



*Ministerio de Educación Superior
Instituto Superior Minero Metalúrgico de Moa
“Dr. Antonio Núñez Jiménez”
Facultad de Humanidades*

TRABAJO DE DIPLOMA

En opción al título de
LICENCIADO EN
CONTABILIDAD Y FINANZAS

Título: *Propuesta del diseño metodológico de la asignatura Gerencia de Entidades de la Información II para la carrera Bibliotecología y Ciencias de la Información en el plan de estudio c perfeccionado.*

Autor: *Moraima Rey Durán.*

Tutores: *M. Sc. Reineris Montero Laurencio
Lic. Ramón Gonzáles Agüero
M. Sc. Rolando Cobas Abad*

Consultante: *Lic. Niurka Leon Pupo*

*Moa, Junio 2007
“Año 49 de la Revolución”*

Dedicatoria:

A la memoria de mi abuela, que en gloria esté.

A mi madre y mi esposo que me dieron aliento cuando dudé de mis energías para continuar.

A Christopher y mis hermanas por su amor y comprensión.

Agradecimiento

A todos los que confiaron en mí y colaboraron para la realización de este trabajo.

A Reineris por su gran ayuda.

A Maiquel, Cobas, Niurka, Isnalvi.

A mis compañeros de estudio, trabajo y profesores.

Resumen

El Plan de Estudio C perfeccionado en la carrera Bibliotecología y Ciencia de la información carece de un diseño metodológico para la asignatura Gerencia de Entidades de la Información II, que se imparte en el segundo semestre del tercer año de la carrera. A partir del análisis de la evolución histórica de la enseñanza de la Bibliotecología y Ciencias de la Información, la disciplina Gerencia de Entidades y la asignatura referida, tomando como base el análisis de la didáctica en general, los métodos teóricos y empíricos, se propone un diseño metodológico que estructura la asignatura en dos temas: 1) Fundamentos generales de contabilidad, 2) Elementos de las técnicas de dirección. El diseño cuenta con indicaciones precisas para impartir la asignatura acorde con los elementos fundamentales de la didáctica y el diseño curricular, aporta un material de apoyo a la docencia que conjuga elementos teóricos con ejercicios que posibilitan la independencia cognoscitiva de los estudiantes. Está basado en un modelo sistémico, dialéctico y genético que permite la organización lógica de los contenidos teóricos para lograr el aprendizaje mediante las formas de enseñanzas propuestas y el enfoque estructural funcional.

Summary

The modified C Study Plan in the career Library and Information Science lacks a methodological design for the subject Management of Information Entities II, that it is imparted in the second semester of the third year of the career. Starting from the analysis of the historical evolution of the Library and Information Science teaching, the discipline Management of Entities and the referred subject, and supported in the analysis of the didactics in general and the theoretical and empiric methods, it is proposed a methodological design that structures the subject in two topics: 1) General basis of accounting, and 2) Elements of the management techniques. The design has precise indications to impart the subject in agreement with the fundamental elements of the didactics and the curricular design, and offers a support material that conjugates theoretical elements with exercises that facilitate the cognitive independence of the students. It is based on a systemic, dialectical and genetic model that allows the logical organization of the theoretical contents to achieve the learning by means of the proposed teachings forms and a functional structural focus.

Índice

	Introducción.	1
Capítulo I	<i>Particularidades del proceso de enseñanza de la asignatura Gerencia de Entidades de Información II</i>	
1.1	Evolución histórica de la enseñanza de la Bibliotecología y Ciencias de la Información en Cuba.	4
1.2	Desarrollo histórico de la disciplina Gerencia de entidades y antecedentes de la asignatura Gerencia de Entidades de Información II.	11
1.3	Breve análisis de la didáctica en general y el diseño curricular	13
1.3.1	Análisis y valoración crítica de las categorías de la didáctica	15
1.3.2	Análisis de las leyes del proceso docente educativo	20
1.3.3	Sistema de Principios didácticos que rigen el Proceso Docente Educativo	21
1.3.4	Breve caracterización de la planeación de la actividad docente	22
1.3.5	Fundamentos del diseño curricular. Concepto. Componente	23
Capítulo II	Diseño metodológico de la asignatura Gerencia de Entidades de Información II de la carrera Bibliotecología y Ciencia de la Información para el plan de estudio C perfeccionado.	
2.1	Modelo sistémico, dialéctico y genético para la Gerencia de Entidades de Información II	30
2.2	Propuesta del diseño metodológico de la asignatura Gerencia de Entidades de Información II de la carrera Bibliotecología y Ciencia de la Información para el plan de estudio C perfeccionado	34
	Conclusiones.	52
	Recomendaciones.	53
	Bibliografía.	54
	Anexo I Modelo sistémico, dialéctico y genético para la Gerencia de Entidades de Información II	
	Anexo II Material complementario de la asignatura Gerencia de Entidades de Información	

Introducción

Las entidades de información independientemente de su entorno revisten una gran importancia en el desempeño de las instituciones (Archivos, Bibliotecas, Centros de referencia, Centros de documentación, Centros y análisis de información). La gestión del conocimiento es inherente a cualquier proceso de actividad gerencial para lo cual es necesario el dominio de conocimientos económicos.

El profesional de bibliotecología y ciencias de la información está obligado a dominar los fundamentos que le permitan prestar un mejor servicio junto a la toma de decisiones en función de la eficiencia, resulta indispensable gerenciar los recursos de información de un conocimiento contable general que le permita conocer en cada momento el costo de los diferentes servicios cumpliendo con los presupuestos asignados, unido a la satisfacción de necesidades de información.

En estas entidades se realizan procesos complejos cuyo éxito depende en gran medida de los recursos humanos y su capacidad en el dominio de las tecnologías de la información. Los actuales cambios obligan a los profesionales a conducir al usuario mediante una comunicación interpersonal al éxito de sus propósitos.

Los elementos anteriores no se pueden lograr si no existe un diseño metodológico acorde con las exigencias teórico - prácticas de la asignatura Gerencia de Entidades de Información II. Este trabajo se basa en Plan de Estudio C perfeccionado adaptando el diseño a las condiciones propias de nuestro entorno, teniendo en cuenta que es la primera vez que se impartirá esta asignatura para el curso regular diurno en el ISMM.

Por lo tanto el **problema científico** está dado en la no existencia de un diseño metodológico de la asignatura Gerencia de Entidades de la Información II en la carrera Bibliotecología y Ciencia de la información en el Plan de Estudio C perfeccionado, que responda a la enseñanza universitaria.

El **objeto de estudio** de la presente investigación se enmarca en el proceso Docente Educativo de la carrera Bibliotecología y Ciencia de la Información en la disciplina Gerencia de Entidades.

El **campo de acción**, es la didáctica específica de la asignatura Gerencia de Entidades de la Información II.

El **objetivo** de este trabajo es proponer un diseño metodológico para la asignatura Gerencia de Entidades de la Información II que posibilite la independencia cognoscitiva, integrando las facilidades del entorno.

Tareas:

1. Análisis histórico lógico de la carrera Bibliotecología y Ciencias de la información y de la disciplina Gerencia de Entidades.
2. Breve análisis de la didáctica en general y el diseño curricular
3. Enfoque sistémico de la asignatura
4. Elaboración del diseño metodológico de la asignatura Gerencia de Entidades de Información II.
5. Elaboración de un material complementario de la asignatura Gerencia de Entidades de Información II.

Para la recopilación, procesamiento e interpretación de la información contenida en este proyecto de tesis se emplearon los siguientes métodos de investigación.

- Histórico lógico: En el estudio del objeto de investigación desde los primeros planes de estudio hasta la actualidad (planes de estudio C perfeccionado).
- Análisis y síntesis: Se realizó el análisis para fundamentar las insuficiencias de la asignatura, determinando los conocimientos necesarios, logrando resolver e interpretar problemas de la asignatura que le permitirán analizar aquellos que sean afines con la profesión La síntesis indica los puntos esenciales que condicionan las principales deficiencias. El análisis y la síntesis en su interrelación dialéctica se aplicó durante todo el proceso de investigación.
- Deducción inducción: En la estructuración lógica de los conocimientos de la Gerencia de Entidades de Información II para la carrera de Bibliotecología y Ciencias de la Información.
- Teórico - Histórico: se utilizó la de modelación en la propuesta del diseño metodológico.

- Método hipotético – deductivo: Para la obtención del objetivo formulado en la investigación y la verificación de la hipótesis redactada.
- Sistémico estructural. Se empleó en la proyección del proceso educativo - instructivo el cual debe ser planificado y efectuado con un enfoque sistémico, concretándose la propuesta del modelo teórico y el material complementario a través de la aplicación de este método.
- Además la investigación se complementó con métodos empíricos en el diagnóstico del estado actual del objeto de investigación, a través del análisis de planes y programas de estudios, documentación, entrevistas a profesores de la carrera.

Hipótesis: Si se diseña metodológicamente la asignatura Gerencia de Entidades de la Información II para el plan de estudio C perfeccionado teniendo en cuenta las leyes de la didáctica se permitirá el cumplimiento de los requerimientos del modelo del profesional.

CAPITULO I. Particularidades del proceso de enseñanza de la asignatura Gerencia de Entidades de Información en la carrera de bibliotecología y ciencias de la información

1.1 Evolución histórica de la enseñanza de la Bibliotecología y Ciencias de la Información en Cuba.

Los estudios de nivel superior en esta rama, que forman parte de las Ciencias Sociales, comenzaron en la Universidad de La Habana en 1946 con una Cátedra de Bibliotecología, destinada a la formación de bibliotecarios como especialización de las carreras de la Facultad de Filosofía y Letras.

En 1971 se creó la Escuela de Información Científico-Técnica con una carrera de igual nombre, que constituyó el primer diseño curricular para la especialidad y sirvió de base a sucesivas transformaciones que han ido profundizando los dominios teóricos y prácticos de la profesión.

Entre 1974 y 1975 se produjo el primer perfeccionamiento del Plan de Estudios, que fuera reanalizado en 1976, por una comisión de especialistas nombrada para diseñar el Plan "A", que incorporó una tipificación de los principales deberes y tareas laborales, lo manifestó por medio de asignaturas terminales destinadas a los servicios, su fundamentación y especificidades en distintos tipos de instituciones.

En 1978 comenzó el diseño del Plan "B", que incrementó tanto las asignaturas con particularidades de las instituciones de información, como el componente del trabajo independiente del estudiante y de su inserción en la vida laboral.

En el perfeccionamiento del Plan "B" del Curso para Trabajadores se incorporaron nuevos contenidos y enfoques, como métodos económico-matemáticos y aspectos teóricos de la Archivología, la Bibliotecología y la Documentación, con el propósito de establecer tres especializaciones en algún momento, sobre la base de las experiencias de los módulos de posgrado que se impartían paralelamente. Ese diseño hizo aportes que fueron reincorporados muy poco después al Plan "B" del curso regular diurno (CRD).

Entre 1987 y 1990 se elaboró el Plan "C", en el que se logró la unificación conceptual y práctica de los tres cuerpos de disciplinas científicas que se reconocían en el perfil amplio, mediante el establecimiento de una concepción histórico-teórica-metodológica, extendida a todas las disciplinas docentes, como expresión de sus fundamentos y definiciones. Se logró, con la participación de las unidades docentes, el propósito de alcanzar un fuerte nexo entre la práctica laboral, las formas de docencia y la actividad investigativa.

A diez años de haber iniciado el diseño del Plan "C" se realiza un perfeccionamiento que permitió asumir mayores niveles de respuestas desde los programas de formación a los nuevos retos que enfrentaba el sector profesional. En este "nuevo plan" se alcanza una profundización en los conocimientos del desarrollo tecnológico y gerencial que tienen aplicaciones puntuales en el campo informacional.

En la actual revisión curricular se ofrecen nuevas soluciones para adaptar, desde el mismo principio de perfil amplio, los elementos de formación que permitan una mejor inserción del egresado en los cambios nacionales.

Contradicción fundamental

La carrera de Bibliotecología y Ciencia de la Información tiene el objetivo de formar un profesional capaz de resolver con su actividad la contradicción que se produce entre la accesibilidad y disponibilidad de recursos de información, y las necesidades (expresadas o no) de información y de formación de diferentes personas o grupos sociales.

Para ello, el profesional debe lograr la correspondencia entre los recursos y los requerimientos de información, lo que implica tanto la identificación de necesidades y recursos, como la representación y organización de la información, y la satisfacción de los destinatarios. Todas las acciones derivadas suponen la debida fundamentación histórica y teórica, y la utilización de un amplio espectro de procedimientos, técnicas y tecnologías.

La revisión continua del Plan de Estudio implica no solo una reformulación de los contenidos de las disciplinas propias de la especialidad y una proyección superior sobre el encargo y el papel social de sus profesionales, sino también la introducción de nuevos espacios de conocimientos para dotar a los estudiantes de las herramientas que les permitan un mejor desempeño en las unidades que conforman el eslabón de base y en las

esferas de actuación que se expanden a cualquier sistema que procesa información acumulada o crea una nueva sobre ella, para facilitar su uso, es decir, el manejo de la información de toda organización.

En los propósitos de perfeccionamiento continuo, ahora se produce una situación derivada del desarrollo de la aplicación de la Política Nacional de Información, del Programa de Informatización de la Sociedad Cubana, la aplicación de la Ley Nacional de Archivos, del establecimiento de la Política Nacional para la introducción de la gestión del conocimiento en el perfeccionamiento empresarial y del Proceso de Masificación de la Cultura que están transformando cualitativamente las prácticas cotidianas del universo del campo de actuación del profesional de la información.

Como resultado del análisis de los cambios que se están produciendo en el desarrollo social en el sector de los contenidos en la Industria de la Información para dar respuesta a las nuevas demandas de la sociedad, en el Plan C se profundizan y articulan con una dimensión diferente los contenidos definidos en el plan anterior, se incorporan novedosos contenidos y asignaturas que amplían los conocimientos, particularmente para la gestión de documentos de archivos administrativos e históricos como procesos que garantizan la preservación de la memoria social. También se crea una nueva disciplina que contribuye a la formación integral cultural de los estudiantes que les permitirá ejercer liderazgo en el proceso transformador de las Bibliotecas Comunitarias como parte imprescindible de los esfuerzos del país para el desarrollo de la cultura de masas.

En el actual contexto internacional de los llamados cambios globales que experimentan el mundo y sus vías de desarrollo, se formuló desde el principio con mucha fuerza una reflexión asociada, que fuera recogida y expresada hace ya un decenio entre los valores de fundamento del Plan C: "La información es un recurso imprescindible para el desarrollo".

El creciente reconocimiento a escala mundial de que, incluso la información interna de las organizaciones es uno de sus más preciados recursos que debe ser eficazmente administrado para estimular la innovación, elevar los niveles de productividad y competitividad, y acelerar el desarrollo, han posibilitado la generalización de una

concepción teórica y práctica de fusión científica, que abarca tres grandes áreas del quehacer humano: la Computación, la Comunicación y la Información.

En el campo de trabajo de la información esa conjugación influye de múltiples modos en sus pilares de acción: la creación de información, su procesamiento y su transmisión, introduciendo modificaciones en los tipos de trabajos, de productos, de servicios, en las necesidades y expectativas de los propios usuarios.

El perfeccionamiento del Plan "C" comenzó en cuanto terminó su diseño, y distintas asignaturas fueron recibiendo modificaciones aisladas como voluntad académica de actualización y como proyección profesional de asumir el encargo del tratamiento de contenidos que requieren las ciencias punteras. Ahora, esas modificaciones se deben integrar y armonizar, entre sí y con los desarrollos en marcha.

En este contexto surgen nuevos paradigmas para viejas funciones y viceversa, donde sobresalen facetas novedosas y comunes de influencia incuestionable:

- Necesidad de formas organizativas y estilos de dirección, lo que implica un nuevo liderazgo y gestión;
- Necesidad de procesos productivos de información y comunicacionales, lo que implica una visión y explotación de carácter industrial;
- Necesidad de tipos y velocidades de respuesta, lo que implica nuevas técnicas y tecnologías;
- Necesidad de asumir la influencia del mercado sobre la información, lo que implica una nueva óptica económica y financiera.

Esas profundas transformaciones internacionales y la decisión nacional de reinsertarse en el mercado mundial implican cambios sustanciales en la concepción del papel social de la información y sus procesos, en sus técnicas y tecnologías, en sus entradas y salidas, y en sus funciones organizativas y económicas para el fomento de una cultura informacional en la que todos tienen responsabilidad con la información que generan y utilizan en la gestión institucional y nacional, velando por su calidad y accesibilidad.

Tampoco pueden perderse de vista el incremento y modernización de funciones tradicionales de las entidades de información, atendidas a los cambios sustanciales ocurridos y en proceso, dentro del alcance de la profesión, como los derivados de la informatización de la sociedad y la economía, la introducción creciente de las tecnologías de la información, la gestación de la biblioteca virtual, la elaboración de políticas informativas para la gestión y la necesidad de gerenciar los recursos informativos.

Paralelamente, el papel del profesional de la información ha comenzado a cambiar para asumir los compromisos impuestos por el uso cada vez más intenso de la misma información y de sus tecnologías, la necesidad de desarrollar conceptos y la de aplicar técnicas gerenciales en la gestión de la información y de los recursos tecnológicos.

Este cambio introduce una transformación en el papel del profesional de la información, que debe mantenerse como custodio de sus colecciones, y constituirse en intermediario activo para la solución de las necesidades de información de sus usuarios y entidades.

Todos estos elementos ratifican y expanden la concepción del perfil amplio, que primó desde el Plan "A". Por tanto, asumir la ampliación del encargo social al profesional supone modificaciones importantes en su perfil, en su campo de acción y en su esfera de actuación.

Ello obliga también a mantener la fuerte sustentación y consolidación teórica que alcanzara el Plan "C", además de la articulación definitiva con la práctica, que se reflejara en la concepción de la disciplina integradora, que cambió su nombre de Trabajo Científico por el de Práctica Laboral Interdisciplinaria, que mantiene su propósito de unificar los componentes académico, laboral e investigativo.

Esta óptica requiere formar profesionales de la información con mentalidad de productores. Por ello, el perfeccionamiento de la carrera se propone lograr un egresado cuya misión se ha definido como: ser capaz de satisfacer y formar a las comunidades que atiende, para lo cual localiza, acumula, representa, organiza, analiza, valida, crea información y productos informativos, basado en una sólida formación cultural, teórica y

práctica de carácter especializado. Además, diseña, implementa, gerencia y ofrece servicios informativos en cualquier régimen, utilizando los procedimientos y tecnologías más avanzados, con la óptica propia de la profesión, en su papel de comunicador y agente de cambio.

Las mencionadas transformaciones se agruparon en dos listas caracterológicas:

Principios universales y nacionales considerados

- La información es: un recurso que no se destruye con su utilización, siempre que se conserve en algún portador; un recurso de recursos, es decir, un medio que permite identificar, evaluar, utilizar y crear otros recursos; una necesidad humana, un recurso imprescindible para el desarrollo y una evidencia de su nivel.
- Todo sistema informativo es un componente del sistema de comunicación social y su efectividad depende de la interrelación que alcance con los usuarios, cuyos requerimientos debe satisfacer, mientras propenden mutuamente a nuevos y más complejos problemas y niveles de servicios.
- Las ciencias que sustentan las leyes, principios y conceptos de la actividad informativa se corresponden con varios cuerpos de conocimientos autónomos en el rango de ciencias, que no son reductibles a medios y técnicas, cuya asimilación no puede, por ende, suplir la falta de dominio teórico y científico como integración conceptual y práctica.

