC Foundation. El 1 de abril de 2001, el nuevo IASB asume de IASC sus responsabilidades de emisión del estándar de contabilidad. Los IAS y SIC existentes son adoptados por IASB.



Las normas contables dictadas entre 1973 y 2001, reciben el nombre de "Normas Internacionales de Contabilidad" (NIC) y fueron dictadas por el IASC, precedente del actual IASB. Desde abril de 2001, año de constitución del IASB, este organismo adoptó todas las NIC y continuó su desarrollo, denominando a las nuevas normas "Normas Internacionales de Información Financiera" (NIIF). El órgano de supervisión del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) la Fundación IFRS ha publicado un documento denominado "manual del procedimiento a seguir para IASB" el cual fue aprobado por última vez en el 2011.



4.3.2 Implementación de la norma internacional de información financiera a los estados financieros consolidados.

A excepción de lo permitido o requerido por las normas o leyes establecidas en el país, una entidad controladora presentará estados financieros consolidados en los que consolide sus inversiones en subsidiarias de acuerdo con lo establecido en esta NIIF. Los estados financieros consolidados incluirán todas las subsidiarias de la controladora.

No será necesario que la controladora elabore estados financieros consolidados si:

(a) Se cumplen las dos condiciones siguientes:

- La controladora es ella misma una subsidiaria, y



- Su controladora última (o cualquier controladora intermedia) elabora estados financieros con propósito de información general consolidados que cumplen las NIIF completas o con esta NIIF.

(b) No tiene subsidiarias distintas de la que se adquirió con la intención de su venta o disposición en el plazo de un año. Una controladora contabilizará esta subsidiaria:

- Al valor razonable con cambios en el valor razonable reconocidos en el resultado, si el valor razonable de las acciones se puede medir con fiabilidad.
- En otro caso, al costo menos el deterioro del valor.

Una subsidiaria es una entidad controlada por la controladora. Control es el poder para dirigir las políticas financieras y de operación de una entidad, con el fin de obtener beneficios de sus actividades. Si una entidad ha creado una entidad de cometido específico (ECE) para cumplir con un objetivo concreto y perfectamente definido, la entidad consolidará la ECE cuando la esencia de la relación indique que la ECE está controlada por esa entidad.

Una subsidiaria no se excluirá de la consolidación por el mero hecho de que el inversor sea una entidad de capital riesgo u otra entidad análoga.

No se excluirá de la consolidación a una subsidiaria porque sus actividades de negocio sean diferentes a las que llevan a cabo las otras entidades del grupo. Se proporcionará información relevante mediante la consolidación de estas subsidiarias, y la revelación de información adicional, en los estados financieros consolidados, sobre las diferentes actividades de negocio llevadas a cabo por las subsidiarias.

Una subsidiaria no se excluye de la consolidación porque opere en una jurisdicción que imponga restricciones a la transferencia de efectivo u otros activos fuera de la jurisdicción.



4.3.2.1 Procedimientos de consolidación.

Los estados financieros consolidados presentan la información financiera de un grupo como si se tratara de una sola entidad económica. Al preparar los estados financieros consolidados, una entidad:

- A. Combinará los estados financieros de la controladora y sus subsidiarias líneas por línea, agregando las partidas que representen activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de contenido similar.
- B. Eliminará el importe en libros de la inversión de la controladora en cada subsidiaria junto con la porción del patrimonio perteneciente a la controladora en cada una de las subsidiarias.
- C. Medirá y presentará las participaciones no controladoras en los resultados de las subsidiarias consolidadas para el periodo sobre el que se informa por separado de las participaciones de los propietarios de la controladora.
- D. Medirá y presentará las participaciones no controladoras en los activos netos de las subsidiarias consolidadas por separado de la participación en el patrimonio de los accionistas de la controladora. Las participaciones no controladoras en los activos netos están compuestas por:
 - El importe de la participación no controladora en la fecha de la combinación inicial, calculado de acuerdo con la Sección 19 Combinaciones de Negocios y Plusvalía.
 - La porción de la participación no controladora en los cambios en el patrimonio desde la fecha de la combinación.

Las proporciones del resultado y de los cambios en el patrimonio distribuidos a los propietarios de la controladora y a las participaciones no controladoras se determinarán sobre la base de las participaciones existentes en la propiedad y no reflejarán el posible ejercicio o conversión de las opciones o instrumentos convertibles.



4.3.2.2 Fecha uniforme para la presentación de información.

Los estados financieros de la controladora y de sus subsidiarias utilizados para la elaboración de los estados financieros consolidados se prepararán en la misma fecha sobre la que se informa, a menos que hacerlo sea impracticable.

4.3.2.3 Políticas contables uniformes.

Los estados financieros consolidados se prepararán utilizando políticas contables uniformes para transacciones similares y para otros sucesos y condiciones que se hayan producido en circunstancias parecidas. Si un miembro del grupo utiliza políticas contables diferentes de las adoptadas en los estados financieros consolidados, para transacciones y otros sucesos similares que se hayan producido en circunstancias parecidas, se realizarán los ajustes adecuados en sus estados financieros al elaborar los estados financieros consolidados.

4.3.2.4 Adquisición y disposición de subsidiarias.

Los ingresos y los gastos de una subsidiaria se incluirán en los estados financieros consolidados desde la fecha de adquisición. Los ingresos y los gastos de una subsidiaria se incluirán en los estados financieros consolidados hasta la fecha en la que la controladora deje de controlar a la subsidiaria.

La diferencia entre el importe obtenido por la disposición de una subsidiaria y su importe en libros en la fecha de la disposición.

Excluyendo el importe acumulado de cualquier diferencia de cambio relacionada con la subsidiaria extranjera reconocida en el patrimonio de acuerdo con la Sección 30 Conversión de Moneda Extranjera, se reconocerá en el estado del resultado integral consolidado (o el estado de resultados, si se presenta) como una ganancia o una pérdida por la disposición de la subsidiaria.



Si una entidad deja de ser una subsidiaria pero el inversor (su anterior controladora) continúa manteniendo una inversión en la anterior subsidiaria, esa inversión deberá contabilizarse como un activo financiero de acuerdo con la Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos o la Sección 12 Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros desde la fecha en que la entidad deja de ser una subsidiaria, siempre que no se convierta en una asociada (en cuyo caso se aplica la Sección 14 Inversiones en Asociadas) o en una entidad controlada de forma conjunta (en cuyo caso se aplica la Sección 15 Inversiones en Negocios Conjuntos). El importe en libros de la inversión en la fecha en que la entidad deje de ser una subsidiaria deberá considerarse como el costo en la medición inicial del activo financiero.

4.3.2.5 Participaciones no controladoras en subsidiarias.

Una entidad presentará las participaciones no controladoras en el estado de situación financiera consolidado dentro del patrimonio, por separado del patrimonio de los propietarios de la controladora.

Una entidad revelará las participaciones no controladoras en los resultados del grupo por separado del estado del resultado integral.

El resultado y cada componente de otro resultado integral se atribuirán a los propietarios de la controladora y a las participaciones no controladoras.

El resultado integral total deberá atribuirse a los propietarios de la controladora y a las participaciones no controladoras aún si esto diera lugar a un saldo deudor de estas últimas.



