

INDICE

Prólogo	7
Primera Parte	
Los Estados Financieros y su Contenido	
I. Generalidades sobre los Estados Financieros	13
Objetivos de la contabilidad	13
Los estados financieros	14
El balance general	19
Formas de balances	21
Forma inglesa de balance	21
Terminología del activo	21
Fuentes de formación e incremento del activo	27
Clases de activos	27
Agrupamiento y clasificación de cuentas en el balance	27
El activo circulante	28
Terminología del activo circulante	28
Subdivisiones del activo circulante	28
Activos disponibles, líquidos o en efectivo	29
Activos realizables	29
Activos a recibir y al cobro	29
Activos de trabajo y comerciales. Inventarios	30
Activos semifijos	30
Activos dudoso	31
Activos pignorados	31
Activos devengados y acumulados	31
El activo fijo	31
Terminologías del activo fijo	32
Subdivisión del activo fijo	32
Activos fijos tangibles	32
Activos fijos intangibles o nominales	33
Inversiones	35
Inversiones permanentes	35
Activos Amortizables	35
Activos depreciables	38
Activos mancomunados	38
Activos congelados o en suspenso	39
Activos no computables	41
Activos ficticios	41
Activos y gastos diferidos	41
Activos contingentes o eventuales	43
El pasivo	45
Terminología del pasivo	45
Distintas clases de pasivos	45
El pasivo circulante	46
Terminología del pasivo circulante	46
Subdivisiones del pasivo circulante	46
Pasivos sobrevividos	47
Pasivos vencidos y exigibles a la vista	47

Pasivos pendientes de aplicación. Reservas de pasivo	47
Pasivos devengados y acumulados	50
El pasivo fijo	50
Terminología del pasivo fijo	51
Subdivisión del pasivo fijo	51
Pasivos fijos acumulados	51
Pasivos contractuales	51
Pasivos fijos pendientes de aplicación. Reservas de pasivo fijo	52
Pasivos fijos mancomunados	52
Pasivos y productos diferidos	53
El pasivo eventual o contingente	54
El capital	58
Terminología del capital	60
Capital apropiado	61
Capital de lucro	61
Capital constante	61
Capital variable	61
Capital de producción	61
Capital colocando	61
Capital financiero	62
Capital de ahorro	62
Capital total	62
Capital bruto	62
Capital en giro	62
Capital invertido	63
Capital económico	63
Capital ajeno	63
Capital – obligaciones	63
Capital propio	63
Capital neto	63
Capital contable	63
Capital líquido	66
Capital líquido en trabajo	67
Capital de trabajo	67
Capital móvil	70
Capital de explotación	70
Capital libre	70
Capital dinero	70
Capital efectivo	70
Capital de préstamo	70
Capital circulante	70
Capital improductivo	70
Capital muerto	70
Capital inmovilizando	70
Capital de inversión	70
Capital por amortizar	71
Capital depreciable	71
Capital por depreciar	71

Capital original	71
Capital superávit	71
Capital acciones	71
Capital social	71
Capital productivo	72
Capital de adquisición	73
Capital nacional	73
Capital privado	73
Capital fijo	73
Capital variable	73
Capital con derecho a retiro	74
Capital sin derecho a retiro	74
Capital mínimo	74
Capital autorizado	74
Capital emitido	74
Capital no emitido	74
Capital suscrito	74
Capital exhibido	75
Capital pagado	76
Capital insoluto	77
Capital nominal	77
Capital inflado	77
Capital ficticio	77
Capital departamental	77
Capital negativo	77
Capitalización	77
Supercapitalización	78
Infracapitalización	78
Superávit. Su definición	78
Superávit pagado	80
Superávit de capital	81
Superávit aportado	81
Superávit de revaluación	81
Superávit de capital en trabajo	82
Superávit donado	82
Superávit general	83
Superávit de operación	83
Superávit en libros	83
Superávit estatutario	83
Superávit legal	83
Superávit reservado	83
Superávit disponible	83
Superávit consolidado	83
Superávit libre	83
Superávit asignado	83
Superávit aplicado	83
Déficit	85
El estado de pérdidas y ganancias	85

II. Balances Especiales	90
Balance para solicitud de préstamo bancario	90
Créditos a corto plazo	90
Créditos a largo plazo	91
Precauciones aconsejables para otorgar créditos	91
El documento para solicitar un crédito	94
Balance pro – forma	99
Ajuste de saldos previos al balance pro – forma	101
Caso práctico	102
III. Estados Comparativos y de Origen u Aplicación de Fondos	109
Estados comparativos	109
Formas de balances comparativos	111
Estado de pérdidas y ganancias comparativas	111
Balance comparativo de varios ejercicios	111
Variaciones del capital en trabajo	116
Fuentes de ingresos de fondos	120
Canales de aplicación de fondos	123
El estado de aplicación de fondos	125
Segunda Parte.	
Auditorías e Investigaciones Contables	
IV. Generalidades sobre Auditorías	135
Necesidad de datos verídicos	135
Definición de las auditorías	136
Operaciones fundamentales en las auditorías	136
Extensión del programa de una auditoría	138
Auditoría de balance	139
Auditoría detallada	142
Auditoría completa	142
Auditoría especial	144
La auditoría interna	145
La auditoría externa	145
Interesados en las auditorías	145
Ventajas de las auditorías	146
Funciones de un auditor	148
Asientos de ajuste	149
Certificado o dictamen del auditor	152
V. Investigación Contables de Varios Ejercicios	157
Características de las investigaciones contables	157
Clases de investigaciones contables	159
Objeto de las investigaciones para finalidades de crédito	160
Definición de reorganización	161
Caso practico	161
Investigaciones preliminares	167
Aspectos que abarca una investigación	170
Ajuste en hojas de trabajo	174
Informe de una investigación	177
Contenido de un informe	179
Diversos tipos de informes	188