Peculiaridades nacionales observadas

- A los efectos operativos, laborales y técnicos puede llamarse rama, a la confluencia de las actividades que se ejecutan en cualquier sistema destinado a transmitir información acumulada y a crear información sobre ella para facilitar su uso, sea archivo histórico o administrativo, biblioteca de cualquier tipo, o centro de información o documentación.
- Es necesario formar un profesional de perfil amplio, que abarca de hecho, varias actividades de distinta índole, cada una de las cuales tiene su propio perfil amplio.

- Esta rama tiene varias contrapartidas institucionales de carácter nacional, lo que implica formar un profesional con la calificación adecuada para trabajar en todas ellas.
- Es una realidad los esfuerzos del país para informatizar la sociedad y la economía, y de alcanzar una cultura de masas con todas sus proyecciones programáticas y laborales.
- Está en fase de aplicación y desarrollo la política nacional de información, definitoria de la posición y perspectivas a largo plazo para el desarrollo en el país de las actividades que abarca esta rama; en fase de implementación la política nacional para la introducción de la gestión del conocimiento en la gestión empresarial; y en fase de aprobación la Ley Nacional de Archivos, que regula los procesos de organización y transferencia de fondos patrimoniales de todas las organizaciones y organismos del país.
- Se evidencia una tendencia a no jerarquizar debidamente los requerimientos de personal para los servicios informativos.
- Existe una concepción teórica nacional poco divulgada sobre los fundamentos de actividades que pertenecen a disciplinas distintas, pero que se relacionan estrechamente en la práctica.
- Todavía se mantienen diferencias en el nivel de los aseguramientos técnicos y tecnológicos que se emplean en las actividades informacionales, e incluso dentro de cada una.

Sobre la base de similares principios y peculiaridades vigentes en aquel momento, ya desde el Plan "B" se habían incorporado asignaturas propias de cada una de las tres grandes áreas copartícipes del perfil, preparando posibles especializaciones terminales que se habían estado sometiendo a prueba en los módulos de posgrado que se impartieron en esos años y en los programas de maestría que actualmente se imparten.

Con el surgimiento del Plan "C", lejos de subdividirse, debió unificarse la concepción del perfil del profesional, amplio por definición educacional y múltiple por los requerimientos de su papel social. En los momentos actuales, el vuelco mundial experimentado en las

circunstancias sociales y en las ciencias particulares y sus aplicaciones al sector, ha diversificado los trabajos del ejercicio profesional.

La estructuración académica de un Plan de estudio impide lógicamente la existencia de una carrera capaz de formar un graduado de tipo enciclopedista, pero se requiere un egresado capaz de asumir indistintamente las condiciones más elementales de trabajo que subsistan o las mayores expresiones de su desarrollo en el ámbito nacional, consciente de la necesidad de integrarse creativamente a distintas situaciones de trabajo que le puedan corresponder en un país en desarrollo.

Tal misión es de una enorme e ineludible complejidad. La Comisión de Carrera la ha asumido con un alto sentido de su responsabilidad científica, política y social.

1.2 Desarrollo histórico de la disciplina Gerencia de entidades y antecedentes de la asignatura Gerencia de Entidades de Información II

La disciplina se propone dotar al egresado de los fundamentos, métodos y técnicas que le permitan gerenciar el cambio hacia nuevas formas organizativas y estilos de dirección y administración de los procesos productivos de información y sea capaz de asumir estudios de mercado y la influencia del entorno sobre la organización, con la adecuada evaluación del impacto social, económico y financiero, en correspondencia con las leyes sociales y los principios científicos - técnicos de la profesión y de su inserción en la vida social.

Esto se refuerza con la existencia de una indicación metodológica en todas las asignaturas de las disciplinas propias, en el sentido de exigir y evaluar la capacidad de incorporar los lineamientos económicos, sociales y políticos del país, a corto, mediano y largo plazos, tal como se consigna en el programa director correspondiente.

Antecedentes históricos del surgimiento de la asignatura Gerencia de Entidades de Información II

Los contenidos de dirección de instituciones de información han estado presentes en el Plan de Escuelas Homólogas y se retomaron y ampliaron en los Planes "A" y "B". En este último

se configura un cuerpo de conocimientos en tres asignaturas: (DINI) I, II y III, para representar los elementos de formación de dirección, desde los principios de administración hasta sus aplicaciones en unidades de información.

Como disciplina surge en el Plan "C" con el objetivo de considerar en un sólo cuerpo docente los contenidos de economía y dirección que aparecían en planes anteriores profundizando en valoraciones técnico-organizativas y económicas de los procesos y sistemas de la actividad informativa.

Ahora, en el perfeccionamiento del Plan "C", además de ahondar en los aspectos conceptuales básicos de esta disciplina para la mejor determinación de su alcance, se incorporan elementos actuales de la gerencia: se incluye la gerencia de recursos humanos, condicionándola como factor determinante para alcanzar la excelencia; se incluye la gerencia de recursos informativos, médula del aporte de las ciencias de la información a las técnicas gerenciales y de la gestión del conocimiento; profundizando en la planificación, en la gestión de procesos y en el marketing como herramienta gerenciales determinantes en la gestión de cambio; se asume la evaluación como parte imprescindible de la dinámica gerencial para el mejoramiento continuo; y se analiza en la utilización de las técnicas de optimización para mejorar los sistemas económico-productivos existentes en las entidades de información.

En este perfeccionamiento se abordan los aspectos organizativos agrupándose en dos asignaturas: Gerencia de Entidades de Información I y II, para alcanzar una visión integral de los procesos que intervienen en la gerencia de instituciones de información. La asignatura Gestión de proyectos de información pasa a ser de carácter obligatorio por la importancia estratégica de sus contenidos en la actividad gerencial de las organizaciones.

Entre los cambios más significativos de esta disciplina se destaca el espacio que se amplía para la gestión de información y del conocimiento con lo que se da respuesta a las demandas actuales del sector de los contenidos de información en el proceso de fomento de una cultura informacional.

1.3 Breve análisis de la didáctica en general y el diseño curricular

Cuando se habla de **Didáctica** en la Educación Superior, hay que realizar un análisis más profundo del tema, se debe partir de la razón de ser de las universidades. En el transcurso de la historia, las mismas, han dado respuesta a la necesidad que le trasmite la sociedad de formar profesionales con un alto nivel de competitividad, tarea que resulta ardua y difícil, porque se trata de formar un profesional capaz de enfrentar los retos crecientes y cambiantes de la esfera científico - técnica y cultural. Además ha sido un pilar científico de la escuela cubana; conduciendo logros significativos en la calidad del proceso de enseñanza-aprendizaje en las universidades del país.

En el libro “La escuela en la vida”, el Dr. Carlos M. Álvarez de Zayas define a la **didáctica** como “la ciencia que estudia el **proceso docente – educativo**”. Y comenta que “la didáctica atiende sólo al proceso más sistémico, organizado y eficiente, que se ejecuta sobre fundamentos teóricos y por personal profesional especializado: los profesores”.

Como es conocido la sociedad se enfrenta a lo que se denomina *la cultura del aprendizaje*. Es por eso que muchos autores *insisten en abandonar la concepción de la didáctica como metodología y recuperarla como teoría del aprendizaje*.

El Dr. José Zilberstein Toruncha² (2003) asume una posición desarrolladora de la didáctica, a la cual se suma esta investigación. En un proceso de rediseño del objeto de estudio de la misma plantea (Zilberstein) que: el proceso de enseñanza aprendizaje con un carácter integral desarrollador de la personalidad de los futuros profesionales, es el nuevo objeto de estudio de la didáctica desarrolladora, expresándose la unidad entre instrucción, enseñanza, aprendizaje, educación y desarrollo.

Esta investigación se fundamenta en el criterio anteriormente abordado. Se considera que los objetivos y tareas de la formación del futuro profesional de la Bibliotecología y Ciencias de la Información no se pueden lograr, ni resolver sólo con la utilización de una Didáctica tradicional, por cuanto esta no garantiza completamente la formación de las capacidades y habilidades necesarias en los futuros especialistas en lo que respecta, fundamentalmente,

al enfoque independiente y la solución creadora de los problemas sociales y productivos que se presenten a diario.

La tendencia actual en la formación de los futuros profesionales se centra en su capacidad de dar respuestas a las constantes exigencias a todos los niveles de información. Hoy se aboga por que el estudiante **aprenda a aprender**, con un gran poder de análisis y síntesis; se sienta estimulado a la gestión e innovación del conocimiento, aprenda para que enfrente el cambio de lo viejo y obsoleto por lo nuevo y desarrollador, apoyados con los recursos digitalizados existentes.

La enseñanza tradicional en la que el profesor jugaba un papel activo en el proceso enseñanzas aprendizaje ya no resulta eficaz. **La enseñanza** en la actualidad tiene una tendencia **desarrolladora** en la que el profesor contribuye en el éxito del proceso, pero el estudiante toma un papel activo, es algo inevitable porque así lo exige la sociedad con sus turbulentos retos y cambios continuos. Además lo que se quiere es que el estudiante aprenda a conocer el conocimiento, es decir, que aprenda a mejorar continuamente los procesos de la actividad económica, aprenda a explotar el éxito y aprenda a innovar.

Entonces se puede afirmar que se está en presencia de una **Didáctica Desarrolladora**, donde el proceso docente educativo se optimiza en la estrecha relación del estudiante y el profesor. Es por eso que se considera que la didáctica que se aplique dentro del proceso docente educativo de la carrera de Bibliotecología y Ciencias de la información debe ser una didáctica desarrolladora porque en ella:

- El estudiante debe ser sujeto activo y consciente de su propio proceso cognoscitivo.
- El estudiante de ser capaz de transformar y gestionar el conocimiento a partir de las necesidades del entorno.

Es por ello que una de las tareas más importantes en la etapa actual del perfeccionamiento continuo de plan y los programas de estudio en la carrera, es formar un profesional competente, altamente calificado, para lo cual es preciso elevar el protagonismo estudiantil, logrando que los estudiantes desempeñen un papel activo en el

proceso docente educativo, a fin de que desarrollen habilidades profesionales rectoras y capacidades intelectuales que le permitan:

- Orientarse correctamente en la literatura científico - técnica.
- Buscar la información necesaria de forma rápida e independiente.
- Aplicar los conocimientos técnicos adquiridos activa y creativamente.

Por último se puede afirmar que La **Didáctica desarrolladora** en la carrera Bibliotecología y Ciencias de la Información consigue hacer más dinámico el proceso docente educativo, permitiéndole al estudiante adoptar un papel activo en el aprendizaje profesional, al considerarlo sujeto y no objeto de la enseñanza profesional. Es digno destacar que el éxito de esta alternativa depende de la capacidad, proyección y creatividad de los profesores en organizar el proceso integral de transformación de la personalidad de los estudiantes, a fin de alcanzar los objetivos concretos de la enseñanza y la educación de manera innovadora, en la solución de los diversos problemas profesionales que se le presentan.

1.3.1 Análisis y valoración crítica de las categorías de la didáctica

Para poder ofrecer a los docentes una guía acertada en su labor a partir de los objetivos generales que demanda el entorno. Debe realizarse un análisis y síntesis detallado de las **categorías del proceso docente – educativo**.

- El **problema** es la categoría que expresa la situación que presenta un objeto y que genera en alguien una necesidad. Es decir el encargo social que hoy en día demanda el entorno. El **objeto** es la parte de la realidad portador del problema.
- Para muchos **el objetivo** es la categoría rectora y orientadora dentro del proceso docente educativo. Es la aspiración que se pretende lograr en la formación de los ciudadanos del país y en particular de las nuevas generaciones, para resolver el problema. El mismo debe estar orientado en función del estudiante, de los que se quiere lograr en términos de aprendizaje, sus formas de actuar, pensar, etc.
- **El contenido** como componente del proceso docente educativo expresa todo los elementos que debe absorber el estudiante. El contenido debe cumplir funciones instructivas, educativas y desarrolladoras. Es necesario hacer una breve reflexión por la

importación que encierra esta categoría. El estudiante debe dominar un sistema de conceptos y habilidades imprescindible para su desarrollo y evolución. Por eso el éxito de toda actividad dependerá de la efectividad de la planificación del proceso.

Las **habilidades** significan el dominio de la forma cognoscitiva, práctica y valorativa necesarias en el estudiante. En cada asignatura el estudiante debe apropiarse del conocimiento necesario vinculado al desarrollo de las habilidades que se pretenden formar.

Las habilidades tienen la característica que se forman en la actividad, por lo que el docente debe dirigir científicamente este proceso, buscando alternativas y acciones que garanticen el éxito y la mayor contribución a la sociedad.

El **método** expresa la configuración interna del proceso, para que transformando el contenido se alcance el objetivo, que se manifiesta a través de la vía, el camino que escoge el sujeto para desarrollarlo. Es la categoría que expresa el ordenamiento, la memorización, el descubrimiento, la manipulación, la facilitación, la estimulación, el control, el reforzamiento, la orientación, la construcción y la significación del proceso didáctico.

El método tiene una dimensión educativa, instructiva y desarrolladora dentro del proceso docente educativo. Es de mucho valor porque tiene la propiedad de establecer la **comunicación** entre profesor y el estudiante, establece la **actividad** necesaria para que absorba el contenido, así como es decisiva en la **motivación** que tenga este último dentro del proceso.

Existen varias clasificaciones del método. Para esta investigación serán mencionados y valorados los más importantes. Según el grado de participación de los involucrados en el proceso docente educativo, el método se clasifica en **expositivo**: Prima la participación del profesor; **elaboración conjunta**: el contenido se va desarrollando entre los estudiantes y el profesor; y el **trabajo independiente**: cuando es el alumno el que por sí solo desarrolla el proceso.

Lo que se pretende es que el estudiante sea más independiente; por tanto, el trabajo investigativo va tomando dentro del proceso docente educativo protagonismo creciente.

A continuación se aborda acerca de los métodos que atienden a los niveles de asimilación del contenido:

Explicativo – ilustrativo: el profesor transmite conocimientos y el alumno los reproduce, incluye la descripción, narración, demostración, ejercicios, lecturas de textos.

Reproductivo: provee al estudiante de un modelo, secuencia de acciones o algoritmo para resolver situaciones con idéntica o similares condiciones.

Búsqueda parcial o heurística: el docente organiza la participación del estudiante en la realización de tareas investigativas, lo cual hace por etapas, con diferentes niveles de exigencia; observando, planteando hipótesis, elaborando un plan de investigación y experimento.

Exposición problémica: el docente expone el contenido, mostrando la o las vías de solución de un determinado problemas. El método de la **enseñanza problémica** es una variante del **método productivo** y consiste en que los estudiantes, guiados por el profesor, se introducen en el proceso de búsqueda y solución de problemas nuevos para ellos, gracias a lo cual, aprenden a adquirir de forma independiente los conocimientos y a emplearlos en la solución de nuevos problemas.

La enseñanza problémica se estructura en diferentes tipos de problemas docentes y en la combinación de la actividad reproductiva, productiva y creadora del estudiante. El método de la enseñanza problémica será analizado a continuación a partir de criterios y resultados investigativos obtenidos por el Dr. Alexander Ortiz.

Se considera que en la enseñanza problémica profesional lo académico, laboral e investigativo no tienen existencia independiente, deben encontrarse las parte integradas y coordinadas armónicamente para que el estudiante en las actividades académicas e investigativas logre garantizar con éxito las actividades laborales que deben ejercer en condiciones directas o simuladas. Cada componente debe existir en relación con el otro y debe estar presente en los demás. Los tres deben formar parte de todo.

- **La forma de enseñanza** expresa la configuración externa del mismo como consecuencia de la relación entre el proceso como totalidad y su ubicación espacio-temporal durante su ejecución, a partir de los recursos humanos y materiales que se posea; la forma es la estructura externa del proceso, que adquiere como resultado de su organización para alcanzar el objetivo.

Las formas de organización necesarias valorar en esta investigación serán precisadas a continuación:

Las **clases** son una de las formas organizativas del proceso docente educativo, que tiene como objetivo la adquisición de conocimientos, el desarrollo de habilidades y la formación de habilidades e intereses cognoscitivos y profesionales en los estudiantes. **Las clases** según sus funciones pueden ser de introducción de un nuevo contenido (**conferencia**), de asimilación o de desarrollo del contenido (**clase práctica, laboratorio, taller, etc.**), de sistematización del contenido (**seminarios**) y de evaluación del aprendizaje.

Cada clase tiene habitualmente, una **estructura organizativa** que se pueden ubicar dentro del concepto forma. Generalmente esa estructura tiene tres partes: introducción, desarrollo o principal y conclusiones o final. (Ver anexos relacionados a clases).

También existen **las clases teóricas prácticas** que no por ser las últimas son las menos importantes. Al contrario, con los cambios y perfeccionamientos que tiene el proceso docente educativo dentro de las universidades los profesores van a tener que insertar progresivamente esta forma de enseñanza.

Las **clases teóricas prácticas** es la actividad presencial que tiene como objetivo brindarle al estudiante una información esencial sobre los contenidos a estudiar; debatir los contenidos presentados, que pueden ser en videos o expuesto por el profesor, desarrollar la ejercitación correspondiente, evaluar el aprovechamiento mostrado por cada estudiante y orientar el estudio independiente.

La **práctica profesional** es la forma organizativa donde se aplica, fundamentalmente el principio didáctico **de la vinculación de la teoría con la práctica**. El principal objetivo de

la práctica laboral como actividad presencial es contribuir a la adquisición de los modos de actuación del profesional. Hay un tipo de proceso docente - educativo cuya característica es que se desarrolla sin la presencia del docente. La forma que se corresponde con este tipo de proceso es el **trabajo independiente**. En él el más utilizado dentro del proceso docente educativo es la **autopreparación**.

En la autopreparación el estudiante, en un mayor grado de independencia estudia el material y desarrolla habilidades mediante el cumplimiento de las tareas orientadas.

- **Los medios de enseñanza** son el componente operacional del proceso docente - educativo que manifiesta el modo de expresarse el método a través de distintos tipos de objetos materiales: la palabra de los sujetos que participan en el proceso, el pizarrón, el retroproyector, otros medios audiovisuales, el equipamiento de laboratorios, etcétera.

Las **guías de estudios** serán valoradas individualmente por su importancia dentro del proceso. Las guías por asignaturas deben contener el sistema de indicaciones para el estudio de los diferentes temas, la bibliografía recomendada, las precisiones sobre el contenido que se requieran y ejercicios de control que le permitan al estudiante comprobar, por si mismo, el grado de dominio alcanzado de los contenidos.

Las guías de estudios serán reforzadas con casos de estudios. El mismo es un medio que posibilita mostrar una situación conflictiva o compleja en el marco de un sistema organizativo para ser analizada de forma tal que puedan encontrarse alternativas de explicación y de solución (aunque el caso no necesariamente tiene que tener una solución única).

- **La evaluación** del aprendizaje es una herramienta que no se debe olvidar dentro de esta investigación por su importancia. La misma encierra una acción educativa muy importante su contribución a la responsabilidad del estudiante de estudiar, la laboriosidad, etc.

La evaluación parcial puede ser a través de exámenes parciales o trabajos extraclases. En el caso de la evaluación final puede ser a través de exámenes finales o la defensa de trabajos de cursos.

1.3.2 Análisis de las leyes del proceso docente educativo

Las **leyes pedagógicas**, que constituyen la esencia, lo fundamental del proceso docente - educativo, tienen una naturaleza didáctica; en que se vinculan lo social, como elemento fundamental, con lo individual, para formar a los hombres de la sociedad.