4.3.2.6 Información a revelar en los Estados Financieros Consolidados.

En los estados financieros consolidados deberá revelarse la siguiente información:

- a) El hecho de que los estados son estados financieros consolidados.
- b) La base para concluir que existe control cuando la controladora no posee, directa o indirectamente a través de subsidiarias, más de la mitad del poder de voto.
- c) Cualquier diferencia en la fecha sobre la que se informa de los estados financieros de la controladora y sus subsidiarias utilizados para la elaboración de los estados financieros consolidados.
- d) La naturaleza y el alcance de cualquier restricción significativa, (por ejemplo, como las procedentes de acuerdos de fondos tomados en préstamo o requerimientos de los reguladores) sobre la capacidad de las subsidiarias para transferir fondos a la controladora en forma de dividendos en efectivo o de reembolsos de préstamos.

4.3.2.7 Presentación de los Estados Financieros separados.

El párrafo 9.2 requiere que una controladora presente estados financieros consolidados. Esta NIIF no requiere la presentación de estados financieros separados para la entidad controladora o para las subsidiarias individuales.

Los estados financieros de una entidad que no tenga una subsidiaria no son estados financieros separados. Por tanto, una entidad que no sea una controladora pero sea una inversora en una asociada o tenga una participación en un negocio conjunto presentará sus estados financieros de conformidad con la Sección 14 o la Sección 15, según proceda. También puede elegir presentar estados financieros separados.



4.3.2.8 Elección de política contable.

Cuando una controladora, una inversora en una asociada, o un participante con una participación en una entidad controlada de forma conjunta prepare estados financieros separados y los describe como de conformidad con la NIIF para las PYMES, esos estados cumplirán con todos los requerimientos de esta NIIF. La entidad adoptará una política de contabilizar sus inversiones en subsidiarias, asociadas y entidades controladas de forma conjunta:

- A. Al costo menos el deterioro del valor.
- B. Al valor razonable con los cambios en el valor razonable reconocidos en resultados.

La entidad aplicará la misma política contable a todas las inversiones de una categoría (subsidiarias, asociadas o entidades controladas de forma conjunta), pero puede elegir políticas diferentes para las distintas categorías.

4.3.2.9 Información a revelar en los estados financieros separados.

Cuando una controladora, un inversor en una asociada o un participante con una participación en una entidad controlada de forma conjunta elaboren estados financieros separados, revelarán:

- a) Que los estados son estados financieros separados.
- b) Una descripción de los métodos utilizados para contabilizar las inversiones en subsidiarias, entidades controladas de forma conjunta y asociadas, e identificará los estados financieros consolidados u otros estados financieros principales con los que se relacionan.



4.3.2.10 Estados Financieros Combinados.

Los estados financieros combinados son un único conjunto de estados financieros de dos o más entidades controladas por un único inversor. Esta NIIF no requiere que se preparen estados financieros combinados.

Si el inversor prepara estados financieros combinados y los describe como conformes con la NIIF para las PYMES, esos estados cumplirán con todos los requerimientos de esta NIIF. Las transacciones y saldos inter-empresas deberán eliminarse; los resultados procedentes de transacciones inter-empresas que estén reconocidos en activos tales como inventarios y propiedades, planta y equipo deberán eliminarse; los estados financieros de las entidades incluidas en los estados financieros combinados deberán prepararse en la misma fecha sobre la que se informa a menos que sea impracticable hacerlo; y deberán seguirse políticas contables uniformes para transacciones y otros sucesos similares en circunstancias parecidas.

4.3.2.11 Información a revelar en los estados financieros combinados.

Los estados financieros combinados revelarán la siguiente información:

- a) El hecho de que los estados financieros son estados financieros combinados.
- b) La razón por la que se preparan estados financieros combinados.
- c) La base para determinar qué entidades se incluyen en los estados financieros combinados.
- d) La base para la preparación de los estados financieros combinados.



V. Caso práctico.

1. Historia de la empresa.

Desde un inicio, la meta de don Roberto Palacios fue poder proveer de todo lo necesario para llevar a cabo un proyecto y concluirlo con éxito, ya sea industrial, carpintería, automotriz, construcción civil, seguridad, limpieza y todo tipo de pinturas. Para eso, ganó experiencia a través de los años 1990 y 1994 vendiendo sólo pintura y con un vendedor dedicado a tomar nota de los requerimientos de cada cliente.

Comenzó a incursionar en ferretería sobre pedido; luego, a medida que aumentaba el mercado, empezó a conseguir proveedores y así se fue conociendo el mundo ferretero. Más tarde empieza a distribuir los productos del Dpto. Industrial de Química Suiza S.A.; las herramientas Bosch, Black & Decker, Stanley, entre otras.

En 1995 se constituyó la empresa AIMAR, S.A. dedicada exclusivamente a la comercialización de productos de ferretería y productos industriales con local propio. Hoy en día cuentan con todo lo necesario para concretar cualquier proyecto o construcción, ya sea industrial, construcción civil o artesanal.

Se cuenta con un departamento de Asesoría Técnica y Servicio Técnico para encaminar a sus clientes y que con un buen criterio tomen la mejor decisión de compra. Asimismo, se realizan pruebas de campo o adoptando la misma decisión de clientes que hayan tenido buenos resultados en el pasado con la aplicación de determinados productos.

2. Productos y servicios.

LINEA DE CONSTRUCCIÓN

En el departamento de Managua, la empresa se encarga de la distribución en forma exclusiva de productos para construcción a nivel nacional.



Los asesores técnicos son capacitados continuamente por proveedores como Holcim, Ace Internacional Hardware y Bring Tool, participando en seminarios sobre Concretos, Acero, Hierro para el sector construcción, realizando sus estudios y prácticas en nuestras instalaciones y la Universidad Nacional de Ingeniería (UNI).

También están presentes desde el inicio de cualquier proyecto o construcción, brindando asesoría técnica para optimizar resultados y minimizar costos.

B. LINEA DE HERRAMIENTAS ELÉCTRICAS.

Se dedican a la distribución de las mejores marcas de herramientas eléctricas importadas (todas con su respectivo servicio técnico autorizado), las cuales cuentan con un stock de repuestos legítimos y asesoría de adecuado manejo y conservación.

Realizan reparación en garantía de todas las marcas de herramientas que venden sin costo alguno para el cliente, incluyendo los repuestos que tengan defectos de fábrica.

3. Valores percibibles de la empresa.

MISION:

“Solucionar problemas de los clientes a través de la oferta de productos y servicios de calidad en ferretería y materiales de construcción, con un nivel óptimo en servicio técnico y de post venta”.

VISION:

“Mantenerse en el mercado a largo plazo, con su forma de negocio actual, de manera simple y sencilla. Además dar soluciones integrales en lo que respecta al sector construcción”.



4. Objetivos estratégicos.

CORPORATIVOS:

- Lograr un crecimiento bajo la modalidad actual, expresado en un aumento de las ventas y de la cartera de clientes actuales, en el mejor de los escenarios. De otra manera, no decrecer y/o mantenerse, al menos, con el mismo nivel de ventas y los mismos clientes.

- Una vez solucionados los problemas que presenta la empresa en la actualidad, sería más factible hablar de un crecimiento que implique la apertura de sucursales, para evitar que la misma mala gestión se repita.

DE NEGOCIO:

- Establecer mecanismos de control y de gestión de inventarios, aumentando la supervisión del personal.

- Instaurar un mejor sistema de control de cobranzas.

- Diseñar el organigrama de la empresa para dar mayor claridad de las funciones a desempeñar y así obtener una gestión más eficiente.

