

NOTA TECNICA 37

FUNDAMENTOS CONTABLES PARA MIEMBROS DE JUNTAS DIRECTIVAS

El proceso contable tiene como propósito la emisión de los estados financieros mensuales, de los cuales los principales son los siguientes:

- a.-El Balance de Situación (o Balance General), y
- b.-El Estado de Resultados (o de Ganancias y Pérdidas)

El primero les muestra la situación financiera de la entidad a una fecha determinada, mediante la relación de una ecuación de tres términos.

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

Por un lado los **ACTIVOS**, que representan en términos monetarios los bienes y derechos pertenecientes a la asociación, entre los cuales están:

- Caja y Bancos
- Préstamos a los asociados
- Inversiones de corto plazo
- Inventario de mercadería
- Mobiliario y Equipo
- Otros

El otro término de la ecuación contiene un par de elementos:

El Pasivo, o sea las deudas de la asociación para con terceros, por ejemplo proveedores.

Si se le pide fiado a los proveedores, mientras no se les cancele las compras, éstas aparecen bajo el rubro Cuentas por Pagar en el sector del pasivo.

Y así, como la anterior, aparecerá cualquier deuda contraída por la asociación durante el desarrollo de sus actividades.

En segundo lugar tenemos, los derechos de los asociados, que se colocan en el balance de situación, de último como Capital Contable o Patrimonio Solidarista.

Es decir el balance de situación es el detalle de la ecuación:

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

Y al analizarlo lo que encuentran es la respuesta a las siguientes interrogantes:

¿Cuántos bienes tiene la entidad? = Los activos

NOTA TECNICA 37

¿Cuánto debe la asociación? = Los pasivos

¿Cuánto es de los asociados? = El patrimonio

Un ejemplo sirve para aclarar mejor la cuestión:

Asotel

Balance de Situación al 30 de Setiembre de 1993

Activos totales	¢100.000.00
Pasivo Total	¢ 10.000.00
Patrimonio de los Asociados?

Como se trata de un balance, y por definición debe estar balanceado, o en equilibrio, Ustedes pueden determinar fácilmente que por diferencia del Activo menos el Pasivo, el Patrimonio queda en ¢90.000.00

Siendo una ecuación el balance permite hacer diversas combinaciones matemáticas con base en sus tres términos.

Cada uno de los grandes rubros de Activo y Pasivo, se presentan clasificados en tres componentes, a saber:

A.-El Activo Circulante (que circula o da vueltas durante el año), en donde están aquellos valores que son dinero o se convierten rápidamente en dinero líquido según las necesidades de la entidad. Por Ej. Caja, Bancos, Inversiones Corto Plazo.

B.-El Activo Fijo: aquellos bienes adquiridos para desarrollar las actividades de la entidad, como sillas, escritorios, máquinas, edificio, terrenos y otros.

C.-Otros Activos: En donde se ubica el resto de activos no clasificables en a) ni en b)

El Pasivo a su vez se presenta desglosado en:

A.-Pasivo Circulante, en términos parecidos al activo circulante aunque aquí lo que presentan son las deudas pagaderas en un plazo de un año o menos. Por ejm. las Cuentas por Pagar

NOTA TECNICA 37

B.-Pasivo de Largo Plazo, para las deudas a más de un año.

C.-Otros pasivos: para lo que no clasifica en a) , ni en b).

EL ESTADO DE RESULTADOS(O DE GANANCIAS Y PERDIDAS)

Le muestra el resultado económico de la gestión solidarista durante el período especificado en el informe.

A diferencia del balance de situación que presenta los saldos a una fecha determinada, este informe de resultados muestra el efecto acumulado de los ingresos menos los gastos por un periodo o ciclo: un mes, trimestre, año, etc.

Esto se hace relacionando los ingresos por ventas, intereses ganados y cualquier otro tipo de ingreso menos los costos y gastos necesarios para producirlos.

Si los ingresos son mayores a los gastos hay: EXCEDENTES

Si los gastos son superiores a los ingresos hay: PERDIDAS

Si hay empate entre ingresos y gastos se tiene: EQUILIBRIO

Por supuesto que siempre es de esperar la primera opción, que permite repartir excedentes entre los asociados.

EL ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Con base en los fundamentos arriba indicados, cualquier miembro de Junta Directiva no versado en la técnica contable puede "leer" estados financieros sin mayor dificultad.

Para lo anterior presentamos los estados financieros de una asociación solidarista al 3° de setiembre de 1993 en el anexo

No.1.

A) Composición del Balance de Situación

Al dividir cada componente del activo entre el activo total se obtienen los porcentajes que aparecen a la derecha del saldo.

Así por ejemplo, pueden notar como las inversiones transitorias significan el 28.86% del activo total.