Las universidades cubanas, como instituciones sociales han estado sometidas a un proceso permanente de perfeccionamiento de su vínculo con la sociedad que les dio origen. Dichas relaciones con la sociedad se fundamentan en la existencia de una ley de la didáctica que condiciona el proceso de formación de los profesionales universitarios determinando así las regularidades y tendencias de este proceso a través de formas concretas de naturaleza laboral (productiva y de servicios) y de las relaciones económicas - sociales que esta formación genera. La relación sociedad - universidad constituye **la Primera Ley de la Pedagogía** reconocida por el investigador cubano Dr. C Carlos M. Álvarez de Zayas. Dicha Ley se concreta en las categorías **Problema – Objeto - Objetivo** donde existe una estrecha relación dialéctica entre todos sus elementos.

La Segunda Ley que rige el **proceso docente educativo** en la Educación Superior Cubana, y que ha sido planteada por el Dr. C Carlos M. Álvarez de Zayas, lo constituye aquella que se formula mediante la relación dialéctica entre **objetivo - contenido - método**. Esta ley establece los nexos internos del proceso de formación profesional. En esta segunda ley se concreta como el individuo va a actuar (método) para cumplir el encargo social (objetivo), aquí se concreta la relación sociedad - individuo, ya que el objetivo expresa la concreción del encargo social, la satisfacción de la necesidad social; y en el método la comunicación y actuación de la persona.

La relación objetivo - contenido es el modo en que se concreta la relación del todo con las partes. El objetivo expresa el objeto idealizado y modificado, el contenido sus componentes, sus relaciones o las leyes de su comportamiento. En la relación objetivo - contenido se expresa el carácter sistémico del proceso en tanto que el sistema como totalidad, como expresión de la cualidad novedosa de ese sistema lo expresa el objetivo, mientras que el contenido detalla, analiza, deriva esa totalidad.

1.3.3 Sistema de Principios didácticos que rigen el Proceso Docente Educativo

Principio del carácter científico y educativo: Este principio se considera básico en la formación del profesional, ya que expresa con exactitud la determinación de la enseñanza, su calidad, intención, orientación, así como la tendencia pedagógica predominante.

Principio de la sistematicidad: Este principio está estrechamente relacionado con la derivación de objetivos desde la carrera, disciplinas, asignaturas, temas y en cada una de las clases que se imparten.

Principio de la vinculación de la teoría con la práctica: En las diferentes formas organizativas del proceso se pone de manifiesto esta relación, porque si bien es importante pertrechar a los estudiantes de los conocimientos de una parte de la cultura de la humanidad, que se relaciona directamente con la profesión, es indispensable la adquisición de las habilidades prácticas que trae aparejado el dominio de los conceptos y leyes, procedimientos relacionados con la ciencia de la profesión.

Principio de la combinación estudio- trabajo: Si partimos de que las Universidades dan respuesta a la necesidad de los profesionales que necesita la sociedad, entonces los mismos deben egresar con las habilidades necesarias para dar solución a los problemas profesionales, y para lograr la formación de estas habilidades, desde los primeros años académicos se vincula al estudiante con el ambiente laboral.

Principio del carácter consciente y de la actividad independiente de los estudiantes: El maestro como conductor del proceso docente educativo, debe ejercer una influencia educativa en la formación de la personalidad de los estudiantes, ser ejemplo vivo para los mismos es la mejor forma de educar.

Principio de la asequibilidad: Este principio parte de la exposición del conocimiento de lo sencillo a lo complejo, de lo conocido a lo desconocido y de lo concreto a lo abstracto.

1.3.4 Breve caracterización de la planeación de la actividad docente

Es importante que todos los profesores sepan que ante de realizar alguna actividad docente con los estudiantes ésta debe planificarse, lo que significa partir de una Meta que trace el camino a seguir y alcanzar en un proceso continuo de mejora de la personalidad de los futuros profesional. Se debe considerar todos los componentes didácticos necesarios para la elaboración de una estrategia para cumplir con la Meta trazada, previendo el modo en que se evaluará su efectividad. Constituyendo esto una condición muy importante y necesaria.

La planeación tiene entre sus funciones las siguientes etapas 4:

Planificación: Garantiza que el profesor pueda dirigir de manera científica el proceso de enseñanza – aprendizaje. Es una actividad creadora.

Organización: Se refiere a la planeación del docente de todos los componentes didácticos necesarios aplicar en el proceso docente educativo.

Desarrollo: Está relacionado con la ejecución de la planeación relacionada. Control – retroalimentación: Le permite al profesor retroalimentarse acerca del proceso y su resultado.

La planeación de las clases debe tener todos los componentes didácticos necesarios para el proceso de desarrollo de las clases. Debe contener entre los más importantes el objetivo, especificar el tiempo necesario para el desarrollo de la actividad, los métodos, la forma de organización y medios de enseñanza. Es válido destacar que no se debe aplicar una sola clasificación de método de enseñanza.

Planear la actividad garantiza no improvisar y además dirigir el aprender de manera científica, proponer resultados esperados y objetivos en forma de Meta. Es muy importante que se especifiquen las actividades que se asignarán para el trabajo independiente del estudiante, dentro o fuera de la clase, estas deben constituir un sistema y favorecer el cumplimiento de los objetivos trazados de la asignatura y, a la vez, garantizar la autopreparación de los estudiantes.

1.3.5 Fundamentos del diseño curricular. Concepto. Componente

La sociedad experimenta un constante fluir del desarrollo científico técnico a una velocidad vertiginosa, cuestión que determina la creciente exigibilidad para la elaboración del currículum para los diferentes niveles educacionales; es por ello que este diseño debe ser evaluado.

La evaluación curricular no es una fase en particular, ella se efectúa durante el desarrollo del mismo, siguiendo ciertas técnicas, cuyos resultados se sistematizan para convertirlos en criterios de reorientación. Los diferentes tipos: de carrera, de disciplina, de asignatura o de unidad o tema, se evalúa, el mismo como proyecto, no concibiéndose sin evaluación.

Siendo consecuentes con la Concepción Curricular Integral y Contextual, no hay inmovilidad ni rigidez. Su puesta en escena tiene el valor de permitir la constatación de lo diseñado y para el análisis de sus resultados se deben tener en cuenta los criterios de los alumnos, docentes, la comunidad, etc. Es por ello la importancia de la interacción entre estudiante y profesor, donde el primero será capaz de arribar a conclusiones y el segundo, sobre la base de la experiencia desarrollará el currículum futuro.

El **diseño curricular** se refiere al proceso de estructuración y organización de los elementos que forman parte del, hacia la solución de problemas detectados en la praxis social, lo que exige la cualidad de ser flexible, adaptable y originado en gran medida por los alumnos, los profesores y la sociedad, como actores principales del proceso educativo. Este diseño es el proceso que mediatiza el mundo de la vida con el mundo de la escuela y que precisa el resultado o currículo que se espera alcanzar en la formación del estudiante.

La experiencia cubana en la elaboración, ejecución y validación de diversos diseños curriculares, enriquecida con las tendencias curriculares actuales, ha permitido una sistematización a nivel teórico con su correspondiente implementación práctica, cuyas bases serán presentadas a continuación. En tanto el proceso de formación de profesionales permite satisfacer el encargo social de preparar la fuerza de trabajo, con la calidad deseada, capacitada para mantener y desarrollar sistemáticamente los procesos profesionales, es indispensable considerar por una parte, que ese proceso de formación

se subordina necesariamente al proceso profesional y por otra, que se trata de un proceso dinámico que variará en dependencia de los cambios que se van operando en el otro.

El diseño curricular entendido como proceso de investigación y evaluación continua, lleva a considerar este no como resultado solamente, sino también como fases sucesivas, vías o trayectorias definidas en consonancia con los requerimientos temporales y contextuales. La modelación del proceso de formación del profesional debe realizarse sobre bases científicas, estudiando con profundidad las relaciones que se establecen entre ambos procesos.

Componentes de los Diseños Curriculares

Lleva asociado un conjunto de documentos que permiten caracterizar el proceso pedagógico profesional del macrosistema de la carrera y mediante una derivación del mismo, llegar a caracterizar el diseño mezo y microcurricular hasta el sistema de tareas para las clases o actividades en general.

Las partes fundamentales de la documentación del diseño curricular son:

1. Fundamentación de la carrera.
2. Modelo del profesional o perfil del egresado.
3. Plan de estudio.
5. Programas docentes de disciplinas y asignaturas.
6. Indicaciones metodológicas y organización del proceso pedagógico a nivel de la carrera.

En el **diseño curricular** de las asignaturas, aunque en principio se tienen en cuenta todos y cada uno de los componentes del proceso, el énfasis fundamental se hace sobre **los contenidos y métodos** propios de cada tema y su evaluación correspondiente. De modo tal que se produce una suerte de inversión dialéctica en que si inicialmente, al diseñar el plan de estudio de la carrera el problema y el objeto son lo más importante, en el diseño de la asignatura lo significativo es el contenido y el método, sin dejar de estar presentes los restantes, para el logro del objetivo.

El diseño de la asignatura requiere de la precisión de los elementos presentes en el proceso docente - educativo y sus relaciones, lo que constituye el sistema asignatura; los componentes: problema, objeto, objetivo, contenido, método, forma, medio y resultado; y sus leyes. Según el Dr. C Álvarez de Zayas el programa de la asignatura debe contener los siguientes requisitos:

- Los objetivos de esta, que integran en un solo sistema, los objetivos los temas.
- Los contenidos de cada tema;
- Una distribución tentativa del tiempo por tema;
- La evaluación parcial de cada tema y final de la asignatura;
- Los métodos más significativos para el aprendizaje de los temas.

El tipo de clase a desarrollar en cada tema se irá adecuando al objetivo mismo, a la habilidad a formar, a los conocimientos a asimilar por parte de alumnos.

La asignatura puede tener un solo objetivo.

La estructura organizativa de la asignatura se hace sobre la base de los temas o unidades de estudio.

La ejecución del Diseño Curricular

Es de suma importancia la información y discusión con los estudiantes que transitarán por el diseño curricular, para que estos actúen, desde el primer momento, como sujetos y directores de su propio aprendizaje; para que sientan suyos cada uno de los objetivos planteados.

No se trata de una información solamente, sino, de un diálogo convencedor de las características de la carrera y de su diseño curricular para contar con todo su empeño ante los retos parciales y finales previstos. Este momento no excluye la posibilidad de recoger y analizar sus preocupaciones y La ejecución del plan requiere de un diagnóstico de la situación real existente, para garantizar que cada acción educativa esté a la altura de las necesidades.

El diagnóstico no se refiere a conocer el estado general del grupo de estudiantes para dar una explicación de los resultados finales sino a precisar, con claridad, cuáles son los

requerimientos individuales y colectivos, para ajustar el proyecto elaborado al sistema concreto que se presente. Por otra parte el diagnóstico no es una acción que se realice aislada, sino es parte sustancial del proceso pedagógico ya que es indispensable que cada acción que se proyecte esté basada en él, en las condiciones particulares que la implementación del proceso pedagógico profesional exija, de ahí que el diagnóstico es un elemento sistemático inherente al desarrollo del diseño curricular. Creatividad, búsqueda sistemática de información científico - técnica, perfeccionamiento de habilidades pedagógicas y técnicas, atención más personalizada al estudiante y evaluación frecuente e integradora; entre otras exigencias nos plantea la ejecución del diseño curricular.

Es decisivo poseer un personal docente preparado convenientemente para llevar a cabo la enseñanza desde el proceso profesional o lo más cercano posible a sus condiciones reales. Para ello debe no sólo saber, sino saber hacer y poder aplicar los métodos de trabajo tecnológicos, para de esta forma educar mediante la solución de los problemas principales. En la ejecución del diseño curricular debe asegurarse la armonía y coherencia, para que el modelo propuesto sea alcanzado, lo cual implica, que se deberán trazar planes de acción en las direcciones siguientes:

Vertical o asincrónico

Se refiere al sistema de actividades que de forma sucesiva tendrán lugar a lo largo (en el tiempo) de los módulos, áreas o disciplinas. Lo que será trazado por los especialistas del área en conformidad con la ciencia y la técnica de que se trate, y que asegure el tránsito ascendente del estudiante por diversas etapas, en este sentido prima la lógica del contenido, la cual tendrá como brújula el perfil o modelo del egresado.

Horizontal o sincrónico

Se trata de la estrategia interdisciplinaria que se traza para lograr que las acciones simultáneas sean armónicas, coordinadas, complementarias en función de los objetivos parciales que permitirán acercarse, paulatinamente, al modelo del egresado. En esta dirección se coordinarán actividades, se distribuirán responsabilidades para la formación integral, con arreglo a las potencialidades de las áreas que actúan a un mismo tiempo y a los requerimientos de los grupos y de los estudiantes.

Transversal o Educativo

En esta dirección se ubican todas las acciones que están vinculadas a la formación de la personalidad del estudiante, a:

- Concepción del mundo o cosmovisión,
- Intereses profesionales,
- Cualidades humanas y profesionales.

Aquí se encuentran ubicados: los valores humanos, los requerimientos volitivos, la concepción ambientalista, los valores patrióticos y solidarios y los marcos, éticos entre otros.

Esta direccionalidad atraviesa toda la carrera y cada una de las otras direcciones, reflejándose en ella la imbricación de lo académico, lo laboral y lo investigativo. En ella se actúa no sólo bajo las acciones institucionales, sino también las referidas a las familias, el contexto socioeconómico y por tanto las de las empresas, las organizaciones y la comunidad. Por lo antes planteado, esta dirección tiene no poco escenario; la sociedad en su conjunto, el territorio, donde la institución de formación profesional tiene una alta responsabilidad desarrolladora, en bien de los más encumbrados valores.

Luego, la ejecución del diseño reclama de una estrategia general que atienda estas tres direcciones a través de planes de acción colectivos en los que se armonicen coherentemente todos estos elementos. El trabajo metodológico en la institución docente se manifiesta: en la elaboración de los diseños; en la ejecución de éste y en la evaluación del mismo. Esto implica que el trabajo metodológico debe estar presente en el que hacer de directivos y docentes, en el macro, meso y microdiseño curricular.

El trabajo metodológico consta de dos partes fundamentales:

- Docente –Metodológico
- Científico – Metodológico

Docente – Metodológico: Actividad que se realiza, basándose fundamentalmente en los conocimientos más consolidados de la Didáctica General y Especial y en la preparación y

experiencia acumulada por los profesores, con el fin de mejorar el proceso docente – educativo.

Científico - Metodológico: Es la actividad que realizan los profesores en el campo de la Didáctica General y Especial, basándose fundamentalmente en los resultados de las investigaciones, con el fin de perfeccionar el proceso docente - educativo.

Para proyectar el trabajo metodológico de una institución (escuela, área, departamento, asignatura, etc.) se requiere realizar un diagnóstico, que permita detectar los problemas existentes que pueden ser resueltos por esta vía, en el nivel organizativo de que se trate.

La sociedad requiere profesionales altamente calificados, capaces de aplicar y perfeccionar el universo tecnológico existente, en función del desarrollo económico y social del país. Se demanda un profesional que posea un adecuado marco conceptual sobre el objeto de trabajo, con habilidades y hábitos que le permitan resolver problemas; a la vez, que porta formaciones psicológicas que lo ponen en condiciones de ejercer la profesión con satisfacción, en un ambiente de alto rigor científico técnico.

El desarrollo de un proceso de formación científicamente fundamentado, requiere atención esmerada a la planificación y organización que se manifiesta en el diseño curricular, lo que debe dar lugar a una mayor calidad del mismo, desde una perspectiva que considere: las bases teóricas de esta decisiva actividad y las tendencias más actuales, las leyes que rigen el proceso del diseño, un sistema de principios de trabajo y una adecuada metodología para elaborar los documentos que lo integran.

Para ejecutar los diseños curriculares, es imprescindible garantizar adecuada preparación de los profesores que se dedican a la educación y en particular, la dirección coherente que dicho proceso requiere, la que puede ser lograda mediante la instrumentación de un trabajo metodológico mancomunado de los ejecutores.

En ambos casos, se exige una cultura científico-técnica de elevado rigor teórico y práctico, que permita obtener máxima calidad en la educación e instrucción de los profesionales.

Los diseños curriculares se deben elaborar, ejecutar y validar sistemáticamente, con alto rigor científico que permita sistematizar las bases teórico - práctico de esta trascendental actividad que debe orientarse, cada vez más, a la **excelencia pedagógica**, en la compleja labor de enseñar y lograr aprendizajes significativos en función de una personalidad de elevados valores humanos, con capacidades para ser un activo productor y creador en la sociedad.

2.1 Modelo sistémico, dialéctico y genético para la Gerencia de Entidades de Información II

En este epígrafe se analiza el modelo sistémico, dialéctico y genético de la Gerencia de Entidades de Información para el desarrollo de los conocimientos de los estudiantes de la carrera de Bibliotecología y Ciencias de la información, el mismo está basado en un orden lógico que permite llegar a la esencia de los elementos fundamentales a tener en cuenta en la gerencia de estas instituciones.

Caracterización esencial de la lógica de la teoría de la Gerencia de Entidades de Información II a través del enfoque sistémico, dialéctico y genético; su importancia

La contradicción actual de la educación superior, es la que se establece entre el crecimiento exponencial de la teoría de cada ciencia y el tiempo fijo de preparación de un especialista (entre 5 y 6 años en dependencia del tipo carrera). Esta contradicción solo puede ser resuelta a través de la estructuración adecuada de los contenidos sobre la base de concepciones sistémicas de invariantes, en las que diferentes teorías que con anterioridad se impartían como contenidos diferentes y sin nexos explícitos, ahora se desarrollan bajo las mismas concepciones teóricas, como la manifestación de un mismo núcleo teórico o invariante que se aplicara a las distintas variantes del mismo. Por otra parte estos enfoques permitirán una mayor sistematización del proceso docente educativo y con ello una mayor formación de habilidades en el mismo; de ahí la importancia de los referidos enfoques.

El desarrollo de la teoría de la Gerencia de Entidades de Información II se logra a través de la interrelación entre el **empleo de los fundamentos económicos y el aprovechamiento de los recursos humanos y sus capacidades**, los cuales, como se mostrará más adelante, constituyen la contradicción fundamental de esta teoría. La **efectividad en el servicio** constituye la célula de esta teoría la cual presupone la toma de las mejores decisiones para la satisfacción del cliente de la información empleando con racionalidad los recursos materiales y financieros mediante el mejor desempeño organizacional.

Fundamentación del empleo de los fundamentos económico y del aprovechamiento de los recursos humanos y sus capacidades

Para demostrar que el empleo de los fundamentos económico y el aprovechamiento de los recursos humanos y sus capacidades constituyen contrarios dialécticos basta con mostrar que se excluyen, se presuponen y que estos devienen en la fuerza motriz del desarrollo de la teoría de la Gerencia de Entidades de Información.

Se excluyen porque se puede estudiar los fundamentos económicos sin tener en cuenta el aprovechamiento de los recursos humanos y sus capacidades. Lo anterior se sustenta porque toda la información de los procesos económico indican un determinado desempeño, independientemente del modo de actuar de los recursos humanos y sus funciones dentro el esquema organizacional.

Esto se puede ejemplificar, cuando a partir de la información que surge de los hechos económicos-financieros se puede valorar el comportamiento de los distintos servicios que se prestan en una institución. Los elementos anteriores permiten la toma de decisiones con respecto a los aspectos inherentes a los recursos humanos sin necesidad de evaluarlos a fondo.

En cuanto al aprovechamiento de los recursos humanos y sus capacidades estos deciden con sus cualidades personales, mostradas ante el cliente de la información una determinada satisfacción de sus necesidades. Es por tanto que la selección, orientación, capacitación y otras medidas son parte del éxito en la gestión. Todo esto se liga a las conductas mostradas, los estilos, la comunicación interpersonal, el lenguaje corporal y otros elementos que favorecen la prestación del servicio.