5. Análisis del entorno.

Nicaragua es un país en crecimiento que actualmente se encuentra implementando su infraestructura, lo cual permite que el sector de construcción y la utilización de herramientas eléctricas es uno de los más dinámicos y se vea afectado directamente por el desarrollo de la inversión pública y privada.

Este año el sector ferretero crecerá, esto se debe a ciertos factores como:

- Evolución del crédito (mayor acceso al crédito): facilidad en la obtención de créditos a largo plazo según las distintas modalidades y también debido a la mejora del poder adquisitivo.
- Importación de materiales de construcción.
- Buenas expectativas de las empresas.



- Aumento de las ventas de cemento en el mercado interno.
- En el plano de inversión pública se viene desarrollando obras de infraestructura vial así como mejoramiento y mantenimiento de centros educativos.
- Existen obras pavimentación y saneamiento en áreas urbanas del país.
- En el sector inmobiliario se está dando una actividad de construcción muy intensa, especialmente en urbanizaciones.

6. Clientes.

Listado de los principales clientes:

Proyectos: Son obras de gran envergadura que generalmente están constituidas por dos o más empresas constructoras, las mismas que requieren grandes cantidades de productos para la construcción de sus proyectos y, por ende, los precios cotizados son menores, aplicando sólo 20% como margen de utilidad.

Entre ellos están:

CLIENTE	PROYECTO
ENACAL	Planta Proceso Aguas Residuales.
HKND	Construcción carretera a laguna de Perla
ENACAL	Construcción de 4 tanques elevados
MTI	Ampliación carretera Vieja a León
CONSORCIO	Reparación del puente de Sebaco
ALCALDIA DE MANAGUA	Proyectos varios

Clientes industriales: Ventas dirigidas a Sub. Distribuidores, como ferreterías, las cuales venden al menudeo, cuyo precio tiene un margen de 25%, dándoles a su vez el apoyo técnico requerido por sus clientes.



Aquí se encuentran:

- ✓ Fetesa.
- ✓ Ferretería Richardson Bunge.
- ✓ Importaciones Blandón Lazo.
- ✓ Ferrecasa.
- ✓ Ferretería David Pastora.
- ✓ Importaciones Saravia Espinoza.

Venta al por menor. Esta venta se realiza en la misma tienda, al menudeo. Incluso se rebasa el producto para venderlo, cuyo precio tiene un margen del 35%.

- Ingenieros civiles.
- Maestros de obra.
- Albañiles.
- Clientes varios.

7. Proveedores.

Entre los principales proveedores tenemos:

- Ferretería Edipesa.
- Comercial Gilkar.
- Maestro Ace Home Center.
- Bosh.
- Still.

Dado que existen competidores grandes como Ace Home Center que de acuerdo a este sector, se entiende, concentran la mayor participación de mercado la intensidad de la competencia se reduce.

Así mismo nos encontramos ante una industria madura, pero aún con cierto potencial que como empresa no hemos podido suplir.

Sobre las barreras de movilidad son mínimas pues Aimar, S.A. tiene diferentes tipos de clientes sin que eso implique algún problema.



Sin embargo nos encontramos en la posición de aperturar una sucursal en uno de los departamentos que según fuentes de información tiene una de las mayores fuentes de ingresos debido a su gran auge en el sector construcción y ferretero este es Chinandega.

8. Proceso de compra.

Toda compra debe estar autorizada por el gerente de compras y suministros en la casa matriz y en la sucursal deberán estar autorizadas por el gerente de la sucursal y estar asociada a una orden de compra, bajo ninguna circunstancia su empresa debe ejecutar trabajos y/o servicios o despachar material sin tener una orden de compra previamente autorizada.

Términos, condiciones e instrucciones:

I. Facturación:

(a) Información requerida que deberá ser contemplada en su factura.

Información del proveedor:

- Razón social completa, RUC y domicilio fiscal.
- Número de factura, lugar y fecha completa de expedición.
- Cantidad y descripción del bien o servicio. Valor unitario en número e importe total consignado en número o letra.
- Monto de los impuestos que en los términos de las disposiciones fiscales deban retenerse.
- Precios iguales a los de la orden de compra. Mes del servicio prestado (en caso de servicios).
- Símbolo o código del material (si lo tiene).
- Condiciones de pago.
- Número de control asignado al documento.
- Montos de descuentos cuando sean aplicables.



(b) Independientemente de la localidad donde se realice la entrega del material, la dirección fiscal no debe ser modificada.

(c) Entrega de facturas:

Las facturas de bienes deben ser entregadas en recepción de materiales al momento de hacer entrega del material en original y copia.

Las facturas de servicios deberán ser entregadas directamente al usuario que genero el requerimiento al momento de finalizar el servicio solicitado.

Las facturas de materiales de oficina deben ser entregadas en servicios generales al momento de hacer entrega del material en original y copia.

(d) Es responsabilidad de la persona que recibe el bien y/o servicio (según lo antes indicado) sellar y firmar el original y copia de la factura en señal de aceptación con lo contemplado en la misma, posteriormente a su revisión y confirmación.

(e) Las facturas que son entregadas por el proveedor no deberán tener enmiendas.

II. Entregas.

(a) El proveedor se compromete a despachar el 100% de las cantidades solicitadas en la orden de compra, en el tiempo estipulado, según cotización, lista de precio o acuerdo suscrito entre las partes.

(b) En caso de prever retrasos o desviaciones del tiempo de entrega, será necesaria la notificación al usuario solicitante en AIMAR, S.A. a fin de conocer las causas de las mismas y así tomar los correctivos pertinentes.

(c) Las entregas deberán hacerse al usuario solicitante ya sea casa matriz o sucursal con los soportes antes indicados: de Lunes a Viernes, en el siguiente horario: Mañana: 7:00 a.m. a 11:30 a.m. Tarde: 12:00 m a 3:00 p.m.



(d) Deberá ser garantizado por el proveedor que todos los bienes y/o servicios deban ser entregados a AIMAR, S.A. en correcto estado, para lo cual velará por su correcto empaque y asegurando el arribo del material a salvo.

(e) En caso de fuerza mayor, las cuales impidan al proveedor hacer su entrega, deberá informar oportunamente al usuario solicitante tal situación con anterioridad a la fecha prevista y acordada de entrega.

III. Pago.

Todas las facturas emitidas por el proveedor serán canceladas una vez recibidas en AIMAR, S.A. únicamente los días viernes, de acuerdo al procedimiento estándar de pago de AIMAR, y una vez cumplido el término de pago establecido previamente y contemplado en la orden de compra.

IV. Especificaciones e inspecciones.

(a) El proveedor debe garantizar que el producto cumpla con las especificaciones de calidad exigidas por AIMAR S.A.

(b) En todos los artículos en donde condiciones específicas de calidad hayan sido acordadas entre el proveedor y el solicitante, el proveedor garantiza: i) embarcar el material conforme a estas especificaciones, ii) aceptar el rechazo del material en los casos que el bien / servicio no cumpla con las especificaciones previamente indicadas y acordadas.

V. Normas de la empresa.

(a) En los casos que sea requerida la permanencia del proveedor en las instalaciones de AIMAR, el mismo deberá cumplir con las normas de seguridad industrial e higiene de la empresa previamente indicada al momento de su arribo a la misma.