Tercera Parte.	
Análisis e Interpretación de Estados Financieros	
VI. Generalidades sobre Análisis de Estado Contables	193
Consideraciones generales sobre el análisis	193
Objetivos principales de los análisis	194
Las fallas de los negocios	196
Objetivos secundarios de los análisis	204
Clases de análisis	205
Técnica presupuestal	207
La interpretación de los estados financieros	210
Interesados en los resultados de los análisis	211
Estudios económicos en los análisis	213
Operaciones fundamentales en los análisis de las cuentas	214
Clasificación del numerario en el balance	214
Las cuentas al cobro y su clasificación	214
Clasificación de los inventarios	216
Clasificación de los valore mobiliarios	217
Clasificación de las reservas para depreciación	218
Clasificación de los intangibles	221
Clasificación de los pagos anticipados y de los gastos amortizables	222
Clasificación de las obligaciones a corto plazo	224
El pasivo contingente y su clasificación	225
Pasivos a largo plazo dentro del circulante	226
Clasificación del capital no exhibido	226
Comprobación física de efectivos y cuentas al cobro	227
Comprobación de los inventarios	228
Comprobación de los valores mobiliarios	228
Comprobación de los activos fijos	229
Estimación o valuación	229
Estimación de las cuentas de cobro	230
Valuación de inventarios	230
Costo real de adquisición o manufactura	231
Costo de reposición	231
Costo real o precio de mercado, el que resulte menor	231
Precio de venta o de realización	231
Costo proporcional al precio de venta	232
Costo estándar	233
Salidas en orden inverso al de adquisición	233
Existencia normal	233
Menudo o detallistas	234
Costeo directo	235
Valuación de activos fijos	235
Valuación de los intangibles	237
La comprobación de años anteriores	238
VII. Análisis de Base de Razones y Proporciones	239
Estado financiero con porcentajes	239
Cómo y por qué fueron ideados los análisis	243
Razones en los análisis	244

La estático y la dinámica en los análisis	247
Clasificación de las razones	248
Razones estáticas	248
Índice de solvencia mediante	248
Razón de disponible	253
Razón de capital a pasivo	258
Razón entre capital propio y la inversión total del capital	260
Capital líquido a activos fijo	260
Razones dinámicas	262
Número de veces que se ganan los cargos fijos	262
Número de veces que se ganan los dividendos fijos preferentes	263
Promedio de tiempo de rotación	264
Rotación de artículos terminados	266
Rotación de materiales primas	266
Rotación de trabajos en proceso	267
Razón de operación	267
Razón de utilidad bruta a ventas	268
Razón de utilidad neta a ventas	268
Razones estático – dinámicas	269
Razón entre rendimientos y capital total invertido	269
Razón de utilidades a capital líquido	270
Razón de utilidades a capital de acciones comunes	272
Razón de dividendos a exhibición de accionistas comunes	274
Razón de utilidades retenidas a utilidades netas	275
Razón de ventas a activo fijo	275
Rotación del capital de trabajo	276
Rotación del capital total	276
Razón de ventas a capital	277
Razón de cuentas por cobrar a ventas a crédito	277
Otros porcentajes	280
Cómo comprar las razones	280
Comparaciones con razones internas	281
Razones promedio internas	282
Comparaciones con razones externas	283
VII. Otros Aspectos del Análisis de los Cuentas	288
Análisis del activo circulante	288
Análisis del activo fijo	289
Adquisiciones	292
Adiciones y mejoras	293
Reposiciones y reemplazos	293
Mantenimiento o renovación	294
Retiros o bajas	294
Depreciación	295
Depreciación real o absoluta	295
Depreciación real o absoluta	295
Depreciación teórica o contable	298
Causas de depreciación	299
Causas internas o físicas de depreciación	300

Terminología de la depreciación	303
Depreciación real	303
Depreciación actual	303
Depreciación absoluta	303
Depreciación equitativa	303
Depreciación de valoración	303
Depreciación teórica	303
Depreciación contable	304
Depreciación completa	304
Depreciación incompleta	304
Depreciación individual	304
Depreciación unitaria	304
Depreciación colectiva	304
Depreciación compuesta	304
Depreciación acumulada	304
Depreciación total acumulada hasta la fecha	304
Depreciación física	304
Depreciación funcional	304
Depreciación interna	304
Depreciación externa	304
Depreciación por causas ciertas	304
Depreciación por factores inciertos	304
Depreciación contingente	304
Depreciación por factores inciertos	304
Depreciación contingente	304
Depreciación eventual	305
Depreciación acelerada	305
Recuperación de la depreciación fabril	305
Fondos para reposiciones y reemplazos	305
Utilidades y pérdidas en bajas o ventas de activos fijos	306
Análisis de las reservas para depreciación	307
Amortización	310
Agotamiento	311
Análisis del capital	311
Índice de Modelos	317