En resumen los dos aspectos que conforman la contradicción dialéctica de la Gestión de Entidades de Información se excluyen mutuamente porque se pueden estudiar independientemente unos del otro.

Por otra parte es evidente que no se puede interpretar los fundamentos económicos, ni

puede existir una racionalidad en los parámetros económicos del desempeño de las entidades si no se aprovechan los recursos humanos y sus capacidades. A la vez los recursos humanos permiten mejorar los indicadores económicos partiendo de que los gastos en una entidad de información dependen en gran parte del conocimiento de las funciones por parte del personal (cuidado de los libros, la efectividad en las búsquedas y el tiempo empleado, la informatización de la información, los servicios de reproducción, el control de los usuarios, etc.)

Esta interacción dialéctica entre los dos elementos que conforman la contradicción en su conjunto, son la fuerza motriz del desarrollo, porque la contradicción interna entre ellos impulsa el desarrollo de la teoría de la Gerencia de Entidades de Información.

Fundamentación teórica del enfoque Estructural- Funcional

Partiendo de que un profesional de la Bibliotecología y Ciencia de la Información debe formarse para que pueda asumir la dirección de cualquiera de las Entidades de Información, la asignatura de Gerencia lo prepara para que pueda enfrentarse a los retos que impone esta actividad. Para lograr este objetivo visto desde la asignatura se establece el siguiente enfoque estructural funcional (ver anexo.1):

Existen diferentes entidades de información, por ejemplo, bibliotecas universitarias, pública, escolar, centros de información, etc. El primer paso para enfrentar la dirección o la responsabilidad de gerenciar los procesos, es el reconocimiento de las interioridades de los servicios que se prestan. A partir de lo anterior, se cambia o mantiene el esquema organizacional que responda a la funcionalidad que se desea.

Con la organización de los recursos humanos, se pasa a evaluar los recursos materiales con que se cuenta para cada uno de los eslabones que componen la atención del usuario. No se debe excluir de este análisis el conocimiento del presupuesto asignado para las actividades.

En muchos de los casos las entidades pueden prestar servicios que representen ingresos monetarios, por lo cual, los aspectos económicos son elementos que permiten dar una

determinada competitividad como alternativa de mejoras. A esto se suma el aumento del nivel de respuesta.

Ligado a las estadísticas, deben aparecer indicadores que permitan evaluar el desempeño y luego a través de un análisis de la efectividad del servicio, realizar la toma de decisiones acertadas.

- Reconocimiento de los servicios que presta la entidad.
- Esquema organizacional que responda a los servicios.
- Evaluación de los recursos materiales para enfrentar los servicios.
- Presupuesto para el desempeño de la entidad.
- Indicadores de la efectividad del servicio.
- Toma de decisiones.

Este enfoque estructural funcional planteado se garantiza con los siguientes conocimientos teóricos propuestos para la asignatura a través de las variantes:

- Fundamentos generales de la contabilidad para el desempeño de Entidades de Información.
- Elementos de las Técnicas de Dirección aplicados a las Entidades de Información

Fundamentación de la efectividad en los servicios de las entidades de información como célula de la teoría de la Gerencia de Entidades de Información

Todos los servicios que se prestan las entidades de información (búsquedas bibliográficas, referencias, reproducción de documentos, edición de publicaciones, servicios de redes informáticas, hemerotecas, videotecas, etc) necesitan de la optimización de los recursos utilizados para la obtención de los objetivos previstos (eficiencia) y de la contribución de estos resultados al cumplimiento (eficacia), por lo que se declara como célula, *la efectividad en los servicios*, lo cual constituye la generación sistemática de resultados integrando eficacia y eficiencia.

Cuando el usuario necesita del servicio, se mezclan un conjunto de factores que permiten

su satisfacción. Por ejemplo, dado el conocimiento que tengan los recursos humanos de las tareas que deben resolver, así será el volumen y la rapidez de la información que obtenga. Es lógico, que además influye los recursos materiales con los cuales se ejecutan estas tareas y los recursos financieros para sostener la actividad. Le corresponde entonces a la actividad gerencial lograr una interpretación correcta de los indicadores económicos que acompañan al servicio y el mejor esquema organizacional de los recursos humanos.

Existen varios puntos de partida para lograr los cambios necesarios en las estrategias de funcionamiento de las entidades de información, una de ellas es la información estadística de los servicios. De su calidad depende el reforzamiento del personal en la actividad que indique una mayor demanda.

Por otro lado la tecnología que acompaña a las entidades de información es un eslabón del proceso que permite enfocar de manera sistémica muchas actividades tal es el caso de la informática necesaria para las búsquedas en bases de datos locales, nacionales e internacionales, el escáner documentos o imprimirlos, edición y diseño; preparación de plataformas interactivas y el empleo de múltiples recursos de información digitales.

2.2 Propuesta del diseño metodológico de la asignatura Gerencia de Entidades de Información II de la carrera Bibliotecología y Ciencia de la Información para el Plan de Estudio C perfeccionado

La asignatura Gerencia de Entidades de Información II se enmarca dentro de la disciplina Gerencia de Información, a continuación se exponen los elementos generales del diseño propuesto teniendo en cuenta el plan de estudio C perfeccionado. La especialidad en la que se enmarca la asignatura tiene como centro rector la Universidad de la Habana. Esta asignatura se ubica en el segundo semestre del tercer año.

Objetivos generales:

Que los estudiantes sean capaces de:

- Comprender la importancia del dominio de los conocimientos económicos y financieros primarios para el futuro desempeño profesional, así como otros conceptos básicos de las ciencias económicas para el adecuado desarrollo de la actividad gerencial.
- Profundizar en el significado de las teorías del comportamiento de los recursos humanos en los colectivos laborales para alcanzar la eficiencia productiva, así como la importancia de la aplicación de las técnicas de la gestión de recursos humanos para lograr la eficacia organizacional.
- Desarrollar el conocimiento teórico-práctico que permite argumentar con rigor científico la toma de decisiones en las organizaciones.

Sistema de conocimientos

- Fundamentos de contabilidad: contabilidad financiera, activo, pasivo, capital, ingresos, gastos. La ecuación contable básica. Estados financieros: balance general, razones financieras. Costos y beneficios, tipos de costos, precio, productividad, eficiencia y eficacia, tipos de presupuestos: operativos, financieros. Conceptos económicos: valor.
- Planeación de recursos humanos: selección, orientación, capacitación y desarrollo. Evaluación del desempeño, promociones, transferencias, creatividad, motivación, satisfacción, teorías, frustraciones, conductos, liderazgo, estilos, comunicación interpersonal, lenguaje corporal. Barreras.

Sistema de habilidades

- Analizar diferentes aspectos económico-productivos de la organización con el objetivo de tomar decisiones que conduzcan a elevar la eficiencia y la eficacia.
- Proponer políticas que permitan realizar evaluaciones económico-productivas al nivel de la organización con vistas a garantizar el mejoramiento continuo.

- Aplicar la gestión de recursos humanos para implantar políticas de cambio con conlleven a mejorar las relaciones humanas, elevar el nivel profesional y la creatividad del colectivo laboral.

Indicaciones metodológicas y de organización

Esta asignatura prepara al estudiante para su comprensión y participación en la gestión de diferentes recursos en las organizaciones y en los fundamentos de la gestión que se abordarán en forma particular en otras asignaturas de la disciplina. A fin de garantizar la adecuada interpretación y el aprovechamiento de los contenidos básicos, la asignatura exigirá y evaluará la correcta utilización y la aplicación de la lengua materna en forma oral y escrita, los principios, categorías y leyes de la Ciencia de la Información en el análisis de los fenómenos que aborde; las técnicas computacionales, el idioma inglés; el rigor científico y la exhaustividad en el análisis y exposición de los datos propios de su trabajo, incluyendo el manejo estadístico, la adecuación de los lineamientos económicos, sociales y políticos del País, a corto, mediano y largo plazo, la organización, limpieza y criterio estético en la expresión y presentación de los trabajos.

Para una mejor comprensión de los contenidos de la asignatura se divide en dos temas, el primer tema utilizará el material complementario, como referencia principal a partir de que se recogen elementos teóricos generales, ejercicios resueltos y propuestos. En el segundo tema las actividades se desarrollan sobre la base de un intercambio profesor - alumno, alumno – alumno mediante diálogos dirigidos a lograr una mejor comunicación interpersonal y la motivación por la carrera mediante un vocabulario preciso. En este tema los elementos teóricos están preparados en presentaciones digitalizadas con lo cual los contenidos llegan con más facilidad al estudiante. Se aprovecha además el aula de técnicas de dirección con recursos informáticos para estas clases. La evaluación se realizará mediante actividades sistemáticas y un trabajo final que se realizará en función de un tema aportado por el profesor. La asignatura tiene examen final.

Bibliografía básica

Ponjuan, G. Gestión de Información en las Organizaciones: principios, conceptos y aplicaciones. Santiago, Chile. Centro de Capacitación en la Información. Universidad de Chile, 1998, 222 p.

Complementaria

Barrios Fernández, N. La gestión de información y sus recursos. Modelo para la gestión académica. (s. n.) 2 ed, 2004

Becker, B. (et. al.) Cuadro de mando de Recursos Humanos en la empresa. Gestión, 2000

Beer, M. y otros. Gestión de recursos humanos. Texto y casos. Madrid: Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, 1989

Chiavenato, I. Gestión del talento humano. México. Ed: Prentice Hall, 2001.

Contabilidad Intermedia. (s. n.) 5 y 6 ed., 1326 p.

Cuesta, A. Casos de GRH de la *Harvard Business School*. La Habana. Ed: Félix Varela, 2001

Cuesta, A. Gestión del conocimiento. La Habana, Ed: Academia, 2002

Cuesta, A. Tecnología de gestión de recursos humanos. La Habana. Ed: Academia, 1999

Edvinsson, L. y M.S. Malone. El capital intelectual. Barcelona. Ed: Gestión, 2000.

Estudio de la contabilidad general. La Habana: Editorial Félix Valera, 2006. 257p.

Hamel, G. y Prahalad, C.K. Compitiendo por el futuro. Barcelona. Ed: Ariel, 2001

Heredia, R. Dirección Integrada de Proyecto. España. Editorial Alianza, 1985. 44p.

García González, F y Sara Artilles Visual, S. La gerencia de información y los cambios organizacionales en los sistemas bibliotecarios de la educación superior.

Gutiérrez Pulido, H. Calidad Total y Productividad. México: Edit: McGraw Hill., 1997. 49 p.

Levy-Leboyer, C. Gestión de las competencias. Barcelona. Ed: Gestión, 2000.

Mendoza Morales, S. Diseño y desarrollo de servicios en la biblioteca digital. (s. n.)374p.

Senge, P. La quinta disciplina en la práctica. Barcelona. Ed: Granica, 1999

Stoner, J. Administración. (s. n.) 532 p.

Vecchi Pomphile, A. Nuevos paradigmas para las unidades de información del futuro. Asociación Hispana de Documentalistas en Internet. (En línea). www.documentalistas.com

Werther, W. y K. Davis Administración de personal y recursos humanos. México. Ed: McGraw-Hill, 2001

World Library and Information Congress 70th IFLA General Conference and Council. **Costos** ajenos a la suscripción de publicaciones periódicas impresas y electrónicas basados en el ciclo vital. Buenos aires, 2004. 12p.

Presentación del equipo docente

Lic. Yanelis Torres Anasko

Profesora Instructora. Departamento de Contabilidad, ISMM

MSc. Niurka Leon Pupo

Profesora Asistente. Grupo de Técnicas de Dirección. ISMM

Distribución por tema.

TEMAS	C	Ctp	Cp	S	Sub Total
1. Fundamentos generales de contabilidad para el desempeño de las Entidades de la Información.	2	8	22	2	34
2. Elementos de Técnicas de Dirección aplicados a las Entidades de Información.		4	6	4	14
Total	2	12	28	6	48

Total de horas: 48h

Plan calendario

Número	Tema	Actividad	Contenido
1	1	C1	Fundamentos de la contabilidad. La ecuación contable básica, conceptos, activo, pasivo y capital. Ingresos, gastos. Conceptos de débito y crédito. La cuenta, cuentas nominales y reales.
2		Cp1	Ejercicios para el desarrollo de habilidades con la ecuación básica de la contabilidad.
3		Cp2	Ejercicios para consolidar el contenido relacionado con el método de partida doble.
4		Ctp1	Presentación y elaboración de los Estados Financieros.
5		Cp3	Ejercitación y práctica para la presentación de los Estados Financieros.
6		Cp4	Ejercitación y práctica para la presentación de los Estados Financieros.
7		Cp5	Ejercitación y práctica para la presentación de los Estados Financieros.
8		Ctp2	Razones financieras.
9		Cp6	Ejercitación y práctica de razones financieras
10		Cp7	Ejercitación y práctica de razones financieras
11		Ctp3	Elementos generales de la contabilidad de costos.
12		Cp8	Ejercitación sobre elementos de contabilidad de costos. Costos fijos, variables, indirectos.
13		Cp9	Ejercitación sobre elementos de contabilidad de costos. Costos fijos, variables, indirectos.
14		Ctp4	Presupuestos maestros.
15		Cp10	Ejercitación de presupuestos operativos, generalidades de presupuestos financieros. Presupuestos de una pequeña entidad de información.
16		Cp11	Ejercitación de precio. Fichas de costos, su aplicación en una entidad de información.
17		S1	Investigación sobre presupuestos financieros. Determinar los costos de los servicios en una biblioteca universitaria.
18	2	Ctp5	El sistema integral de recursos humanos. La optimización de plantillas, las actividades claves de recursos humanos sustentados en competencias.
19		S2	Proceso de selección en las organizaciones.
20		S3	Evaluación del desempeño.
21		Ctp6	Liderazgo.
22		Cp12	Motivación.
23		Cp13	Las estrategias y habilidades de comunicación. La comunicación interpersonal.
24		Cp14	Los estilos de comunicación.

Se asignaran **2 horas** adicionales para que los estudiantes puedan debatir con el profesor sus inquietudes en cuanto a la elaboración del informe de las prácticas laborales.

Frecuencias semanales: 3

Evaluaciones: Un trabajo de control en clases del Tema.1 en la ultima clase práctica de este tema y un examen final.

Formas de docencia: Conferencia, clases teórico prácticas, clases prácticas, seminarios.

Estrategias

Para el desempeño integral de los estudiantes se trazan desde la asignatura las siguientes estrategias que permiten una formación curricular acorde con el perfil amplio que se desea lograr en los profesionales.

Medio Ambiente

Demostrar dentro del tema # 2 en la actividad Ctp4 como una situación inapropiada del ambiente en que se encuentran los documentos, los métodos de conservación y cuidado incide en la depreciación de los documentos. Un medio ambiente en las salas en la que estén presentes condiciones de humedad relativa, temperaturas, polvo, etc. desfavorables, deciden la vida útil de los documentos junto con la aparición de organismos que deterioran con rapidez. Lo anterior tiene consecuencia directa en los gastos de las entidades de información.

Computación

- Utilizar de forma intensiva el *Microcampus* para el desarrollo de la docencia. El estudiante deberá buscar en la intranet los documentos en formato digital que sustentan la teoría impartida en clases.
- Buscar, evaluar, utilizar y comunicar información de forma eficiente a través de diferentes vías: *correo electrónico, Microsot Word, Power Point, Excel*, documentos en fomato *PDF* y *HTML*, etc.
- Realizar búsquedas bibliográficas a través de Internet, en la Biblioteca Virtual del ISMM y la Intranet del MES y en Bases de datos remotas.
- Mostrar software que faciliten la gestión contable y de recursos humanos en las instituciones de información. En la Cp2 se pondrá como ejemplo el sistema *ASSETT*

que utilizan las Universidades a través del ejemplo particular del ISMM. Se explicara que este sistema puede ser utilizado en las entidades de información complejas.

Historia de Cuba

Demostrar, con enfoque gerencial, la importancia del uso de la información para sustentar criterios y decisiones de dirección y fundamentar la necesidad de un nuevo tipo de liderazgo y gestión, que ejercerá su papel de agente de cambio que facilite el desarrollo del país y de sus ciudadanos en el contexto histórico actual. Esta estrategia se abordara durante todo el desarrollo del tema 3 de la asignatura.

Idioma

Los estudiantes en el seminario 1 deben entregar un resumen en Ingles del tema que le corresponda. Adicionalmente se orientaran bibliografías en Ingles en 2 actividades cualesquiera de la asignatura en función de la actualización que realice el profesor de los temas de la asignatura.

Lengua Materna

Los estudiantes utilizaran reflexiva y adecuadamente su expresión oral y escrita. Se medirá a través de las intervenciones de los estudiantes en clases, la forma de comunicación durante el desarrollo de los seminarios 2 y 3 en tema #3.

Además durante todo el semestre se debe valorar y corregir la expresión oral fomentando habilidades informacionales, de forma tal que puedan realizar de modo independiente: búsquedas de información, análisis y formular conclusiones que compartirán en la forma adecuada.

Formación Económica

Esta asignatura es la que logra en un 70% la formación económica de los estudiantes de esta especialidad. Esta formación económica permite la integración armónica que prepara al estudiante ante el cambio hacia nuevas formas organizativas y estilos de dirección, administración de procesos productivos de información y de recursos humanos con una visión acertada de la importancia de la labor del profesional de la información para la economía del país.

Esta estrategia se logra con todo el contenido de los temas 1 y 2 de la asignatura

Valores

Uno de los objetivos de la formación curricular es lograr fomentar valores en los estudiantes a partir de las diferentes asignaturas de las carreras. En el caso particular de la Carrera Bibliotecología y Ciencias de la Información se declaran como valores de la Especialidad.

- Visión Global
- Liderazgo
- Flexibilidad
- Dinamismo
- Orgullo de su profesión

En caso específico de la asignatura Gestión de las Entidades de la Información se declara como valor a reforzar el **Liderazgo**, la formación de este valor se enmarca dentro del tema 2 de la asignatura en la que se detallan los conceptos que se atribuyen al liderazgo y el papel que este representa como rasgo de la personalidad que favorece los procesos que ocurren en las Entidades de Información.

El otro valor que se aspira con esta asignatura es el de la **racionalidad**, el cual se incentiva con los contenidos del tema 1 con los cuales el estudiante a partir del conocimiento de los fundamentos básicos económicos contable es capaz de proyectar el desempeño de las entidades. Se abordan temas como el presupuesto, gastos, costos, precio, productividad, estados financieros entre otros que implican racionalizar los recursos en función de conjugar eficiencia y eficacia para lograr la efectividad en el servicio.

Tema I: Fundamentos generales de la contabilidad para el desempeño de las Entidades de la Información.

Objetivos:

- Comprender la importancia del dominio de los conocimientos económicos y financieros primarios para el futuro desempeño profesional
- Conocer otros conceptos básicos de las ciencias económicas para el adecuado desarrollo de la actividad gerencial.

Sistema de conocimiento:

- Fundamentos de la contabilidad, contabilidad financiera, activo, pasivo, capital, ingresos, gastos.
- Ecuación contable básica
- Estados financieros. Balance general
- Razones financieras.
- Costos y beneficios, tipos de costos.
- Precio, productividad, eficiencia y eficacia
- Presupuesto, tipos de presupuestos: operativos y financieros.
- Conceptos económicos valor.

Sistema de habilidades:

- Analizar diferentes aspectos económico-productivos de la organización con el objetivo de tomar decisiones que conduzcan a elevar la eficiencia y la eficacia.
- Proponer políticas que permitan realizar evaluaciones económico-productivas al nivel de la organización con vistas a garantizar el mejoramiento continuo.