9. Políticas Internas.

Aimar, S.A. en su carácter de casa matriz, con domicilio en el departamento de Managua, decide establecer una sucursal en el departamento de Chinandega, bajo las siguientes políticas:

- A. La matriz incluirá dentro de su contabilidad la cuenta "Sucursal, cuenta corriente".
- B. La sucursal llevara un sistema de contabilidad el cual incluirá la cuenta "Casa matriz, cuenta inversión".
- C. Para el registro de las operaciones de mercancías se empleara el procedimiento de inventarios perpetuos.
- D. Por las mercancías que la casa matriz envié a la sucursal, le informara el precio de costo.
- E. La sucursal está facultada para realizar compras de mercancías al contado o a crédito tomando como parámetro el procedimiento de compras empleado por casa matriz.
- F. La sucursal está facultada para realizar compras de activos y otros que le sean necesarios, al contado o a crédito.
- G. Tanto la matriz como la sucursal podrán efectuar gastos de esta última.
- H. Las tasas de estimaciones, depreciaciones y amortizaciones le serán indicadas a la sucursal directamente por la matriz.
- I. La sucursal enviara mensualmente y al fin del ejercicio la información que le sea requerida por la matriz, incluyendo sus estados financieros.
- J. La casa matriz se encargara de efectuar la combinación de los estados financieros según los principios de contabilidad generalmente aceptados.



1. El 1 de enero del 2014, la matriz Aimar, S.A. inicia operaciones con los siguientes saldos:

Bancos	C\$ 1, 000,000.00
Clientes	C\$ 400,000.00
Almacén	C\$ 600,000.00
Equipo de reparto	C\$ 250,000.00
Maquinaria	C\$ 125,000.00
Proveedores	C\$ 375,000.00
Capital Social	C\$ 1, 000,000.00

2. La matriz envía a su sucursal en Chinandega C\$ 300,000 mediante cheque 12345, importe con el que la sucursal abre cuenta de cheques.
3. La matriz envía a su sucursal mercancías con un precio de costo de C\$ 200,000.00
4. La sucursal devuelve a la matriz mercancías por C\$ 15,000 por encontrarse defectuosas.
5. La sucursal adquiere equipo de reparto por C\$ 40,000 y mobiliario y equipo por C\$ 20,000 que paga en efectivo mediante la expedición del cheque No. 98701.
6. La sucursal compra mercancías por C\$ 600,000; 20% al contado mediante la expedición del cheque No. 98702 y el resto al crédito.
7. La sucursal devuelve C\$ 25,000 de mercancías a sus proveedores, importe que acreditan a su cuenta.
8. La sucursal, mediante cheque No. 98703 efectúa gastos de venta por C\$ 16,000 y de administración por C\$ 14,000 que paga en efectivo.
9. La sucursal vende mercancías en C\$ 750,000; 60% al contado y el resto al crédito, el costo de la mercancía es de C\$500,000.
10. Los clientes devuelven a la sucursal mercancías por C\$ 15,000; importe que acredita a su cuenta, su costo es de C\$ 10,000.



11. La sucursal cobra a sus clientes C\$ 100,000. En efectivo, importe que deposita de inmediato en su cuenta de cheques.
12. La sucursal expide el cheque No. 98704 por C\$ 75,000 para remitirlo a favor de la casa matriz.
13. La sucursal mediante cheque No. 98705, paga a sus proveedores C\$ 30,000.00
14. La matriz paga diversos gastos de venta por cuenta de la sucursal por C\$ 40,000.00; expidiendo el cheque No. 12346.
15. La matriz compra mercancías por C\$ 400,000.00 al crédito.
16. La matriz vende mercancías por C\$ 1,225,000; 50% al contado y el resto al crédito; su costo es de C\$ 750,000.00
17. Los clientes de la matriz devuelven mercancías por C\$ 11,250.00 importe que se acredita a su cuenta; su costo es de C\$ 7,500.00.
18. La matriz concede rebajas a sus clientes a cuenta de su adeudo por C\$ 13,000.00
19. La matriz incurre en gastos de venta por C\$ 24,000 y de administración por C\$ 26,000 que se queda debiendo.
20. La estimación para cuentas de cobro dudoso de clientes llega al 4% del saldo.
21. La depreciación del equipo de reparto es del 20%
22. La depreciación del mobiliario y equipo es del 10%

Se prepara lo siguiente:

Para la Matriz:

- a) Registrar las operaciones en diario.
- b) Registrar las operaciones en mayor.
- c) Estado de resultados.
- d) Estado de situación financiera.
- e) Hoja de trabajo relativa al estado de resultado combinado.
- f) Estado de resultado combinado.
- g) Hoja de trabajo relativa al estado de situación financiera combinado.
- h) Estado de situación financiera combinado.



Para la sucursal:

- I) Registrar las operaciones en diario.
- II) Registrar las operaciones en mayor.
- III) Estado de resultados.
- IV) Estado de situación financiera.



AIMAR, S.A.
SUCURSAL CHINANDEGA
COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: Se registra devolucion de mercaderia a casa matriz por el monto de C\$ 15,000.00 ya que la mercaderia se encuentra defectuosa.

Managua, 08 de Enero de 2014

No. 003

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
1112	Casa Matriz, Cuenta Corriente		C\$ 15,000.00	
1112-01	Moneda Nacional	C\$ 15,000.00		
1106	INVENTARIO			C\$ 15,000.00
1106-01	Inventario	C\$ 15,000.00		
----- Última Línea -----				
TOTALES			C\$ 15,000.00	C\$ 15,000.00

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A. **SUCURSAL CHINANDEGA** **COMPROBANTE DE DIARIO**

CONCEPTO: Se registra compra de mercaderia por un valor de C\$ 600,000.00 donde 20% es de contado mediante emision de cheque No. 98702 y el 80% restante al credito.

Managua, 17 de Enero de 2014

No. 005

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
1106	INVENTARIO		C\$ 600,000.00	
1106-01	Inventario	C\$ 600,000.00		
1102	BANCOS			C\$ 120,000.00
1102-02	Moneda Nacional	C\$ 120,000.00		
2101	PROVEEDORES			C\$ 480,000.00
2101-01	Proveedores Nacionales	C\$ 480,000.00		
	----- Última Línea -----			
			TOTALES	C\$ 600,000.00
				C\$ 600,000.00

 Elaborado por:

 Revisado por:

 Autorizado por:



AIMAR, S.A.

SUCURSAL CHINANDEGA

COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: Se registra estimación para cuentas de cobro dudoso de clientes equivalente al 4% sobre el saldo de la cuenta de clientes.

Managua, 24 de Enero de 2014

No. 016

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
6102	GASTOS DE VENTAS		C\$ 7,400.00	
6102-20	Gastos de ventas	C\$ 7,400.00		
1110	EST PARA CTAS COBRO DUDOSO			C\$ 7,400.00
1110-01	Estimacion para cuentas incobrables	C\$ 7,400.00		
	----- Última Línea -----			
		TOTALES	C\$ 7,400.00	C\$ 7,400.00

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A. SUCURSAL CHINANDEGA COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: *Se registra depreciacion acumulada de equipo de reparto del 20% anual.*

Managua, 25 de Enero de 2014

No. 017

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
6102	GASTOS DE VENTAS		C\$ 666.67	
6102-11	Depreciaciones	C\$ 666.67		
1206	DEPRECIACION ACUMULADA			C\$ 666.67
1206-02	Deprec. acumulada equipo reparto de Reparto	C\$ 666.67		
	----- Última Línea -----			
			TOTALES	
			C\$ 666.67	C\$ 666.67

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A.
SUCURSAL CHINANDEGA
COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: Se registra traslado de las ventas netas a pérdidas y ganancias para calculo de utilidad de la sucursal correspondiente al mes de Enero 2014.