NOTA TECNICA 37

Si relacionan el monto de las inversiones con el aporte patronal acumulado, se darán cuenta que un 51.51% del aporte patronal está invertido en títulos valores de corto plazo, por lo que la asociación está en disposición de responder a la devolución de más de la mitad del aporte sin ningún problema de liquidez.

Los documentos por cobrar largo plazo representan el 47.63% del activo total, lo cual indica que esta asociación tiene una política crediticia de préstamos de plazos de repago extensos, lo cual es beneficioso para los asociados, en tanto la cuota mensual es relativamente más baja y por lo tanto le queda una mayor porción del salario para los gastos personales y familiares.

Los demás componentes del balance pueden ser analizados con base en los porcentajes que representan en el contexto total, y así obtener datos útiles para la toma de decisiones.

B. El Estado de Resultados en porcentajes

Al igual que el balance de situación el informe de resultados se presta para obtener información importante.

El análisis porcentual determina que el 61.64% del ingreso total proviene de los intereses de la cartera crediticia, el 37% de las inversiones transitorias y un 1.36% del rubro varios.

Del ingreso total, un 19.30% se emplea en beneficios sociales al asociado y un 16.22% para los gastos generales necesarios para producir los ingresos.

C. Razones financieras

Una razón es una relación entre dos elementos, cuyo resultado se expresa en términos porcentuales.

Razones de excedentes sobre el activo

a) Intereses sobre la cartera crediticia

Para establecer el porcentaje de excedente ganado sobre la cartera crediticia se efectúa la siguiente división:

Intereses ganados	8.311	trimestral	anual
-----	=	-----	=
Total créditos	165.714	5.01%	20.04%

El rendimiento trimestral es del 5.01% y para anualizarlo se divide entre 3 y se multiplica por 12.

NOTA TECNICA 37

El resultado se puede comparar con la tasa media de interés que se cobra según el reglamento de crédito, para obtener importantes conclusiones sobre:

- eficiencia financiera
- de control interno
- sobre la estructura de la cartera de crédito y eventuales cambios

En caso de que se tenga información sobre el monto de la cartera a la misma fecha del año anterior, es posible realizar el cálculo con el monto promedio, que establece porcentajes más conservadores.

Así como se calcula la razón a) se puede efectuar la estimación del porcentaje ganado sobre la cartera de inversiones transitorias.

También se puede calcular la tasa de excedente total, dividiendo dicho monto entre el ahorro y aporte conjunto, para conocer la eficiencia financiera de la entidad

Lic.Milton Arias
Socio

Venegas Arias & Asociados
Contadores Públicos Autorizados

Asociación Solidarista de Empleados de Venasa
Balance de Situación al 30 de setiembre de 1993
(cifras en unidades de millar)

Activo circulante		% de total
Caja y Banco	243	
Inversiones transitorias	83.853	28.86
Cuentas a cobrar	17.257	5.94
Documentos a cobrar corto plazo 28.243		
Menos : Provisión de incob. (913)	<u>27.330</u>	9.40
Total Activo circulante	128.683	
Activos fijos		
Mobiliario y Equipo neto	1.771	
Edificios neto	<u>10.401</u>	
Total Activo fijo	12.172	4.18
Otros activos		
Documentos por cobrar largo plazo	138.384	47.63
Inversiones permanentes	8.958	3.08
Depósito en garantía	2.125	0.91
Construcciones en proceso	<u>182</u>	
Total Otros Activos	149.649	
ACTIVO TOTAL	290.504	100.00

Asociación Solidarista de Empleados de Venasa
Balance de Situación al 30 de setiembre de 1993

PASIVO Y PATRIMONIO

Pasivo Circulante		% de total
Cuentas por pagar	2.467	
Ahorro adicional asociados	10.720	
Retenc. socios por pagar	1.709	
Provisiones y reservas	<u>2.465</u>	
Total Pasivo Circulante	17.361	5.97
Pasivo Fijo	no hay	
PASIVO TOTAL	17.361	
Patrimonio		
Ahorro asociados	101.887	35.07
Aporte patronal	162.763	56.04
Excedentes acumulados	<u>8.493</u>	2.92
Total Patrimonio	273.143	
PASIVO Y PATRIMONIO	290.504	100.00

Asociación Solidarista de Empleados de Venasa

Estado de Resultados por un trimestre terminado
el 30 de setiembre de 1993

		% s.ing.to tal
Intereses ganados sobre préstamos	8.311	61.64
Intereses sobre inversiones	4.988	37.00
Otros ingresos	<u>183</u>	1.36
Total Ingresos	13.482	
Menos :		
Beneficios sociales	2.602	19.30
Menos :		
Gastos generales	<u>2.187</u>	16.22
Excedente antes de reservas e impuesto	<u>8.493</u>	64.48