Bibliografía básica

Ponjuan, G. Gestión de Información en las Organizaciones: principios, conceptos y aplicaciones. Santiago, Chile. Centro de Capacitación en la Información. Universidad de Chile, 1998, 222 p.

Bibliografía complementaria

Kieso, D. Contabilidad Intermedia parte 5 –6, 1326 p.
Capítulo # 26. Análisis básico de los Estados Financieros. Pág. 1223 – 1241.
Estudio de la contabilidad general. La Habana.: Editorial Félix Valera, 2006. 257p.

Bibliografía en formato digital

Barrios Fernández, N. La gestión de información y sus recursos. Modelo para la gestión académica. (s. n.), 2004

García González, F y Sara Artilles Visual, S. La gerencia de información y los cambios organizacionales en los sistemas bibliotecarios de la educación superior.

Mendoza Morales, S. Diseño y desarrollo de servicios en la biblioteca digital. 374p.

Vecchi Pomphile, A. Nuevos paradigmas para las unidades de información del futuro. Asociación Hispana de Documentalistas en Internet. En línea.
www.documentalistas.com

Tema II. Elementos de Técnicas de Dirección aplicados a las Entidades de Información.

Objetivos

- Profundizar en el significado de las teorías del comportamiento de los recursos humanos en los colectivos laborales para alcanzar la eficiencia productiva, así como la importancia de la aplicación de las técnicas de la gestión de recursos humanos para lograr la eficacia organizacional.
- Desarrollar el conocimiento teórico-práctico que permite argumentar con rigor científico la toma de decisiones en las organizaciones.

Sistema de conocimiento

- Planeación de recursos humanos: selección, orientación, capacitación y desarrollo.
- Evaluación del desempeño, promociones, transferencias, creatividad, motivación, satisfacción, teorías, frustraciones, conductos, liderazgo, estilos.
- Comunicación interpersonal, lenguaje corporal. Barreras.

Sistema de habilidades

- Aplicar la gestión de recursos humanos para implantar políticas de cambio con conlleven a mejorar las relaciones humanas, elevar el nivel profesional y la creatividad del colectivo laboral.

Bibliografía básica

Ponjuan, G. Gestión de Información en las Organizaciones: principios, conceptos y aplicaciones. Santiago, Chile. Centro de Capacitación en la Información. Universidad de Chile, 1998, 222 p.

Bibliografía complementaria

Becker, B. y otros. Cuadro de mando de Recursos Humanos en la empresa. Gestión, 2000

Beer, M. y otros. Gestión de recursos humanos. Texto y casos. Madrid. Ed: Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, 1989

Chiavenato, I. Gestión del talento humano. México. Ed.: Prentice Hall, 2001

Cuesta, A. Casos de GRH de la *Harvard Business School*. La Habana. Ed: Félix Varela, 2001

Cuesta, A. Gestión del conocimiento. La Habana, Ed: Academia, 2002

Cuesta, A. Tecnología de gestión de recursos humanos. La Habana. Ed: Academia, 1999

Edvinsson, L. y M.S. Malone. El capital intelectual. Barcelona. Ed: Gestión, 2000

Hamel, G. y Prahalad, C.K. Compitiendo por el futuro. Barcelona. Ed: Ariel, 2001

Levy-Leboyer, C. Gestión de las competencias. Barcelona. Ed: Gestión, 2000

Senge, P. La quinta disciplina en la práctica. Barcelona. Ed: Granica, 1999

Werther, W. y K. Davis. Administración de personal y recursos humanos. México. Ed: McGraw-Hill, 2001

Bibliografía en formato digital:

Para este tema aparecen en el CD de materiales complementarios, en PowerPoint, los contenidos teóricos generales.

Clase teórico práctica # 5

TEMA: Recursos Humanos.

Objetivo: Dotar al estudiante de una tecnología para el diagnóstico y proyección estratégica de la GRH.

Contenido: Planeación de recursos humanos: selección, orientación, capacitación y desarrollo.

Bibliografía básica

Ponjuan, G. Gestión de Información en las Organizaciones: principios, conceptos y aplicaciones. Santiago, Chile. Centro de Capacitación en la Información. Universidad de Chile, 1998, 222 p.

Complementaria

Becker, B. y otros. Cuadro de mando de Recursos Humanos en la empresa. Gestión, 2000

Beer, M. y otros. Gestión de recursos humanos. Texto y casos. 1989

Cuesta, A. Casos de GRH de la *Harvard Business School*. La Habana: Ed. Félix Varela, 2001

Cuesta, A. Gestión del conocimiento. La Habana, Ed. Academia, 2002

Cuesta, A. Tecnología de gestión de recursos humanos. La Habana. Ed. Academia Madrid Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, 1999

Chiavenato, I. Gestión del talento humano. México: Ed. Prentice Hall, 2001

Edvinsson, L. y M.S. Malone (1999): **El capital intelectual**. Barcelona. Ed. Gestión, 2000

Hamel, G. y Prahalad, C.K: Compitiendo por el futuro. Barcelona. Ed. Ariel, 1994

Levy-Leboyer, C. Gestión de las competencias. Barcelona: Ed. Gestión, 2000

Senge, P. La quinta disciplina en la práctica. Barcelona: Ed. Granica, 1999

Werther, W. y K. Davis Administración de personal y recursos humanos. México: Ed. McGraw-Hill, 2001

Clase teórico práctica # 6

TEMA: Liderazgo

Objetivo: Valorar las características y el papel del directivo al ejercer el liderazgo.

Contenido:

- Definición de liderazgo. Implicaciones importantes del liderazgo. Pág. 506
- Fuentes del poder (Poder real y moral de los líderes). Pág. 506
- Clasificación actual de los administradores según el decreto 196 y 197 del Consejo de Estado.

Teorías sobre el liderazgo

1. El enfoque de rasgos (cualidad, Pág. 507). Rasgos asociados constantemente con el liderazgo. (Fundamento de Comportamiento Organizacional, Pág. 153). Equipo I.
 2. El enfoque de comportamiento (conducta. Pág. 508). Equipo II
 3. El enfoque de contingencia (situacional, Pág. 513). Equipo III.
- Importancia de adoptar el nuevo estilo de Dirección en busca de la calidad total en las empresas. (Calidad total y productividad, Pág. 47 – 49). Equipo IV.
 - Actitudes planificadoras y estilos de dirección. Estilos y maneras de responder al cambio). Dirección Integrada de Proyecto Pág. 42 – 44. Equipo V.

Bibliografía

Comportamiento Organizacional. Pág. 151 – 156.

Stoner, J. Administración. Pág. 503 – 532.

Heredia, R. Dirección Integrada de Proyecto. Alianza Editorial, 1985. España. Pág. 42–44.

Gutiérrez Pulido, H. Calidad Total y Productividad. México. Edit.: McGraw Hill., 1997. Pág. 47 – 49.

Clase práctica # 12

TEMA: Motivación

Objetivo: Valorar las diferentes teorías sobre motivación

Aspectos a tratar en la clase práctica

- Qué es la motivación
- Primeras consideraciones de la motivación
 - El modelo tradicional
 - El modelo de las relaciones humanas
 - El modelo de los recursos humanos

Stoner, Pág. 472 – 474.

Perspectivas contemporáneas de la Motivación.

I. Teorías de la satisfacción de Motivación. Contenido. (Qué)

- La jerarquía de necesidades de Abraham Maslow
- La teoría de Clayton Alderfer
- La necesidad de logro de John W. Atkinson.
- La teoría de dos factores de la Motivación de Frederick Herzberg
- Crítica de la teoría de la satisfacción

Stoner, Pág. 474 – 479.

II. Teorías del proceso de la motivación (cómo)

- La teoría de las expectativas
- La teoría de la equidad
- Teoría de establecimiento de metas
- Crítica a las teorías de proceso

Stoner, Pág. 481 – 488.

III. Teoría de reforzamiento. (Sobrepasa los qué y los cómo)

- Modificación de la conducta
- Crítica a la teoría de reforzamiento

Stoner, Pág. 488 – 490.

IV. Un enfoque de sistema sobre la Motivación.

Stoner, Pág. 490 – 494.

Bibliografía

Stoner, J. Administración. Pág. 469 – 490.

Fundamento de Comportamiento Organizacional. Pág. 52 – 65.

Clase práctica # 13

Tema: Las estrategias y habilidades de comunicación. La comunicación interpersonal

Objetivo: Desarrollar estrategias de comunicación, donde se muestre el dominio de las habilidades y técnicas de comunicación en distintas condiciones. Caracterizar los estilos de comunicación, demostrando las intenciones, acciones, estados de ánimo e impacto de cada uno.

Forma de la clase práctica: Escenificación de diálogos

Aspectos a tratar:

Pareja I

Desarrollar una conversación que muestre las habilidades de enviar mensajes claros se responda a la presión directa y se desarrollen los estilos de conversación de pelea y directa.

Pareja II

Desarrollar una conversación que muestre las habilidades de la escucha atenta se maneje su propia presión ira, y se apliquen los estilos de pelea y de búsqueda.

Pareja III

Desarrollar una conversación que muestre las habilidades de enviar mensajes claros y se responda a la presión pasiva.

Pareja IV

Desarrollar una conversación que muestre las habilidades de enviar mensajes claros, que demuestre como se manejan los desacuerdos con otros y desarrolle una escucha persuasiva.

Pareja V

Desarrollar una conversación que muestre cómo se fortalecen las relaciones interpersonales desarrollando la simpatía, la confianza y haciendo un buen uso del control

Pareja VI

Desarrollar una conversación que muestre como se da retroalimentación efectiva (consejo).

Bibliografía

Material de apoyo a la docencia

Clase práctica: 14

Tema: Los estilos de comunicación

Objetivo: Caracterizar los estilos de comunicación, demostrando las intenciones, acciones, estados de ánimo e impacto de cada uno.

Forma de la clase práctica: Escenificación de diálogos

Aspectos a tratar:

Pareja I

Estilo de conversación breve

Pareja II

Estilo de conversación de Taller

Pareja III

Estilo de conversación de control

Pareja IV

Estilo de conversación de pelea

Pareja V

Estilo de conversación de resentimiento

Pareja VI

Estilo de conversación de Búsqueda

Pareja VII

Estilo de conversación directa

Bibliografía

Material de apoyo a la docencia

Conclusiones

1. Con el diseño metodológico de la asignatura Gerencia de Entidades de Información II, el personal docente de la especialidad de Bibliotecología y Ciencias de la Información en el ISMM, cuenta con indicaciones precisas de cómo impartir la asignatura acorde con los elementos fundamentales de la didáctica y el diseño curricular.
2. Con el desarrollo de este trabajo de diploma la asignatura Gerencia de Entidades de Información II cuenta con un material de apoyo a la docencia preparado con algunos elementos teóricos y ejercicios que posibilitan la independencia cognoscitiva de los estudiantes.
3. El modelo sistémico, dialéctico y genético permite la organización lógica de los contenidos teóricos para lograr paulatinamente el aprendizaje, mediante las formas de enseñanzas propuestas y el enfoque estructural funcional.

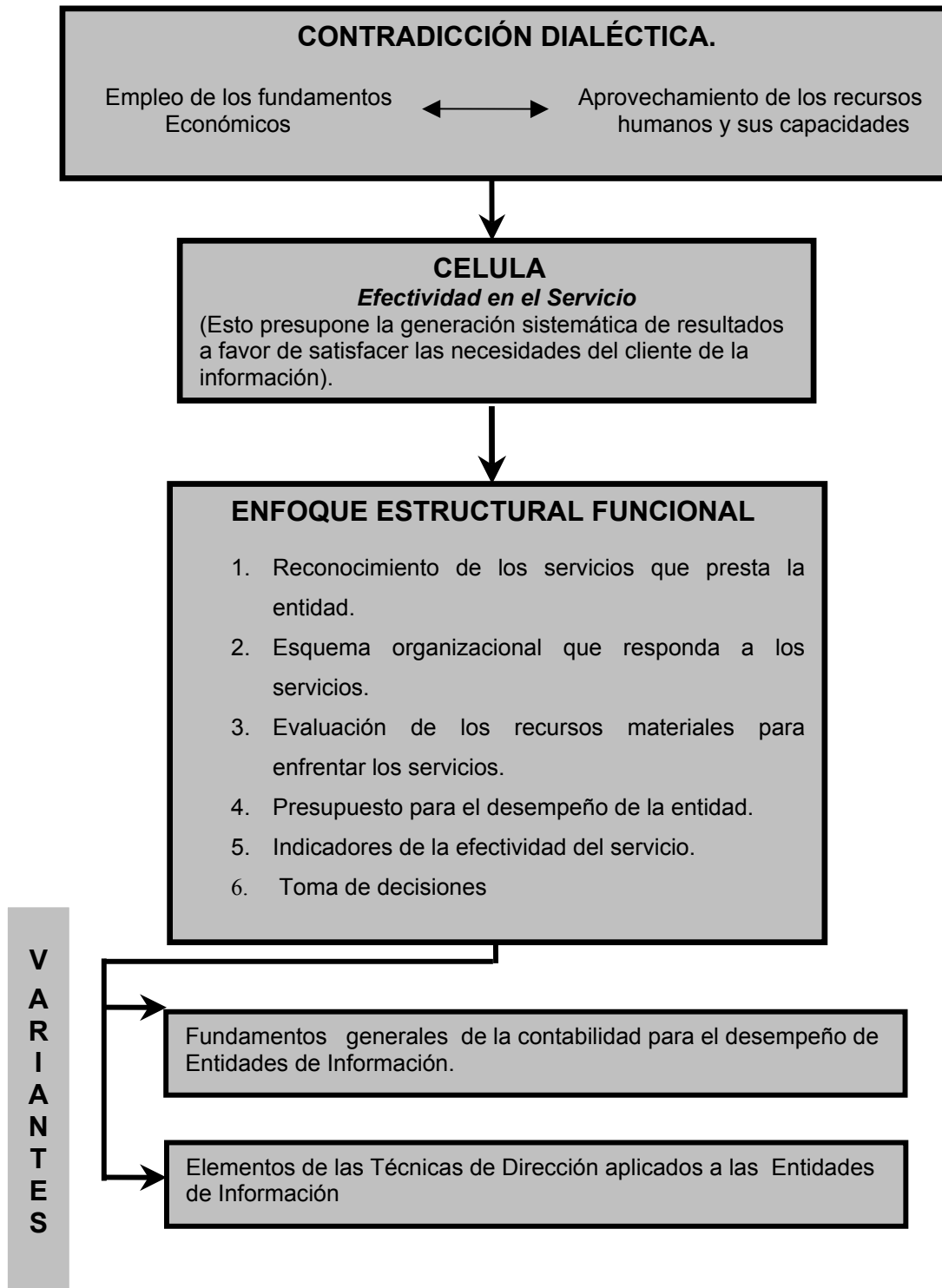
Recomendaciones

1. Se recomienda aplicar la propuesta de diseño a la carrera bibliotecología para la enseñanza en el diurno, así como su continuo perfeccionamiento.
2. Emplear el material complementario y evaluar su eficiencia.
3. Continuar diseñando metodológicamente las asignaturas de la disciplina Gerencia de Entidades para su fortalecimiento en función de un egresado de mayor calidad.

Bibliografía:

- Álvarez de Zayas, C.M: *La Escuela en la Vida*. 3 ed. La Habana: Editorial Pueblo y Educación, 1999.
- Álvarez de Zayas, CM: *La Universidad. Sus procesos y sus leyes*. Curso 20. Pedagogía 97. La Habana, 1997.
- Estudio de la contabilidad general*. La Habana: Editorial Félix Valera, 2006. 257p.
- Hernández Sampier, R. *Metodología de la investigación*. Tomo I, II. La Habana: Editorial Félix Valera, 2004. 475 p.
- Kieso, D. *Contabilidad Intermedia*. (s. n.) 5 y 6 ed, 1326 p.
- Naranjo Mora, L. *Propuesta del diseño metodológico de la asignatura Contabilidad general I para la carrera Contabilidad y Finanzas en el plan de estudio D*. Maikel Melgal Azaharez. (Tutor). Instituto Superior Minero Metalúrgico, 2006.
- Peña Santín, J. F. et. al. *El ABC de la contabilidad financiera*. Departamento de contabilidad. Universidad de Holguín.
- Ponjuan, G. *Gestión de Información en las Organizaciones: principios, conceptos y aplicaciones*. Santiago de Chile: Centro de Capacitación en la Información. Universidad de Chile, 1998. 222 p.
- Quintero Rodríguez, J. C. *Propuesta del diseño curricular para la asignatura precio en el plan de estudio D*. Maikel Megal Azaharez (Tutor). Tesis de grado. Instituto Superior Minero Metalúrgico, 2006.
- Zilberstein Toruncha, J. et. al. *Preparación pedagógica integral para profesores universitarios*. La Habana: Editorial Félix Valera, 2003. 316 p.

Anexo.1 Modelo sistémico, genético y dialéctico de la estructuración de la teoría de la Gerencia de Entidades de Información II.





**MINISTERIO DE EDUCACIÓN SUPERIOR
INSTITUTO SUPERIOR MINERO METALÚRGICO DE MOA
“Dr. Antonio Núñez Jiménez”**

**FACULTAD DE HUMANIDADES
DEPARTAMENTO DOCENTE DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

Material Complementario

**Gerencia de Entidades de
Información II**

Contenido

- Introducción
- Elementos teóricos generales de la contabilidad.
- Ejercicios resueltos y propuestos.

Introducción

El siguiente material complementario pretende brindar las facilidades de localizar en las diferentes fuentes bibliográficas propuestas, los temas indicados. Se precisan los elementos teóricos esenciales, para lograr junto con los ejercicios resueltos y propuestos las habilidades declaradas en el diseño metodológico. Sin pretender sustituir el texto básico. Se aprovechan las fuentes bibliográficas existentes en el ISMM en diferentes formatos y los resultados de las búsquedas en INTERNET. Cuenta además con documentos relacionados con la Bibliotecología que contienen análisis del desempeño de entidades de información en los cuales se abordan desde diferentes aristas los temas que contiene esta asignatura.

La contabilidad se define como

Ciencia del control de los negocios que fundamentada en el Método de la Partida doble desarrolla el proceso de observar, medir, registrar, clasificar y resumir las actividades individuales de una entidad expresadas en términos monetarios y de interpretar la información resultante para la toma precisa de decisiones.

Áreas de la Contabilidad

El campo de la Contabilidad es muy amplio, sin embargo, en la mayoría de los textos se reconocen como áreas de la misma las siguientes:

- Contabilidad General
- Análisis e interpretación de Estados Financieros
- Contabilidad de Gestión o de Costos
- Sistemas Contables
- Auditoría

Contabilidad General

Tiene por objetivo registrar y sintetizar las operaciones financieras de un negocio y obtener resultados, es aplicable igualmente a cualquier forma de organización mercantil.

Análisis e interpretación de los Estados Financieros.

Una vez obtenida la información contable de los hechos ocurridos en un determinado ejercicio y resumidos mediante la elaboración de los estados que reflejan los resultados de una empresa en ese período (Estado de Ganancia y Pérdida y Balance General) es necesario someterlos al estudio, análisis e interpretación de modo que conozcamos como es realmente la situación de la empresa.

Este análisis e interpretación servirá a la gerencia para establecer comparaciones contra el plan propuesto y con estados anteriores para proyectar e intentar determinar como será en el futuro el comportamiento de la empresa (presupuestos a corto, mediano y largo plazo). Servirá como base para medir los riesgos de hacer nuevas inversiones o solicitar préstamos. Como se podrá observar es la parte de la Contabilidad donde se requiere hacer estudios más profundos para darle vida a las frías cifras que aparecen en los estados financieros.