Managua, 25 de Enero de 2014

No. 020

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
41	INGRESOS POR VENTAS		C\$ 245,000.00	
4101	Ventas contado y credito	C\$ 245,000.00		
31	PATRIMONIO			C\$ 245,000.00
3106	Perdidas y Ganancias	C\$ 245,000.00		
	----- Última Línea -----			
		TOTALES	C\$ 245,000.00	C\$ 245,000.00

 Elaborado por:

 Revisado por:

 Autorizado por:



AIMAR, S.A.
SUCURSAL CHINANDEGA
COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: *Se registra traslado de gastos de administracion a perdidas y ganancias para calculo de utilidad de la sucursal correspondiente al mes de Enero 2014*

Managua, 25 de Enero de 2014

No. 022

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
31	PATRIMONIO		C\$ 14,166.67	
3106	Perdidas y Ganancias	C\$ 14,166.67		
6101	GASTOS DE ADMINISTRACION	C\$ 14,166.67		C\$ 14,166.67
	----- Última Línea -----			
		TOTALES	C\$ 14,166.67	C\$ 14,166.67

 Elaborado por:

 Revisado por:

 Autorizado por:



AIMAR, S.A.
SUCURSAL CHINANDEGA
COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: *Se registra traslado de la utilidad del ejercicio contra la cuenta de la casa matriz correspondiente al mes de Enero 2014.*

Managua, 25 de Enero de 2014

No. 023

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
31	PATRIMONIO		C\$ 166,766.67	
3106	Perdidas y Ganancias	C\$ 166,766.67		
31	PATRIMONIO			C\$ 166,766.67
3104	Casa Matriz, Cuenta Corriente	C\$ 166,766.67		
----- Última Línea -----				
			TOTALES	C\$ 166,766.67
			C\$ 166,766.67	C\$ 166,766.67

 Elaborado por:

 Revisado por:

 Autorizado por:



Aimar, S.A. sucursal Chinandega muestra los siguientes movimientos y saldos al 31 enero 2014:

Bancos			Clientes			Almacén		
1)	300,000.00	60,000.00 (4)	8)	300,000.00	15,000.00 (10)	2)	200,000.00	15,000.00 (3)
8)	450,000.00	120,000.00 (5)			100,000.00 (12)	5)	600,000.00	25,000.00 (6)
12)	100,000.00	30,000.00 (7)		300,000.00	115,000.00	11)	10,000.00	500,000.00 (9)
		75,000.00 (13)		185,000.00			810,000.00	540,000.00
		30,000.00 (14)					270,000.00	
	850,000.00	315,000.00						
	535,000.00							

Equipo de Reparto		Maquinaria		Proveedores		
4)	40,000.00	4)	20,000.00	6)	25,000.00	480,000.00 (5)
				14)	30,000.00	
					55,000.00	480,000.00
						425,000.00

Casa matriz, Cta. Corriente			Ventas			Costo de Ventas		
3)	15,000.00	300,000.00 (1)	10)	15,000.00	750,000.00 (8)	9)	500,000.00	10,000.00 (11)
13)	75,000.00	200,000.00 (2)	19)	490,000.00			490,000.00	490,000.00 (19)
		40,000.00 (15)		505,000.00	750,000.00		0.00	0.00
	90,000.00	540,000.00						
		450,000.00						
		166,766.67 (23)	20)	245,000.00	245,000.00			
		616,766.67		0.00	0.00			

Gastos de Ventas			Gastos de administración			Estimacion cuentas de cobro dudoso clientes	
7)	16,000.00		7)	14,000.00			7,400.00 (16)
15)	40,000.00		18)	166.67			
16)	7,400.00			14,166.67	14,166.67 (22)		
17)	666.67			0.00	0.00		
	64,066.67	64,066.67 (21)					
	0.00	0.00					

Depreciacion acumulada equipo de reparto		Depreciacion acumulada maquinaria		Ganacias Acumuladas		
	666.67 (17)		166.67 (18)	21)	64,066.67	245,000.00 (20)
				22)	14,166.67	
					78,233.33	245,000.00
				23)	166,766.67	166,766.67 B
					0.00	0.00



AIMAR, S.A.
Sucursal Chinandega
Estado de Resultados
Del 01 al 31 de Enero 2014

Ventas Totales	750,000.00	
Devoluciones sobre Ventas	<u>15,000.00</u>	
Ingresos Ordinarios		735,000.00
Costo de ventas		<u>490,000.00</u>
Ganancia Bruta		245,000.00
Gastos de venta	64,066.67	
Gastos de administracion	<u>14,166.67</u>	<u>-78,233.33</u>
Resultado antes de impuestos		166,766.67

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A.
Sucursal Chinandega
Estado de Situación Financiera al 31 Enero 2014

ACTIVOS

Activos Corrientes

Efectivo y equivalente de efectivo	535,000.00	
Deudores Comerciales	185,000.00	
Est. Ctas Cobro Dudoso	<u>-7,400.00</u>	177,600.00
Inventario	<u>270,000.00</u>	
Total Activo Corriente		982,600.00

Activos No Corrientes

Propiedades, planta y equipo	59,166.67	59,166.67
------------------------------	-----------	-----------

Activos Totales **C\$ 1041,766.67**

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes

Acreedores Comerciales	425,000.00	
Pasivos Totales		425,000.00

Patrimonio

Casa Matriz, Cuenta Corriente	450,000.00	
Ganancias Acumuladas	<u>166,766.67</u>	616,766.67

Total Pasivos y patrimonio **C\$ 1041,766.67**

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO:

Casa matriz envia cheque No. 12345 a la sucursal, importe con el cual apertura cuenta bancaria.

Managua, 04 de Enero de 2014

No. 002

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
13	OTROS ACTIVOS		C\$ 300,000.00	
1301	Sucursal, Cuenta Corriente	C\$ 300,000.00		
1102	BANCOS			C\$ 300,000.00
1102-02	Moneda Nacional	C\$ 300,000.00		
	----- Última Línea -----			
			TOTALES	C\$ 300,000.00 C\$ 300,000.00

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: *Se registra venta de mercadería por un valor de C\$ 1,225,000 de los cuales 50% de la venta fue de contado y la diferencia al crédito.*

Managua, 20 de Enero de 2014

No. 008

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
1102	BANCOS		C\$ 612,500.00	
1102-02	Moneda Nacional	C\$ 612,500.00		
1105	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES		C\$ 612,500.00	
1105-02	Enacal	C\$ 612,500.00		
41	INGRESOS POR VENTAS			C\$ 1225,000.00
4101	Ventas de Contado	C\$ 612,500.00		
4102	Ventas de Crédito	C\$ 612,500.00		
	----- Última Línea -----			
			TOTALES	C\$ 1225,000.00 C\$ 1225,000.00

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: Se registra devolucion de mercaderia sobre ventas importe que se acreditara a cuenta del cliente por valor de C\$ 11,250.00

Managua, 20 de Enero de 2014

No. 010

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
41	INGRESOS POR VENTAS		C\$ 11,250.00	
4102	Ventas de Credito	C\$ 11,250.00		
1105	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES			C\$ 11,250.00
1105-02	Enacal	C\$ 11,250.00		
	----- Última Línea -----			
		TOTALES	C\$ 11,250.00	C\$ 11,250.00

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A. COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: Se registra costo de venta producto de la devolucion de mercaderia realziada por clientes de casa matriz registrado en el comprobante anterior