Contabilidad de Gestión o de Costos

Se trata de una rama de la Contabilidad que recopila, clasifica, registra, distribuye e informa sobre los costos incurridos en la transformación de bienes. El autor John Neuner la define como: "Una fase ampliada de la Contabilidad General de una entidad industrial o mercantil, que proporciona rápidamente a la gerencia los datos relacionados con los costos de producir o vender cada artículo o de suministrar un servicio particular".

Sistemas contables.

El primer paso que tiene que dar el Contador de una empresa, es el establecimiento del sistema contable, es decir, planificar y poner en funcionamiento la forma en que va a fluir la información dentro de la empresa. Se trata de establecer el clasificador de cuentas, libros a utilizarse, formas, procedimientos y controles que sirvan para contabilizar y controlar los bienes, las obligaciones, ingresos, gastos y los resultados de las transacciones, lo cual va a plasmarse en normas y métodos diseñados en los Manuales de Procedimientos respectivos.

Auditoria

Es un examen lo suficientemente amplio realizado por uno o más especialistas que tiene como objetivo verificar y comprobar que los estados financieros de una empresa, para un momento dado, representan razonablemente la situación financiera y el resultado de las operaciones, y además que dichos estados fueron elaborados de acuerdo a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Información que ofrece la contabilidad.

Interna: es la información contable que se le suministra a los diferentes integrantes de la empresa, tales como: administración, propietarios o accionistas, trabajadores.

Externa: información que se les suministra a terceras personas tales como: el Estado, Bancos e institutos financieros, proveedores.

La Ecuación del Patrimonio

La Ecuación Básica de la Contabilidad conocida también como Ecuación del Patrimonio cuya expresión sería:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL O PATRIMONIO}$$

El Activo representa el valor de los medios con que cuenta la entidad, es decir, este grupo está representado por todos los bienes y derechos que posee la empresa y que sea posible su valoración en términos monetarios.

El Pasivo representa el financiamiento dado a la entidad por otras entidades o personas ajenas a la misma y constituye obligaciones por pagar (deudas), a corto o largo plazo y además aquellos servicios que debe prestar por cobros que ha recibido por anticipado a cuenta de futuras prestaciones.

El Capital es el financiamiento realizado por el propietario o propietarios de la entidad, es decir, la inversión efectuada en ella por sus dueños, no es una obligación a pagar a terceros, sino el valor de la participación que en la entidad tiene el propietario o propietarios.

La suma de los valores del pasivo (fuente de préstamo) con los valores del capital (fuente propia) debe ser igual al activo (total de medios, bienes, recursos, derechos).

$$\begin{array}{rccccccc}
 \text{ACTIVO} & = & \text{PASIVO} & + & \text{CAPITAL} & & \\
 & & \text{Financiamiento} & & \text{Financiamiento} & & \\
 \text{Medios} & = & \text{Ajeno} & + & \text{propio} & & \\
 \$ 20\,000,00 & = & \$ 8\,000,00 & + & \$ 12\,000,00 & &
 \end{array}$$

El resultado y su significado. La Ecuación de resultado.

Las actividades económicas que realizan las empresas originan un resultado, que puede reflejar un incremento o disminución de las fuentes de financiamiento propias, o sea, un aumento o disminución del capital de la entidad en dependencia de si el resultado es positivo o negativo, en consecuencia, el resultado constituye la diferencia entre el importe total de los ingresos y el importe total de los gastos, determinado en un período dado y expresado como ganancia o pérdida de dicho período.

Basado en lo anteriormente expuesto se considera **Ingresos** a las percepciones en efectivo o su equivalente por las ventas de productos o mercancías, por las prestaciones de servicios o por cualquier otro concepto que entran a formar parte en la determinación de resultado.

Definimos los **Gastos** como el consumo por concepto de materiales genéricamente considerados, salarios, depreciación, servicios y otros elementos que entran a formar parte en la determinación del resultado, con inclusión del costo de la producción o de la mercancía vendida.

La determinación del resultado podemos igualmente plantearla mediante la utilización de una ecuación denominada ecuación de resultado, que se expresa de la siguiente forma:

$$\text{INGRESOS} - \text{GASTOS} = \text{RESULTADO (Ganancia o Pérdida)}$$

Ejemplo 1. $\$ 50\,000,00 - \$ 30\,000,00 = \$ 20\,000,00$ Ganancia

Ejemplo 2. $30\,000,00 - 50\,000,00 = (20\,000,00)$ Pérdida

Ejemplo 3. $30\,000,00 - 30\,000,00 = 0,00$

Primer caso, el resultado representa ganancia pues como se observan los ingresos son mayores que los gastos.

Segundo caso, el resultado constituye pérdida pues los gastos superan a los ingresos.

Tercer caso, los ingresos y los gastos se igualan, no hay ganancia ni pérdida lo que es conocido en el mundo económico como empresa costeable.

La determinación del resultado de una entidad se efectúa mediante la conformación del denominado **Estado de Ganancia y Pérdida o Estado de Resultado** encargado de

comparar las partidas de **ingresos** y **gastos** ocasionados de acuerdo a los hechos económicos que los originan durante un período de tiempo determinado.

El resultado, diferencia entre los ingresos y los gastos, se refleja en los términos de la ecuación contable como elementos modificadores del capital de la entidad por lo que la combinación de ambas ecuaciones quedaría expresada de la siguiente forma:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} + \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

Demostración práctica de cambios en los términos de la ecuación básica con operaciones que originan resultado.

Ejemplo demostrativo 1

Elaborado sobre la base de un negocio dedicado a la comercialización de sombreros que servirá de hilo conductor para la demostración de cambios en los términos de la ecuación con hechos económicos que originan resultado.

El Sr Enrique Pérez Almaguer abre su negocio para comercializar sombreros realizando las siguientes operaciones durante el mes de marzo de 1999:

- Día 1. Invierte \$ 50 000,00 para iniciar el negocio y los deposita en el banco.
- Día 2. Compra un terreno para la futura ubicación del negocio pagando \$ 20 000,00 en efectivo.
- Día 2. Crea un fondo para cambio por valor de \$ 100,00 mediante extracción del dinero del banco mediante cheque.
- Día 3. Compra Suministros de Oficina por \$ 500,00 para pagar dentro de 30 días.
- Día 4. Compra un lote de sombreros en \$ 10 000,00 para pagar dentro de 60 días.
- Día 5. Vende mercancías (sombreros) por \$ 5 000,00 para cobrar dentro de 30 días.
- Día 5. Rebaja de su inventario las mercancías vendidas en la operación anterior que tienen un costo de \$ 3 000,00.
- Día 10. Acumula la nómina de los trabajadores de su negocio por \$ 1 000,00.
- Día 14. Extrae del banco el dinero para pagar la nómina a sus trabajadores.
- Día 15. Paga la nómina a los trabajadores.
- Día 16. Consume materiales de oficina por \$ 200,00.
- Día 17. Paga mediante cheque la compra realizada en la operación del día 4.
- Día 18. Cobra la venta de sombreros realizada el día 5.
- Día 20. Vende al contado en la unidad (deposita el dinero en la caja) sombreros por valor de \$ 2 000,00.
- Día 20. Rebaja de su inventario las mercancías vendidas en la operación anterior que tienen un costo de \$ 800,00.
- Día 21. Deposita el dinero de la venta del día 20 en el banco.
- Día 22. Paga el alquiler de un local que utiliza para almacén por valor de \$ 300,00.
- Día 23. Compra una camioneta a crédito para la distribución de sombreros a domicilio por \$ 5 000,00.

Se pide:

1. Analizar las operaciones anteriores a través de la ecuación contable.
2. Confeccionar los Estados Financieros básicos:
 - . Estado de Ganancia y Pérdida
 - . Balance General

Solución

Del ejemplo anterior, se puede observar en la figura 2 siguiendo los pasos explicativos que para cada operación se brinda a continuación.

Operación:

1. Se puede observar que a la empresa ha entrado recursos por lo que aumenta el activo Efectivo. El efectivo es aportado por el dueño (Enrique Pérez) por lo que él es el único que tiene derecho sobre el mismo: aumenta el Capital.
2. En este caso solamente ha ocurrido una modificación del activo al aumentar el bien Terreno y disminuir en la misma cantidad el Efectivo.
3. En esta operación se modifica solamente el activo al aumentar los recursos existentes en Efectivo en Caja y disminuir los recursos de Efectivo en Banco.
4. Para esta operación se aumenta el activo Suministros de Oficina y el negocio contrae una deuda de \$ 500,00 creándose de esta forma el pasivo a través de Cuentas por pagar.
5. Aquí se observa un aumento del activo mercancías en \$ 10 000,00 y el negocio contrae otra deuda, luego aumenta nuevamente el pasivo a través de Cuentas por pagar.
6. Obsérvese que aumentó el Activo Cuentas por cobrar y al mismo tiempo se obtiene un ingreso o beneficio que finalmente modificará al Capital.
7. Esta operación se realiza separada sólo a fines didácticos pues como se conoce cuando Ud. vende entrega mercancía a cambio por lo que debe proceder de inmediato a trasladar al costo de venta el importe de la misma, es decir, aumenta los gastos a través de la partida Costo de Venta y disminuye el activo Mercancías.
8. En este caso se observa el reconocimiento del aumento en los gastos por concepto de salario y el aumento de la deuda con los empleados al afectar Nómina por pagar en el pasivo.
9. En esta operación vuelve a ser modificado solamente el activo al aumentar los recursos existentes en Efectivo en Caja y disminuir los recursos de Efectivo en Banco.
10. La operación de pago de la nómina provoca una disminución tanto de la deuda (Nómina por pagar) como de los recursos existentes para su pago (Efectivo en Caja).
11. En este caso se trata del empleo de suministros de oficina (activo) en funciones de la entidad por lo que como se aprecia disminuye, es decir, ha sido gastado (aumenta el gasto).
12. Al pagar una deuda contraída con anterioridad disminuye el pasivo (cuentas por pagar) y al mismo tiempo disminuyen los recursos existentes en el activo (Efectivo).
13. En esta operación vuelve a ser modificado solamente el activo al aumentar los recursos existentes en Efectivo y disminuir el valor de las Cuentas por Cobrar.
14. Obsérvese que aumentó el activo Efectivo y al mismo tiempo se obtiene un ingreso o beneficio por Venta que finalmente modificará al Capital.
15. Esta operación se realiza separada sólo a fines didácticos pues como se conoce cuando Ud. vende entrega mercancía a cambio por lo que debe proceder de inmediato a trasladar al costo de venta el importe de la misma, es decir, aumenta los gastos a través de la partida Costo de Venta y disminuye el activo Mercancías.
16. En esta operación vuelve a ser modificado solamente el activo al aumentar los recursos existentes en Efectivo en Banco y disminuir los recursos de Efectivo en Caja.

17. Aquí se observa que aumenta el gasto en \$ 300,00 en este caso por concepto de alquiler y disminuye el activo Efectivo.
18. La compra de una camioneta al crédito provoca el aumento de un activo (Equipos de Transporte) y el aumento de una deuda contraída con el que se la suministra afectándose el pasivo Cuentas por pagar.

Op. Nro.	FECHA	ACTIVOS							PASIVOS + CAPITAL + INGRESOS - COSTOS									
		Efectivo en caja	Efectivo en Banco	Cuentas por Cobrar	Inventario de Mercancías	Suministro de oficina	Terreno	Equipos de Transporte	Cuentas por Pagar	Prestamo por Pagar	Nómina por Pagar	Capital	Ventas	Costo de Venta	Gasto de Salario	Gasto de Materiaes	Gasto de Alquiler	
1	Marzo 1		+ 50 000										+50 000					
2	Marzo 2		- 20 000				+ 20000											
3	Marzo 2	+ 100	- 100															
4	Marzo 3					+ 500			+ 500									
5	Marzo 4				+ 10 000				+ 10 000									
6	Marzo 5			+ 5 000								+ 5 000						
7	Marzo 5				- 3 000								+ 3 000					
8	Marzo 10										+ 1 000			+ 1 000				
9	Marzo 14	+ 1 000	- 1 000															
10	Marzo 15	- 1 000									- 1 000							
11	Marzo 16					- 200										+ 200		
12	Marzo 17		- 10 000						- 10 000									
13	Marzo 18		+ 5 000	- 5 000														
14	Marzo 20	+ 2 000										+ 2 000						
15	Marzo 20				- 800								+ 800					
16	Marzo 21	- 2 000	+ 2 000															
17	Marzo 22		- 300														+ 300	
18	Marzo 23							+ 5 000	+ 5 000									
Totales		\$ 100	\$ 25 600	0	\$ 6 200	\$ 300	\$ 20 000	\$ 5 000	\$ 5 500		0	\$ 50 000	\$ 7 000	\$ 3 800	\$ 1000	\$ 200	\$ 300	
\$ 57 200 = \$ 57 200																		

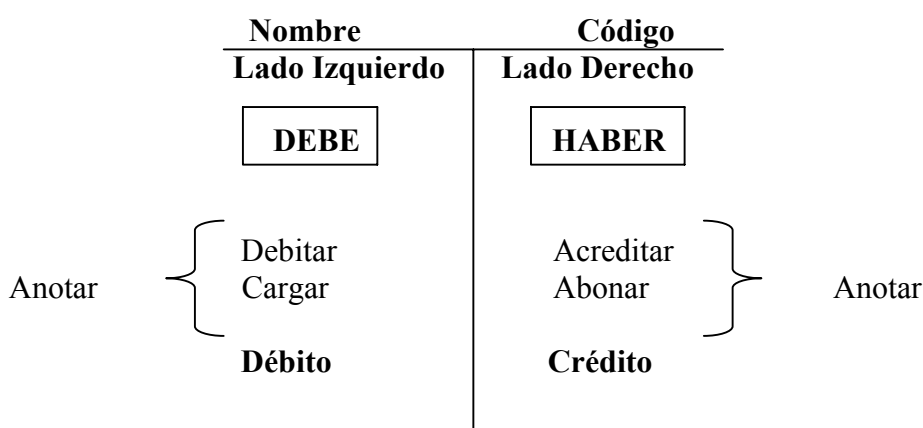
La cuenta constituye un instrumento de operación mediante el cual podemos subdividir el activo, pasivo, capital, ingresos y gastos, agrupadas de acuerdo a ciertas características homogéneas y presentadas bajo una denominación o título que identifica adecuadamente su contenido.

El método de la partida doble emplea las cuentas para recoger en ellas la constancia de los hechos económicos que ocurren y con aplicación de su fundamento matemático las divide en dos lados.

El lado izquierdo denominado *Debe* y el lado *Derecho* denominado *Haber*.

Estas denominaciones tienen su base en el uso que se daba a las expresiones Me Debe y Tiene a su Haber en la época del origen de la Partida Doble. Las anotaciones que se realizan por el lado izquierdo (DEBE) se denominan débitos, por su parte, las anotaciones que se realizan por el lado derecho (HABER) se denominan créditos. También se utiliza el término cargar para anotar por el debe una cuenta y el término abonar para acreditarla.

En la figura.3 puede observarse resumidamente a través del empleo de la representación esquemática de la cuenta conocida como **Cuenta "T"** llamada así por su similitud con la letra T del alfabeto los aspectos referidos. De la misma forma puede observarse el término **Saldo** que resulta de la diferencia entre la sumatoria del Debe y la sumatoria del Haber. El saldo es **Deudor** cuando la sumatoria del Debe es mayor que la sumatoria del Haber. El saldo es **Acreedor** cuando la sumatoria del Haber es mayor que la sumatoria del Debe. Si la sumatoria de ambos lados de la cuenta es igual se considera como **Cuenta Saldada**



Efectivo en Banco		Cuentas por pagar		Nóminas por pagar	
\$ 50 000,00	\$ 20 000,00	\$ 30 000,00	\$ 60 000,00	\$ 40 000,00	\$ 40 000,00
20 000,00			20 000,00		
\$ 70 000,00	\$ 20 000,00	\$ 30 000,00	\$ 80 000,00		
<u>\$ 50 000,00</u>			<u>\$ 50 000,00</u>		
Saldo Deudor			Saldo Acreedor		Cuenta Saldada

Figura.3

El uso de las cuentas elimina el procedimiento de sumas y restas sucesivas que se mostró en el ejercicio demostrativo Nr 1 de Enrique Pérez Almaguer.

Para dar continuidad a los contenidos necesarios para el registro de los hechos económicos con el empleo de las cuentas es necesario recordar la ecuación básica:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} + \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

Matemáticamente hablando podemos proceder a pasar la partida **Gastos** para el lado izquierdo de la ecuación con lo cual se hacen positivos todos los términos que en la misma intervienen quedando expresada de la siguiente forma:

$$\text{ACTIVO} + \text{GASTOS} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} + \text{INGRESOS}$$

Reglas para debitar y acreditar.

Acto seguido puede hacerse una asociación entre esta ecuación derivada y la representación esquemática de la cuenta (Ver figura.4) que nos permitiría enunciar claramente las reglas aplicadas por los contadores para debitar y acreditar y que en esencia indican:

- Las cuentas de Activo y Gastos aumentan por el Debe y disminuyen por el Haber y por lo general su saldo es deudor.
- Las cuentas de Pasivo, Capital e Ingresos aumentan por el Haber y disminuyen por el Debe y por lo general su saldo es acreedor.
- Las cuentas de Saldo Deudor aumentan por el Debe y disminuyen por el Haber.
- Las cuentas de Saldo Acreedor aumentan por el Haber y disminuyen por el Debe.

Activos + Gastos		=	Pasivos + Capital + Ingresos	
DEBE	HABER		DEBE	HABER
<u>Aumentan</u>	<u>Disminuyen</u>		<u>Disminuyen</u>	<u>Aumentan</u>
<u>\$ XXXXXX</u>				<u>\$ XXXXXX</u>
Saldo Deudor				Saldo Acreedor

Reglas para debitar y acreditar

Figura.4

Solución del ejercicio demostrativo 1 en cuenta "T"

Efectivo en Banco		Enrique Pérez Capital	
(1) 50 000,00	\$ 20 000,00 (2)		<u>\$ 50 000,00</u> (1)
(13) 5 000,00	100,00 (13)		
(16) 2 000,00	1 000,00 (9)		
	10 000,00 (12)		
	300,00 (17)		
<u>\$ 57 000,00</u>	<u>\$ 31 400,00</u>		

\$ 25 600,00

Efectivo en Caja

(3) 100,00	1 000,00 (10)
(9) 1 000,00	2 000,00 (16)
<u>\$ 3 100,00</u>	<u>\$ 3 000,00</u>
<u>\$ 100,00</u>	

Cuentas por cobrar

(6) <u>\$ 5 000,00</u>	<u>\$ 5 000,00 (13)</u>
------------------------	-------------------------

Inventario de Mercancías

(5) \$ 10 000,00	\$ 3 000,00 (9)
	800,00 (15)
<u>\$ 10 000,00</u>	<u>\$ 3 800,00</u>
<u>\$ 6 200,00</u>	

Suministros de Oficina

(4) <u>\$ 500,00</u>	\$ 200,00 (11)
<u>\$ 300,00</u>	

Terreno

(2) <u>\$ 20 000,00</u>	
-------------------------	--

Equipos de transporte

(18) <u>\$ 5 000,00</u>	
-------------------------	--

Cuentas por pagar

(12) \$ 10 000,00	\$ 500,00 (4)
	10 000,00 (5)
	5 000,00 (18)
<u>\$ 10 000,00</u>	<u>\$ 15 500,00</u>
	<u>\$ 5 500,00</u>

Nóminas por pagar

(10) <u>\$ 1 000,00</u>	<u>\$ 1 000,00 (8)</u>
-------------------------	------------------------

Ventas

	\$ 5 000,00 (6)
	2 000,00 (14)
	<u>\$ 7 000,00</u>

Costo de Ventas

(7) \$ 3 000,00	
(14) 800,00	
	<u>\$ 3 800,00</u>

Gastos de Salarios	Gastos de Sum. Oficina	Gastos de Alquiler
(8) <u>\$ 1 000,00</u>	(11) <u>\$ 200,00</u>	(13) <u>\$ 300,00</u>

Clasificación de las cuentas.