Managua, 20 de Enero de 2014

No. 011

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
1106	INVENTARIO		C\$ 7,500.00	
1106-01	Inventario	C\$ 7,500.00		
51	COSTO DE VENTAS			C\$ 7,500.00
5102	Costo de Ventas de Credito	C\$ 7,500.00		
	----- Última Línea -----			
		TOTALES	C\$ 7,500.00	C\$ 7,500.00

Elaborado por: _____

Revisado por: _____

Autorizado por: _____



AIMAR, S.A. COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: *Se registra estimación para cuentas de cobro dudoso de clientes del 4% sobre el saldo de clientes.*

Managua, 22 de Enero de 2014

No. 014

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
6102	GASTOS DE VENTAS		C\$ 39,530.00	
6102-20	Gastos de ventas	C\$ 39,530.00		
1110	EST PARA CTAS COBRO DUDOSO			C\$ 39,530.00
1110-01	Estimacion para cuentas incobrables	C\$ 39,530.00		
----- Última Línea -----				
			TOTALES	C\$ 39,530.00 C\$ 39,530.00

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: *Se registra depreciacion acumulada de mobiliario y equipo correspondiente al mes Enero 2014 sobre la base del 10% anual.*

Managua, 24 de Enero de 2014

No. 016

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
6101	GASTOS DE ADMINISTRACION		C\$ 1,041.67	
6101-11	Depreciaciones	C\$ 1,041.67		
1206	DEPRECIACION ACUMULADA			C\$ 1,041.67
1206-03	Deprec. Acumulada mobiliario y equipo	C\$ 1,041.67		
	----- Última Línea -----			
		TOTALES	C\$ 1,041.67	C\$ 1,041.67

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: Se registra traslado de las ventas netas a pérdidas y ganancias para calculo de utilidad de la casa matriz correspondiente al mes de Enero 2014.

Managua, 25 de Enero de 2014

No. 018

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
41	INGRESOS POR VENTAS		C\$ 458,250.00	
4101	Ventas contado y credito	C\$ 458,250.00		
31	PATRIMONIO			C\$ 458,250.00
3106	Perdidas y Ganancias	C\$ 458,250.00		
	----- Última Línea -----			
		TOTALES	C\$ 458,250.00	C\$ 458,250.00

 Elaborado por:

 Revisado por:

 Autorizado por:



AIMAR, S.A. COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: *Se registra traslado de los gastos de ventas a perdidas y ganancias para calculo de utilidad de la casa matriz correspondiente al mes de Enero 2014.*

Managua, 25 de Enero de 2014

No. 019

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
31	PATRIMONIO		C\$ 67,696.67	
3106	Perdidas y Ganancias	C\$ 67,696.67		
6102	GASTOS DE VENTAS	C\$ 67,696.67		C\$ 67,696.67
----- Última Línea -----				
		TOTALES	C\$ 67,696.67	C\$ 67,696.67

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A. COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: *Se registra traslado de la utilidad del ejercicio de la sucursal a casa matriz*

Managua, 25 de Enero de 2014

No. 021

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
13	OTROS ACTIVOS		C\$ 166,766.67	
1301	Sucursal, Cuenta Corriente	C\$ 166,766.67		
31	PATRIMONIO			C\$ 166,766.67
3105	Perdidas y ganancias de la sucursal	C\$ 166,766.67		
	----- Última Línea -----			
	TOTALES		C\$ 166,766.67	C\$ 166,766.67

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A. COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: *Se registra traslado de la utilidad del ejercicio de la sucursal a pérdidas y ganancias de la matriz para calculo de utilidad y elaboracion de EEFF combinados correspondiente al mes de Enero 2014.*

Managua, 25 de Enero de 2014

No. 022

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
31	PATRIMONIO		C\$ 166,766.67	
3105	Perdidas y ganancias de la sucursal	C\$ 166,766.67		
31	PATRIMONIO			C\$ 166,766.67
3106	Perdidas y Ganancias	C\$ 166,766.67		
----- Última Línea -----				
			TOTALES	C\$ 166,766.67
			C\$ 166,766.67	

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



Aimar, S.A. Casa Matriz muestra los siguientes movimientos y saldos al 31 Enero 2014:

Bancos			Clientes			Almacén		
A)	1000,000.00	300,000.00 (2)	A)	400,000.00	11,250.00 (10)	A)	600,000.00	200,000.00 (3)
5)	75,000.00	40,000.00 (6)	8)	612,500.00	13,000.00 (12)	4)	15,000.00	750,000.00 (9)
8)	612,500.00			1012,500.00	24,250.00	7)	400,000.00	
	1687,500.00	340,000.00		988,250.00		11)	7,500.00	
	1347,500.00						1022,500.00	950,000.00
							72,500.00	
Equipo de Reparto			Maquinaria			Proveedores		
A)	250,000.00		A)	125,000.00			375,000.00 (A)	
							400,000.00 (7)	
							775,000.00	
Capital Social			Sucursal, Cuenta Corriente			Ventas		
	2000,000.00 (A)		2)	300,000.00	15,000.00 (4)	10)	11,250.00	1225,000.00 (8)
			3)	200,000.00	75,000.00 (5)	12)	13,000.00	
			6)	40,000.00		17)	742,500.00	
			21)	166,766.67			766,750.00	1225,000.00
				706,766.67	90,000.00	18)	458,250.00	458,250.00
				616,766.67			0.00	0.00
Costo de Ventas			Gastos de Ventas			Gastos de administración		
9)	750,000.00	7,500.00 (11)	13)	24,000.00		13)	26,000.00	
	742,500.00	742,500.00 (17)	14)	39,530.00		16)	1,041.67	
	0.00	0.00	15)	4,166.67			27,041.67	27,041.67 (20)
				67,696.67	67,696.67 (19)		0	0.00
				0.00	0.00			
Acreedores			Estimacion cuentas de cobro dudoso clientes			Depreciacion acumulada equipo de reparto		
	50,000.00 (13)			39,530.00 (14)			4,166.67 (15)	
Depreciacion acumulada maquinaria			Perdidas y ganancias de la sucursal			Perdidas y ganancias		
	1,041.67 (16)		22)	166,766.67	166,766.67 (21)	19)	67,696.67	458,250.00 (18)
				0.00	0.00	20)	27,041.67	166,766.67 (22)
							94,738.33	625,016.67
						23)	159,083.50	530,278.33
						24)	371,194.83	371,194.83
							0.00	0.00
Impuesto sobre la Renta			Utilidad Neta del Ejercicio					
	159,083.50 (23)			371,194.83 (24)				



AIMAR, S.A.
CASA MATRIZ
Estado de Resultados
Correspondiente al periodo del 01 al 31 de Enero 2014

Ventas Totales		1225,000.00	
Devoluciones sobre Ventas	11,250.00		
Rebajas sobre Ventas	<u>13,000.00</u>	<u>24,250.00</u>	
Ingresos Ordinarios			1200,750.00
Costo de ventas			<u>742,500.00</u>
Ganancia Bruta			458,250.00
Gastos de venta		67,696.67	
Gastos de administracion		<u>27,041.67</u>	<u>94,738.33</u>
Resultado antes de Impuestos			363,511.67
IR x pagar 30%			<u>109,053.50</u>
Utilidad neta del ejercicio			254,458.17

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A.
Casa Matriz
Estado de Situación Financiera al 31 Enero 2014

ACTIVOS

Activos Corrientes

Efectivo y equivalente de efectivo	1347,500.00	
Deudores Comerciales	988,250.00	
Est. Ctas Cobro Dudoso	<u>-39,530.00</u>	948,720.00
Inventario	<u>72,500.00</u>	
Total Activo Corriente		2368,720.00

Activo No Corriente

Propiedades, planta y equipo	369,791.67	369,791.67
------------------------------	------------	------------

Otros Activos

Sucursal, Cuenta Corriente		450,000.00
----------------------------	--	------------

Total Activo		C\$ 3188,511.67
---------------------	--	------------------------

PASIVOS

Pasivo Corriente

Proveedores Nacionales	775,000.00	
Acreedores	50,000.00	
Impuestos Corrientes x Pagar	<u>109,053.50</u>	
Total Pasivo Corriente		934,053.50

Capital Contable

Capital Social	2000,000.00	
Utilidad Neta del ejercicio	<u>254,458.17</u>	2254,458.17

Pasivo mas capital contable		C\$ 3188,511.67
------------------------------------	--	------------------------

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A.