En primer lugar las cuentas se clasifican en dos grandes grupos, a saber:

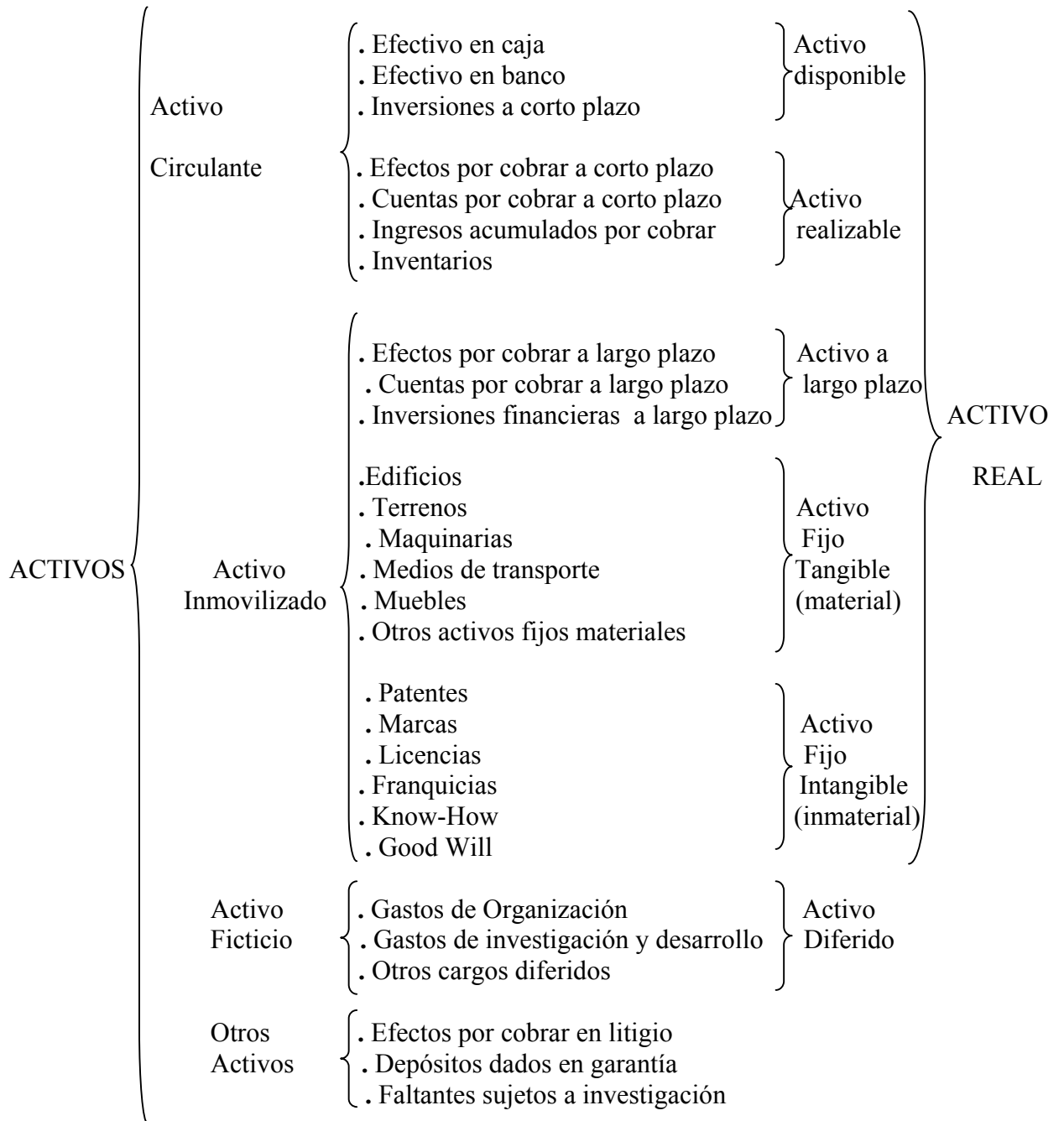
- **Cuentas Reales**
- **Cuentas nominales**

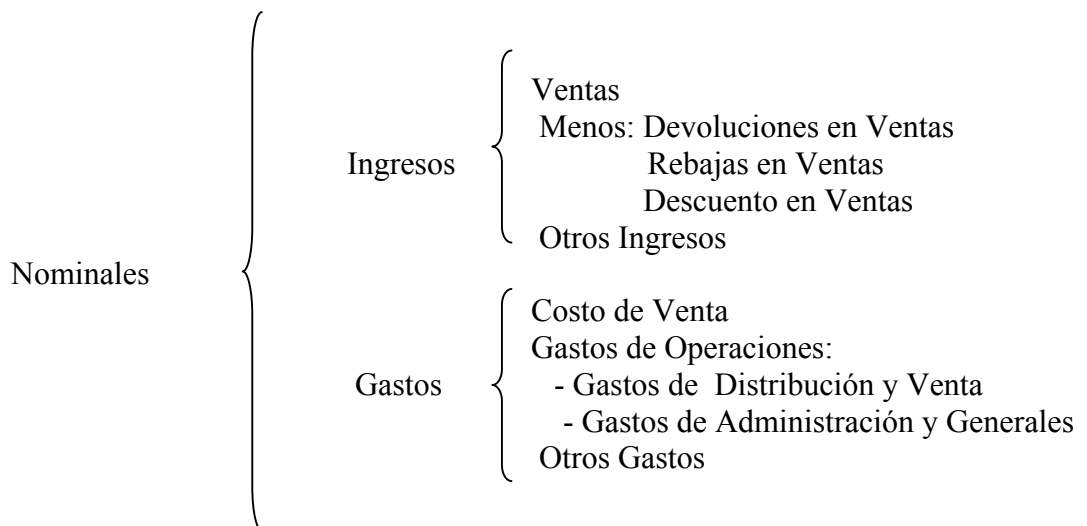
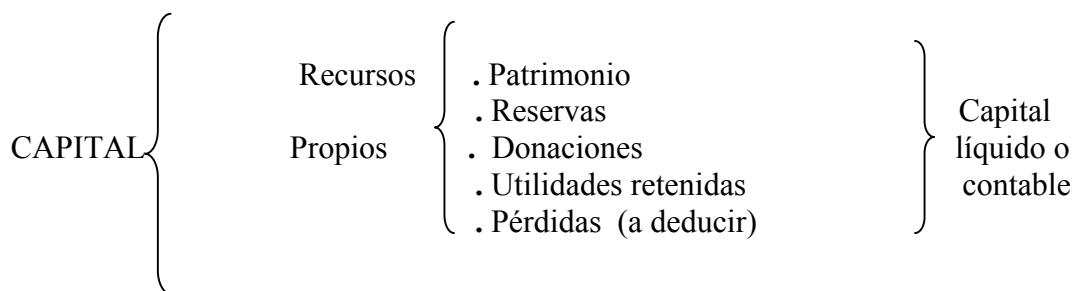
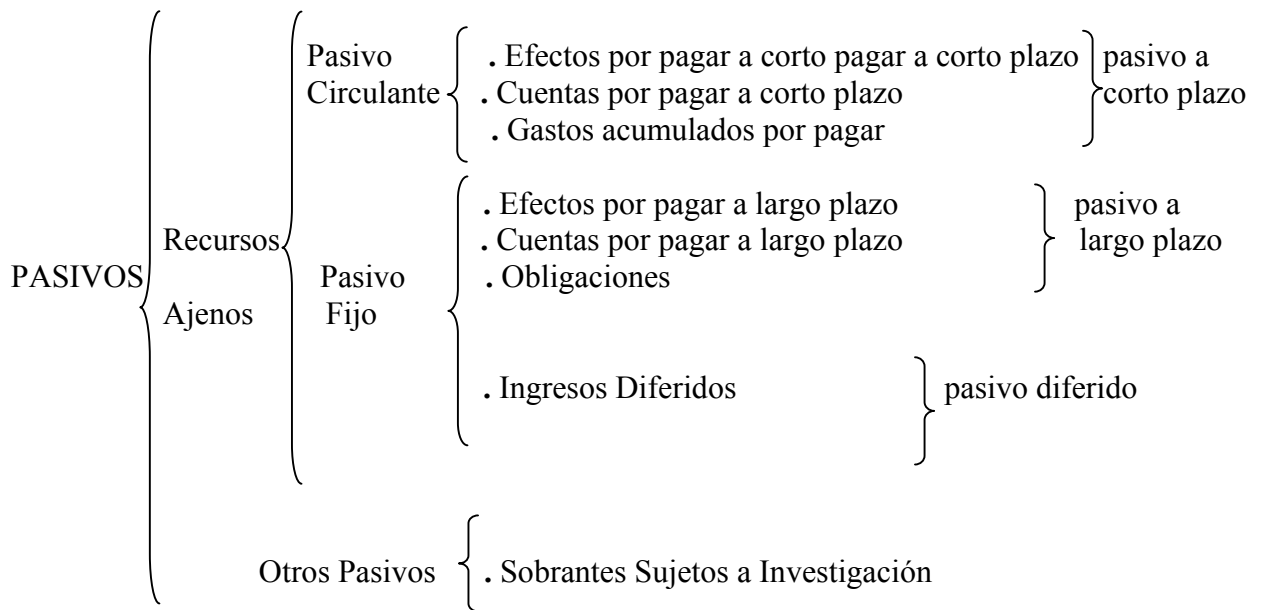
Las **cuentas reales** están representadas por los bienes, medios, derechos y obligaciones de la empresa, es decir lo integran el **activo**, el **pasivo** y el **capital**. Se les conoce bajo esta nomenclatura porque el saldo de estas cuentas representa lo que una empresa tiene en un momento dado, es decir, lo que posee, lo que debe y que puede ser comprobado por el bien o por el documento existente. Las cuentas Reales tienen la característica de ser cuentas de carácter permanente, es decir que su saldo se traspasa de un ejercicio económico a otro.

Por su parte las **cuentas nominales** tienen como característica principal que duran abiertas lo que dura el ejercicio contable de la empresa y al finalizar éste, son cerradas y su resultado es traspasado a una cuenta de Patrimonio que es la que va a ser afectada por la ganancia o la pérdida de las actividades económicas de la entidad.

Las cuentas Nominales se crean en cada ejercicio económico de la empresa para registrar los ingresos, los costos, gastos, pérdidas y en consecuencia poder determinar los resultados obtenidos por la empresa en ese ejercicio, por eso se les conoce también como cuentas de resultado.

A continuación se brinda una síntesis general de la clasificación de las cuentas.





Balance de Comprobación

Al determinar los saldos de las cuentas el siguiente paso será la elaboración del Balance de comprobación.

Toda operación conlleva un intercambio de valores en sentido contrario, toda operación origina por lo menos un cargo y un abono por importes iguales, si esto se cumple en el registro de cada operación, el conjunto de todas las operaciones debe dar como resultado un equilibrio entre todos los cargos y todos los abonos, en términos de la sumatoria aritmética.

Una manera de verificar este equilibrio es mediante la formulación del Balance de Comprobación, este no es más que: *“Una relación valorada de las cuentas de la entidad agrupadas por su saldo y presentadas de acuerdo al orden de la ecuación contable en una fecha determinada”* y tiene como finalidad verificar, comprobar, la igualdad que debe existir entre los cargos y abonos. Generalmente es recomendable formular el Balance de Comprobación mensualmente ya que permite al contador verificar el trabajo realizado y por tanto, poder determinar si existe algún error que pueda conocerse al no cumplirse la igualdad de cargos y abonos, pudiendo corregir el error en el mes que se produjo y no tratar de buscarlo después de haber transcurrido varios meses.

Tenemos que dejar claro que el hecho que nos cuadre el Balance de Comprobación no quiere decir que todo el trabajo está correcto, se pueden haber cometido una serie de errores u omisiones y a pesar de ello está relación cuadrar. Ejemplo:

- Omisión en el registro de alguna operación.
- Registrar una operación cargándole o abonándole o ambas cosas a cuentas que no correspondan.
- Se hayan cometido errores matemáticos que estén compensados.
- Se pueden haber registrado operaciones, donde no correspondía ningún asiento.

Formas de elaborar el Balance de Comprobación

El Balance de Comprobación puede ser elaborado de dos maneras:

1. *Balance de Comprobación por Sumas.*
2. *Balance de Comprobación por Saldos que es el de mayor utilización en la actualidad.*

A continuación se presenta el Balance de Comprobación por Saldos del negocio del Sr Enrique Pérez en el cual se ha trabajado desde el inicio.

Sr. Enrique Pérez Almaguer
Balance de Comprobación
31 de Marzo de 1998

Cuentas	Saldos	
	Debe	Haber
Efectivo en Caja	\$ 100.00	
Efectivo en Banco	25 600.00	
Inventario de Mercancías	6 200.00	
Suministro de Oficina	300,00	
Terreno	20 000.00	
Equipo de Transporte	5 000,00	
Cuentas por Pagar		\$ 5 500.00
Sr. Enrique Pérez - Capital		50 000,00
Ventas		7 000,00
Costo de Ventas	3 800.00	
Gasto de Salario	1 000.00	
Gasto de Suministro de Oficina	200.00	
Gastos de Alquiler	300,00	
Totales	<u>\$ 62 5000.00</u>	<u>\$ 62 500.00</u>

Como se podrá apreciar se tomó de cada una de las cuentas afectadas en el proceso de registro de los hechos económicos y luego de determinados sus saldos efectuamos la comprobación de su igualdad a través de la elaboración del Balance anterior.

Si se quisiera elaborar además el Balance de Comprobación por sumas sería necesario agregar en el formato anterior dos columnas para los valores totales del Debe y el Haber de cada cuenta expuesta en el balance anterior incluyendo aquellas que por su saldo resultar cero no fueron incluidas en la presentación anterior.

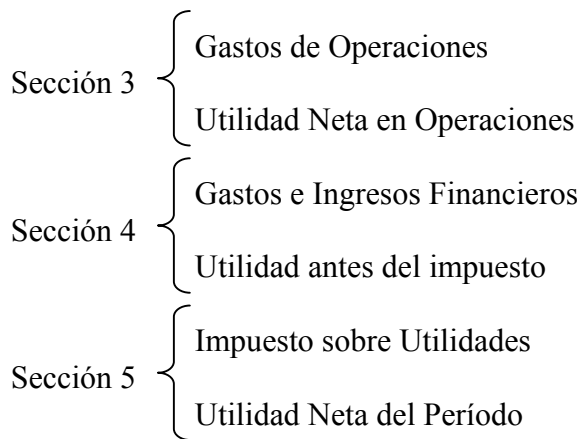
El Estado de Ganancias y Pérdidas o Estado de resultado

El Estado de Ganancia y Pérdidas muestra el resultado de las transacciones comerciales efectuadas durante un período determinado, es decir la posición económica de la entidad a diferencia del Balance General que se refiere a la posición financiera de la empresa en el momento en que dicho estado se confecciona.

División del Estado de Ganancia y Pérdidas

Al igual que el Balance General, el Estado de Ganancias y Pérdidas se divide en secciones o partes. Las principales secciones que se muestran al confeccionar un Estado de Ganancias y Pérdidas son:

Sección 1	{	Ventas Brutas Menos: Devoluciones, Rebajas y Descuentos en ventas. Ventas Netas
Sección 2	{	Costo de Venta Utilidad Bruta en Ventas



Ejemplo de un Estado de Ganancia y Pérdida

A continuación se presenta el Estado de Ganancia y Pérdida correspondiente al ejercicio demostrativo Nr 1 de Enrique Pérez Almaguer.

Enrique Pérez Almaguer
Estado de Ganancia y Pérdida
Período terminado 31/03/99

Ventas		\$ 7 000.00
(menos): Costo de Venta		3 800.00
Utilidad Bruta en Venta		\$ 3 200.00
(menos): Gastos de Operaciones		
Gasto de Salario	\$ 1 000.00	
Gasto de Suministros de Oficina	200.00	
Gasto de Alquiler	300.00	1 500.00
Utilidad Neta del Período		\$ 1 700

El Balance General

El Balance General es: “El estado que expresa la posición financiera de la empresa en una fecha determinada mediante la relación clasificada de todas las cuentas que representan bienes, derechos, obligaciones y el capital, es decir, una relación de cuentas reales, de valuación y de orden, que en forma resumida presenten la situación objetiva de la empresa en marcha para la fecha que dicho estado señale”.

Formas de Presentación

El Balance General puede ser presentado de varias formas, entre ellas citamos, por ser las más usuales las siguientes:

- Forma Horizontal: que se presenta situando los Activos en el margen izquierdo y los Pasivos y Capital en el margen derecho. A este modo de presentación se le denomina también “Forma de cuenta” y tiene su origen en la ecuación de la Contabilidad Activo = Pasivo + Capital.

- Forma vertical: que se muestra situando el Activo en la parte superior y a continuación el Pasivo y el Capital. A esta forma de presentación también se le denomina forma de Estado o Reporte.

Grupos divisionarios del Balance General

El Balance General se divide en tres grupos divisionarios que se denominan **Activo** representado por los recursos, bienes, derechos que posee la empresa para el desarrollo de sus operaciones, el **Pasivo** representado por las deudas a corto y largo plazo con terceras personas conocidos como financiamientos ajenos y el Capital que representa la inversión de los dueños en el negocio o las conocidas fuentes de financiamiento propias de la entidad.

Cada uno de estos grupos debe subdividirse, a su vez, con la finalidad de lograr una clasificación que nos conduzca a una mejor interpretación de la posición financiera de la empresa. De ahí la necesidad de la agrupación de las distintas partidas que integran el Balance General.

Para la consecución de los fines mencionados con anterioridad, estimamos que el Activo y el Pasivo deben ser clasificados en la siguiente forma:

Activos	Pasivo
Activos corrientes o circulantes	Pasivos Corrientes o Circulantes
Inversiones permanentes	Pasivo Fijo o a largo Plazo
Activo Permanente o Fijo	Créditos o Pasivos Diferidos
Activo Ficticio	Otros Pasivos
Otros Activos	

La presentación de la sección del capital dependerá un poco del tipo de entidad a la que nos estemos refiriendo a saber: de un solo propietario, sociedad de personas o sociedad de capital, de esta última básicamente encontraríamos:

- | | | |
|--|---|------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • Capital emitido y en circulación • Reservas • Donaciones • Utilidades retenidas • Pérdidas (a deducir) | } | Recursos propios |
|--|---|------------------|

Ejemplo de Balance General

Se tomo como ejemplo la misma entidad ficticia utilizada para el Estado de Ganancia y Pérdida.