Hoja de trabajo relativa al Estado de Resultados combinado del 01 al 31 Enero 2014.

	Casa Matriz		Sucursal Chinandega		Saldos Combinados	
Ventas Totales		1225,000.00		750,000.00		1975,000.00
Devolucion sobre Venta	11,250.00				11,250.00	
Rebajas sobre Ventas	<u>13,000.00</u>	<u>24,250.00</u>		<u>15,000.00</u>	<u>28,000.00</u>	<u>39,250.00</u>
Ingresos Ordinarios		1200,750.00		735,000.00		1935,750.00
Costo de ventas		<u>742,500.00</u>		<u>490,000.00</u>		<u>1232,500.00</u>
Ganancia Bruta		458,250.00		245,000.00		703,250.00
Gastos de operacion:						
Gastos de venta		67,696.67		64,066.67		131,763.33
Gastos administracion		<u>27,041.67</u>	<u>94,738.33</u>	<u>14,166.67</u>	<u>78,233.33</u>	<u>41,208.33</u>
Resultado antes de Impuestos		363,511.67		166,766.67		530,278.33
IR x Pagar 30%						159,083.50
Utilidad Neta del ejercicio						371,194.83

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A.
Estado de Resultados combinado del 01 al 31 Enero 2014.

Ventas Totales		1975,000.00	
Devoluciones sobre Venta	11,250.00		
Rebajas sobre Ventas	<u>28,000.00</u>	<u>39,250.00</u>	
Ingresos Ordinarios			1935,750.00
Costo de ventas			<u>1232,500.00</u>
Ganancia Bruta			703,250.00
Gastos de operacion:			
Gastos de venta		131,763.33	
Gastos de administracion		<u>41,208.33</u>	<u>172,971.67</u>
Resultado antes de Impuestos			530,278.33
IR x Pagar 30%			<u>159,083.50</u>
Utilidad Neta del ejercicio			371,194.83

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A.

Hoja de trabajo relativa al Estado de Situación Financiera combinado al 31 Enero 2014.

	Casa Matriz		Sucursal Chinandega		Eliminaciones		Saldos Combinados	
	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor
Efectivo y equivalente de efe	1347,500.00		535,000.00				1882,500.00	-
Deudores Comerciales	988,250.00		185,000.00				1173,250.00	-
Est. Cuentas Cobro dudoso		39,530.00		7,400.00			-	46,930.00
Inventario	72,500.00		270,000.00				342,500.00	-
Equipo de Reparto	250,000.00		40,000.00				290,000.00	-
Dep. Acum Equipo Reparto		4,166.67		666.67			-	4,833.33
Maquinaria	125,000.00		20,000.00				145,000.00	-
Dep. Acum Maquinaria		1,041.67		166.67			-	1,208.33
Sucursal, cuenta corriente	616,766.67				(1)	616,766.67	-	-
Proveedores Nacionales		775,000.00		425,000.00				1200,000.00
Acreedores		50,000.00						50,000.00
Impuestos corrientes por Pagar 30%		159,083.50						159,083.50
Capital Social		2000,000.00						2000,000.00
Utilidad Neta del ejercicio		371,194.83						371,194.83
Casa matriz, cuenta corriente				616,766.67	616,766.67	(1)		-
TOTAL	3400,016.67	3400,016.67	1050,000.00	1050,000.00	616,766.67	616,766.67	3833,250.00	3833,250.00

Revisado por:

Revisado por:

Autorizado por:



AIMAR, S.A.
Estado de Situación Financiera combinado al 31 Enero 2014.

Activo Corriente

Efectivo y equivalente de efectivo	1882,500.00	
Deudores Comerciales	1173,250.00	
Est. Cuentas Cobro dudoso	<u>46,930.00</u>	1126,320.00
Inventario		<u>342,500.00</u>
Total activo corriente		3351,320.00

Activo No Corriente

Equipo de Reparto	290,000.00	
Dep. Acum Equipo Reparto	<u>4,833.33</u>	285,166.67
Maquinaria	145,000.00	
Dep. Acum Maquinaria	<u>1,208.33</u>	143,791.67
Total activo no corriente		428,958.33

Total Activo

3780,278.33

Pasivo Corriente

Proveedores Nacionales	1200,000.00	
Acreedores	50,000.00	
Imptos Corrientes x Pago	<u>159,083.50</u>	
Total pasivo corriente		1409,083.50

Capital Contable

Capital Social	2000,000.00	
Utilidad del ejercicio	<u>371,194.83</u>	
		2371,194.83

Pasivo mas Capital contable

3780,278.33

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:



VI. Conclusión.

La contabilidad financiera es la fase que se centra en la información cuantitativa de las transacciones y de otros eventos económicos que son susceptibles de cuantificación, la función principal es llevar de forma histórica la vida económica de una empresa y de cuentas económica; los registros de cifras pasadas sirven para tomar decisiones que beneficien en el presente o a futuro.

Una agencia es una entidad, física o moral, que ejerce sus actividades con independencia económica y administrativa de la casa matriz, distribuye los productos de un tercero, al cual se conoce como casa matriz y representa un importante instrumento de desarrollo y crecimiento empresarial. El establecimiento de sucursales consiste en crear extensiones de la misma compañía en aquellos lugares en los que se efectúen operaciones con los clientes donde la casa matriz no tiene alcance. La casa Matriz por medio de las Agencias y Sucursales puede tener mayor contacto con los clientes, poner al alcance los productos que maneja, conocer las necesidades de mercado y saber que productos son de mayor demanda. Cuando una compañía tiene en operación una sucursal puede prepararse un estado de situación financiera combinado con la finalidad de obtener un elemento de juicio, imprescindible cuando existe la necesidad de abrir o cerrar sucursales, así como para evaluar la administración de cada una de ellas.

Las agencias no están obligadas a llevar un sistema de contabilidad igual al implantado por la matriz, se limitan a rendir informes a la principal con relación al desarrollo de sus ventas; por lo tanto, cuentan con libertad para establecer sus propios sistemas de registro. El sistema contable de la sucursal depende directamente del de la matriz, requisito indispensable para incorporar sus cuentas a la contabilidad de la casa matriz y efectuar la combinación de sus estados financieros.



La sección 9 de las NIIF aborda los Estados Financieros Consolidados y Separados. Esta NIIF no requiere que se preparen estados financieros combinados los cuales son un único conjunto de estados financieros de dos o más entidades controladas por un único inversor.

Para el caso de AIMAR S.A. la apertura de una sucursal se hizo con el propósito de captar una mayor cantidad de clientes a quienes satisfacer sus necesidades enfocado a incrementar los ingresos y utilidades como empresa. Con la elaboración de los estados financieros combinados Aimar, S.A. puede pedir la rentabilidad que le genere la creación de la sucursal, esto sirve como base para la toma de decisiones los socios.

Por lo antes expuesto la información sobre matrices, sucursales, agencias y estados financieros combinados es importante a cualquier nivel; a título personal con este documento se pone en práctica todos los conocimientos adquiridos durante estos 5 años de la carrera universitaria.



VIII. Bibliografía.

Guajardo, Cantú, G. (2008). Contabilidad Financiera (5 ed.). México: McGraw Hill.

IFRS Foundation, (2009). Sección 9 Estados Financieros Consolidados y Separados de la Norma Internacional de Información Financiera. Londres: IFRS Foundation.

Moreno, Fernández, Joaquín. (2013) Contabilidad Superior (2 ed.). México: Grupo Editorial Patria.

Contabilidad Superior. Recuperado de
<https://jalfaroman.files.wordpress.com/2011/07/contabilidad-superior.pdf>

Agencia, matriz y sucursales. Recuperado de
es.scribd.com/doc/58591155/Agencias-Matriz-y-Sucursales-2011

Contabilidad Superior. Recuperado de
www.uaim.edu.mx/carreras/contaduria/CONTABILIDAD%20SUPERIOR.pdf



VII. ANEXO.



Anexo No. 1: Diferencias entre contabilidad fiscal y financiera.

Contablemente:	Fiscalmente:
Ingresos	Ingresos acumulables
– Gastos	–Deducciones autorizadas
= Utilidad contable	= Base gravable
	–Impuesto sobre la renta

Tabla 1

Fuente: Propia

Anexo No. 2: Ilustración de Estados Financieros.

<p>ESTADO DE RESULTADOS.</p> <p>Ingresos C\$ 110,100</p> <p>(-) Gastos C\$ 57,500</p> <p>Utilidad Neta C\$ 52,600</p>	<p>ESTADO VARIACIONES CAPITAL CONTABLE.</p> <p>Saldo Inicial C\$ 250,000</p> <p>(1) Utilidad del Ejercicio C\$ 52,600</p> <p>(2) Dividendos C\$ 35,000</p> <p>Saldo Final C\$ 267,000</p>	<p>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.</p> <p style="text-align: center;">ACTIVO</p> <p>Efectivo 29,600</p> <p>Inversiones temporales 121,500</p> <p>Inmuebles, planta y equipo neto 315,200</p> <p>Total Activo C\$ 466,300</p> <p style="text-align: center;">PASIVO</p> <p>Cuentas por Pagar 48,700</p> <p>Prestamos Bancarios 150,000</p> <p>Total Pasivo C\$ 198,700</p> <p style="text-align: center;">CAPITAL</p> <p>Capital Contable 267,600</p> <p>Total Capital Contable 267,600</p> <p>Total Pasivo y Capital C\$ 466,300</p>
<p>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.</p> <p>Efectivo generado / utilizado operacion. C\$ 15,750</p> <p>Efectivo generado / utiliz financiamiento. C\$ (9,320)</p> <p>Efectivo generado / utilizado inversion. C\$ 3,050</p> <p>Aumento o disminucion en efectivo C\$ 9,480</p> <p>Saldo efectivo al inicio C\$ 20,120</p> <p>Saldo efectivo al final del periodo C\$ 29,600</p>		

Tabla 2. Fuente: Gerardo, Guajardo, Cantú. 2008, pág. 45



Anexo No. 3: Estructura del Estado de Situación Financiera.

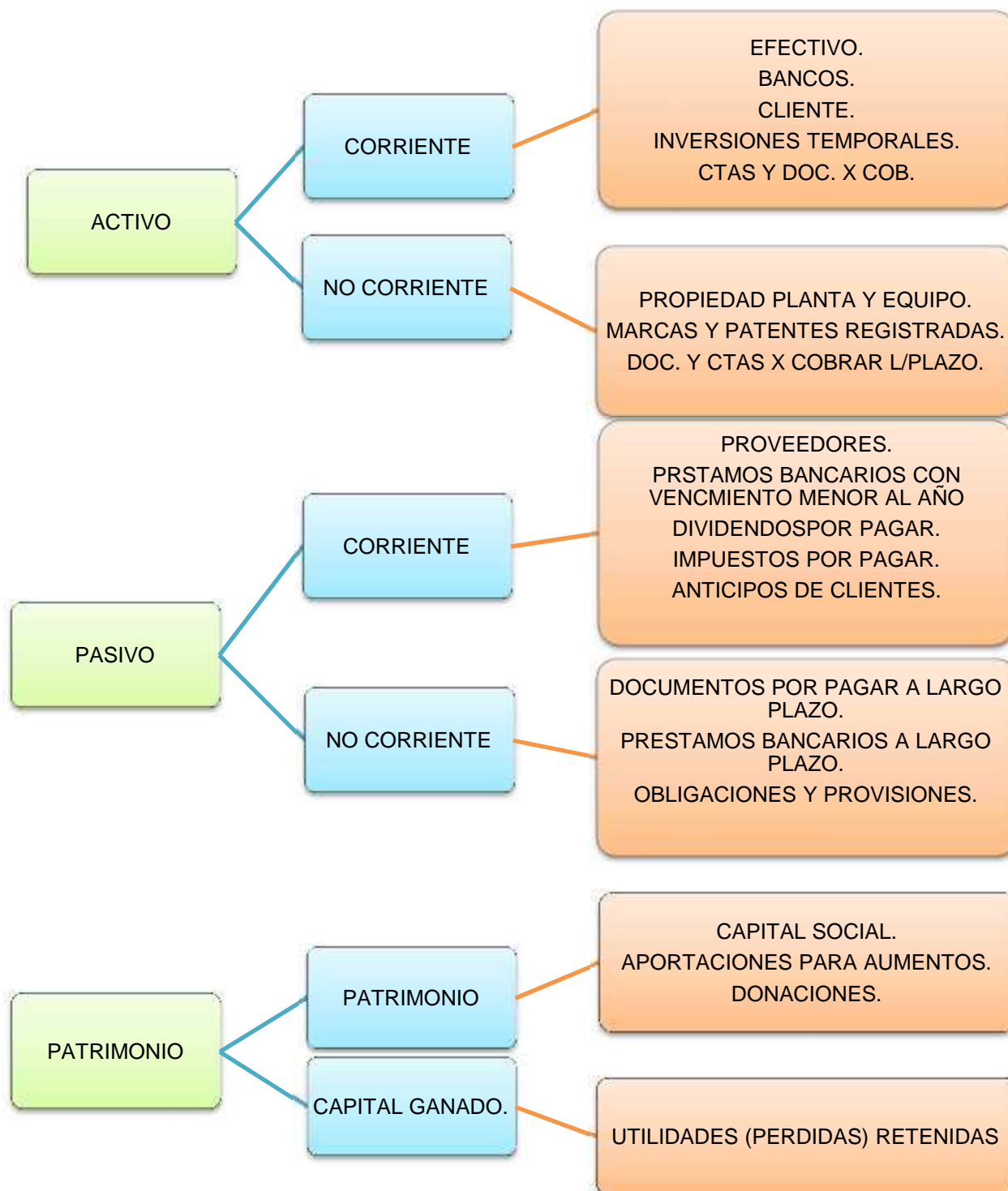


Tabla 3 Fuente: Propia