Compañía La Naviera, S.A. Balance General 31 de Diciembre del 2000

ACTIVO			
Activo Circulante			
Efectivo en Caja y Banco		\$	15 800,00
Cuentas por cobrar	\$ 296 000,00		
Menos: Provisión para cuentas malas	<u>29 600,00</u>		266 400,00
Intereses por cobrar			1 200,00
Inventarios:			
Materias primas	\$ 10 000,00		
Productos en proceso	8 000,00		
Productos terminados	<u>12 000,00</u>		<u>30 000,00</u>
Total Activo Circulante			\$ 313 400,00
Inversiones Permanentes			
Activo Fijo			
	Costo	Depreciación	Neto
Terrenos	\$ 5 000,00		\$ 5 000,00
Edificio	25 000,00	\$ 3 500,00	21 500,00
Maquinaria	50 000,00	20 000,00	30 000,00
Equipos de Transporte	18 000,00	7 875,00	<u>10 125,00</u>
Total activo Fijo			66 625,00
Activo Ficticio			
Gastos de Organización		\$	36 000,00
Publicidad y Promoción			<u>140 000,00</u>
Total Activo Ficticio			<u>176 000,00</u>
Total Activo			<u>\$ 759 706,25</u>
Pasivo y Capital			
Pasivo Circulante			
Cuentas por pagar		\$	40 100,00
Impuesto sobre utilidades por pagar			60 743,86
Intereses de bonos por pagar			8 000,00
Dividendos por pagar			<u>26 000,00</u>
Total Pasivo Corriente			\$ 134 834,86
Pasivo a largo plazo			
Bonos a pagar – 8% 12/31/2010			<u>100 000,00</u>
Total Pasivo			\$ 234 834,86
Capital en acciones			
Más: Utilidades Retenidas		\$	260 000,00
Total Capital contable			<u>264 871,39</u>
Total Pasivo y Capital			<u>\$ 759 706,25</u>

A continuación el Estado de Situación o Balance General correspondiente al ejercicio demostrativo 1 de Enrique Pérez Almaguer al igual que el Estado de Ganancia y Pérdida.

Enrique Pérez Almaguer
Balance General
31 de Mayo de 1999

<u>Activo</u>		\$ 32 200.00
<u>Activo Circulante</u>		
Efectivo en Caja	\$ 100.00	
Efectivo en Banco	25 600.00	
Inventario de Mercancías	6 200.00	
Suministro de Oficina	<u>300.00</u>	
<u>Activo Fijo</u>		25 000.00
Terreno	\$ 20 000.00	
Equipos de Transportación	<u>5 000.00</u>	
Total de Activo		<u>\$ 57 200.00</u>
<u>Pasivo</u>		
<u>Pasivo Circulante</u>		
Cuentas por Pagar		\$ 5 500.00
<u>Capital</u>		
Enrique Pérez Capital	\$ 50 000.00	
(más): Utilidad del Período	<u>1 700.00</u>	
Capital Contable		<u>51 700.00</u>
Total de Pasivo y Capital		<u>\$ 57 200.00</u>

Ratios financieros:

Son coeficientes o razones que proporcionan unidades contables y financieras de medida y comparación, a través de las cuales, la relación (por división) entre sí de dos datos financieros directos, permiten analizar el estado actual o pasado de una organización, en función a niveles óptimos definidos para ella.

Los **ratios financieros** se calculan a partir de dos o más números obtenidos de los estados financieros de las empresas. Estos números pueden ser obtenidos del Balance o del Estado de Resultados. Con menos frecuencia se pueden obtener a partir del Estado de Evolución de Patrimonio Neto o del Estado de Flujo de Efectivo.

Estos ratios son usados por:

- Los emisores de deuda para analizar el Riesgo crediticio.
- Ejecutivos de la propia empresa para evaluar el rendimiento del personal (stock options) o de los proyectos.

- Inversores bursátiles que utilizando el Análisis fundamental tratan de seleccionar los valores con mejores perspectivas.

Los ratios cuantifican numerosos aspectos del negocio, pero no se deberían utilizar individualmente sin tener en cuenta los estados financieros. Más bien, deberían ser parte integral del análisis de los estados financieros. Los resultados de un ratio sugerirán la pregunta "¿por qué?", y las respuestas provendrían de un análisis más profundo o global en torno a la empresa que estuviese siendo analizada.

Los ratios nos permiten hacer comparaciones:

- Entre compañías.
- Entre sectores de actividad.
- Entre diferentes periodos de tiempo de la misma organización.
- Entre una compañía y la media de su sector de actividad.

Puede ser fiable comparar ratios de empresas de sectores de actividad distintos, que afrontan distintos riesgos, distinta estructura de activos y distinta competencia.

Entre las razones financieras más utilizadas que se toman de base para el análisis financiero, se encuentran:

1.	De solvencias o circulantes o de capital de trabajo <u>Activo Circulante</u> Pasivo circulante Se expresa en: Veces.	Muestra la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos circulantes. Mide el número de veces que los activos circulantes del negocio cubren sus pasivos a corto plazo.
2.	De liquidez o prueba del ácido. <u>Activos de liquidez inmediata</u> Pasivo circulante Se expresa en: Veces	Muestra la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos más líquidos.
3.	De endeudamiento o Solidez <u>Pasivo total</u> Activo Total Se expresa en: Veces porcientos.	Mide la porción de activos financiados por deuda. Indica la razón o porcentaje que representa el total de las deudas de la empresa con relación a los recursos de que dispone para satisfacerlos.
4.	De deuda a capital <u>Pasivo total</u> Capital Líquido Se expresa en: Veces	Expresa la relación que existe dentro de la estructura de capital entre los recursos proporcionados por terceros y los fondos propios. Señala la proporción que el pasivo representa con relación al capital líquido.

5.	<p>De patrimonio a activo total.</p> <p><u>Total Patrimonio</u> Activo Total Se expresa en veces</p>	<p>Es la relación que existe dentro de la estructura de capital entre los recursos proporcionados por los accionistas o dueños del capital y el activo total.</p>
6.	<p>Utilidad bruta en ventas o margen bruto de utilidades.</p> <p><u>Utilidad bruta en ventas</u> Ventas netas</p> <p>Se expresa en: Razón o por ciento.</p>	<p>Refleja la proporción que las utilidades brutas obtenidas representan con relación a las ventas netas que las producen.</p>
7.	<p>Utilidad neta en ventas o margen neto de utilidades.</p> <p><u>Utilidad neta</u> Ventas netas</p> <p>Se expresan en Razón o Por ciento</p>	<p>Mide la razón o por ciento que la utilidad neta representa con relación a las ventas netas que se analizan, o sea, mide la facilidad de convertir las ventas en utilidad.</p>
8.	<p>. De gastos de operación incurridos</p> <p><u>Gastos de operación</u> Ventas Netas</p> <p>Se expresan en: Razón o Por ciento</p>	<p>Mide en que proporción los gastos de operación incurridos representan con relación a las ventas del período que se analiza.</p>
9.	<p>Rotación de cuentas por cobrar y período promedio de cobranza o período de cobro.</p> <p><u>Ventas al crédito</u> Promedio de ctas por cobrar</p> <p>Se expresan en: Veces</p> <p>Período promedio de cobranza</p> <p><u>360.</u> Rotación (veces)</p> <p>Se expresa en: Días.</p>	<p>Indica el número de veces que el saldo promedio de las cuentas y efectos por cobrar pasa a través de las ventas durante el año.</p> <p>Expresa el número de días que las cuentas y efectos por cobrar permanecen por cobrar.</p> <p>Mide la eficiencia del crédito a clientes.</p>

10.	<p>Rotación de inventarios y período de existencia</p> <p>Empresas Comerciales:</p> <p><u>Costo de ventas</u> Promedio de inventario</p> <p>Se expresa en: veces</p> <p>Empresas Industriales:</p> <p><u>Gasto materias primas y materiales</u> Promedio de inventario</p> <p>Período de existencia: <u>360</u> Rotación (veces)</p> <p>Se expresa en: días</p>	<p>Expresa el promedio de veces que los inventarios rotan durante el año.</p> <p>Indica los días que como promedio permanecen en existencia las mercancías.</p>
11.	<p>Rotación de las cuentas por pagar y período de pago.</p> <p><u>Compras anuales.</u> Promedio de cuentas por pagar</p> <p>Se expresa en: veces</p> <p>Período de pago <u>360</u> Rotación (veces)</p> <p>Se expresa: en días</p>	<p>Mide la eficiencia en el uso del crédito de proveedores. Indica el número de veces que las cuentas y efectos por pagar pasa a través de las compras durante el año.</p> <p>Expresa el número de días que las cuentas y efectos por pagar permanecen por pagar.</p>
12.	<p>Rotación del capital de trabajo</p> <p>Se expresa: en veces</p> <p><u>Capital de trabajo promedio</u> Ventas netas / 360</p>	<p>Muestra las veces en que el capital de trabajo es capaz de generar ingresos de la explotación o las ventas.</p>
13.	<p>Rentabilidad o rendimiento sobre el capital contable.</p> <p><u>Ingreso neto</u> Capital contable promedio</p> <p>Se expresa en: veces</p>	<p>Mide el retorno obtenido por cada peso que los inversionistas o dueños del Capital han invertido en la empresa.</p>
14.	<p>Rentabilidad o rendimiento sobre inversión o activos totales,</p> <p><u>Utilidad neta.</u> Activos totales Promedio</p> <p>Se expresa en: Razón o Por ciento</p>	<p>Mide el retorno obtenido por cada peso invertido en activos.</p>

15.	Rotación del activo total <u>Ventas netas.</u> Activos totales promedio Se expresa en: veces.	Mide la eficacia general en el uso de los activos
-----	--	---

La **contabilidad de costos** es una rama de la contabilidad general que sintetiza y registra los costos de los centros fabriles, de servicios y comerciales de una empresa con el fin de que puedan medirse, controlarse e interpretarse los resultados de cada uno de ellos a través de la obtención de costos unitarios y totales.

Sus principales propósitos son: contribuir al control de las operaciones y, facilitar la toma de decisiones.

El sistema de Contabilidad es el mayor sistema de información cuantitativa en casi toda organización.

Objetivos de la contabilidad de costos

Los fines que persigue la contabilidad de costos se resumen en los siguientes objetivos:

- *Control de operaciones y de gastos.*

Este objetivo consiste en exigir una técnica eficaz para el control de sus operaciones y una buena determinación de sus costos, siendo un propósito constante de las empresas en actividad competitiva, el bajar sus costos, con eficiencia en el trabajo, sustituyendo materiales, reduciendo los gastos fijos, y modificando una serie de factores que dan lugar a una superación absoluta.

- *Información amplia y oportuna.*

Los costos reflejan su valor con relación a la utilidad con base en los datos suministrados en el momento oportuno, claros y bien presentados y en la medida que los directivos hagan uso de esa información.

- *Determinación correcta del costo unitario.*

Objetivo básico de los costos

El objetivo básico de los costos es la determinación correcta del costo unitario, que es donde se desprende la gran gama de toma de decisiones, como pueden ser la reducción del costo.

Otros objetivos:

- **Relevancia:** Resaltar lo más significativo de la información o al uso que se le dé.
- **Verificable:** Todo el trabajo que hagamos lo pueda hacer otra gente y pueda justificar y verificar lo realizado.
- **Objetividad:** Propuesta para señalar que los informes de costos y los métodos de acumulación tienen que ser diseñados para representar los sucesos fundamentales en forma realista.
- **Libre de prejuicios:** El contador o la persona encargada deben mantener su imparcialidad al determinar los informes correspondientes.
- **Viabilidad:** Se refiere al momento en que es conocida la información relativa al proceso productivo de la empresa. Puede darse el caso que para el momento en

que se conozca la información ya se habrá producido un gasto excesivo de tiempo, dinero y materiales y no se tenga oportunidad de corregir la situación.

Elementos de Contabilidad de Costos.

Denominaciones del Costo.

El término **costo** se define desde un punto de vista económico en forma más general y a la cual se ciñe la técnica contable de costos. Esa acepción del término costo lo define como el conjunto de esfuerzos y recursos que se invierten para obtener un bien, esto es, se refiere al Costo de Inversión.

Al decir esfuerzos se quiere indicar la intervención del hombre, o sea su trabajo; y al decir recursos se indica las inversiones necesarias que combinadas con la intervención del hombre y en cierto tiempo, hace posible la producción de algo.

Estos costos a que antes nos hemos referido, en la ciencia económica se denominan Costos de Inversión, los mismos que al ser medidos en valores de moneda, también toman el nombre de Costos Monetarios.

Por lo tanto los costos de inversión, por sus elementos integrantes, esfuerzos y recursos, traducidos al lenguaje contable y referido específicamente a los Costos de Producción, los encontramos en los elementos siguientes: materiales, labor y gastos de producción.

El costo de producción está formado por tres elementos básicamente:

- Materia prima
- Mano de obra
- Gastos de fabricación o producción

Materia prima es el elemento susceptible de transformación por yuxtaposición, ensamble, mezcla, etc.

Mano de obra es el esfuerzo humano indispensable para transformar esa materia prima.

Gastos de fabricación agrupa las erogaciones necesarias para lograr esa transformación, tales como: espacio, equipo, herramientas, fuerza motriz, etc.

Costo primo: es la suma de materia prima y mano de obra.

Costo de producción: es la suma del costo primo más los gastos de fabricación, que también se establece como:

Materia prima + Mano de obra + Gastos indirectos.

Costo de distribución: afecta los ingresos obtenidos en un periodo determinado, siendo establecido como: Gastos de venta + Gastos de administración + Gastos financieros de operación compra venta.

Costo total: será igual a la suma del costo de distribución más el costo de producción.

De lo anterior deducimos que:

Precio de venta: es la suma del costo total más un margen de utilidad.

Gasto: es toda erogación clasificada en conceptos definidos, pendiente de aplicación al objetivo que los originó, del cual formaran su costo; por ejemplo: gasto de materiales utilizados, gasto de salarios pagados y gastos inherentes a la producción, que al conjuntarse forman el costo de elaboración; y así también tenemos gastos de venta, gastos de administración, gastos financieros, conceptos que integran el costo de distribución del ingreso del mes, semestre o año.

De acuerdo con lo anterior, el costo es un resumen de erogaciones-gastos aplicados a un objetivo a un objetivo preciso: Productivo o Distributivo, recuperable a través de los ingresos que generen.

Los factores del costo se dividen en dos grandes grupos:

- Cargos directos: son aquellos que se pueden identificar plenamente ya sea en su aspecto físico o de valor en cada unidad producida, y como tales tenemos: las materias primas básicas y la mano de obra directa en la fabricación.
- Cargos indirectos: son aquellos que no se pueden localizar en forma precisa en una unidad producida, absorbiéndose en la producción a base de prorrateo.

Los cargos indirectos se dividen en tres clases:

- Materiales indirectos.
- Mano de obra indirecta.
- Otros Gastos de fabricación indirectos.

Materiales indirectos son aquellos que por su cantidad en la producción no es práctico precisarlos en cada unidad producida y que en términos generales los podemos considerar como accesorios de fabricación.

Mano de obra indirecta se consideran todos los salarios o sueldos que prácticamente es imposible aplicar a la unidad producida, como sueldos de superintendente, de ayudantes, de mozos de fábrica, etc.

Otros Gastos de fabricación indirectos agrupan todas las demás erogaciones que siendo derivadas de la producción no es posible aplicarlas con exactitud a una unidad producida,

Ejemplo: Depreciaciones, Amortizaciones, Combustible, etc.

Las tres subdivisiones que se describen arriba se registran y acumulan en la contabilidad de costos a través de una cuenta que se puede denominar: gastos de producción, gastos de fabricación, gastos indirectos de Producción, etc.

Clasificación de los costos. Modelo contable.

Dentro del ámbito de la contabilidad de costos han sido clasificados atendiendo a diversos criterios:

Con relación a los elementos que forman el costo.

- Coste primario o directo: Es el coste formado por el material, otros suministros y el coste de la mano de obra directa necesaria para fabricar un producto.
- Coste de producción o industrial: Incluye el coste de los materiales, mano de obra y otros costes de fabricación indirectos, siendo utilizado normalmente como criterio de valoración de existencias.
- Coste de distribución: Son los costes relativos a la comercialización y entrega de los productos a la clientela; se consideran que son consumidos en el período que se realizan.
- Costes de administración y generales: Son los costes asignados para administración, dirección y financiación de los procesos de producción y venta.
- Costes de empresa o costes totales: son los costes completos del período que se obtienen por agregación de los costes de producción, distribución, de administración y generales.

Con relación al momento de cálculo.

- Coste real, retrospectivo, histórico o efectivo: Calculado a partir de los consumos reales en el proceso productivo durante un período de tiempo.
- Coste estándar, prospectivo o predeterminado: Calculado a partir de los consumos predeterminados, a un precio estándar prefijado para un período futuro. También pueden ser considerados como un coste o norma.

Con relación a su posible asignación mediata o inmediata.

- Costes directos: referidos a medios o factores consumidos en el proceso productivo por un producto, o por un centro o sección de coste, sobre los que se puede calcular prácticamente su medida técnica y económica.
- Costes indirectos: son los que incluye el consumo de factores o medios de producción que, por afectar a un proceso en su conjunto, no se pueden calcular directamente, sino por distribución.

Con relación a la variación del nivel de actividad (producción o venta).

- Costes fijos: permanecen sensiblemente fijos para un período de tiempo y nivel de actividad, al no estar afectados por el volumen de operaciones; esto no implica que sean invariables a largo plazo.

Referidos al coste unitario fijo.

- Que se obtiene de dividir los costes por el número de unidades producidas, obtendremos un coste unitario decreciente con el volumen de producción. Entre ellos cabe destacar:
- Coste de inactividad o estado parado: está representado por aquellos costes fijos que permanecen incluso en el supuesto de paralización temporal.
- Coste de preparación de la producción: lo representan aquellos costes fijos, consecuencia de poner el proceso productivo en condiciones de realizar su actividad.
- Coste de marcha en vacío: lo forman los dos costes anteriores.
- Costes variables: se consideran aquellos que varían en función del volumen de producción o venta, siendo su representación gráfica una recta que pasa por el origen ($CV = bX$). Si la variación es proporcional, el coste unitario variable es constante. En realidad para los primeros tramos de la función de costes y en empresas poco tecnificadas, los costes variables se adaptan más en su comportamiento a una curva que crece al principio menos que proporcionalmente y llega a un punto de inflexión, a partir del cual crece más que proporcionalmente. Sin embargo, y empíricamente, en procesos más tecnificados dicha curva se ajusta en gran medida a una recta.

Con relación a la toma de decisiones.

- Coste marginal: es el coste efectivo de la última unidad producida o el coste adicional requerido para aumentar la producción en una unidad.
- Coste incremental: es el aumento del coste total producido como resultado de incrementar la actividad productiva en un determinado nivel.
- Coste diferencial: es el menor coste por unidad para un aumento determinado del volumen de producción. Este concepto deriva directamente del concepto de coste marginal, al considerarlo un caso particular del aumento del volumen de producción.
- Costes relevantes e irrelevantes: los costes relevantes son los que tienen una importancia y oportunidad especial para cada toma concreta de decisiones; es decir son costes modificables a través de la elección de una determinada posibilidad de

actuación. Los costes irrelevantes no presentan relevancia en la toma de decisiones.

- Costes de oportunidad o implícitos: son aquellos costes que se miden por el valor de la renta que se podría obtener si el recurso económico fuera utilizado en su mejor alternativa.

Con relación al proceso productivo.

- Costes específicos o individuales: son los asignados en procesos simples que obtienen productos homogéneos.
- Costes comunes: son los costes que se asignan cuando un recurso productivo es utilizado en la producción de varios productos.
- Costes conjuntos: son una clase especial de costes comunes que surgen cuando el consumo de un mismo factor da lugar a la producción de una proporción fija inexorable de dos o más productos principales o coproducidos.

Con relación a las diversas funciones y actividades de la empresa.

- Coste de las secciones principales esenciales: compras, producción, etc.
- Coste de las secciones discrecionales: I+D, diseño, publicidad, etc.
- Coste de otras secciones auxiliares
- Coste por actividades: es el consumo de recursos necesarios para realizar actividades que componen la cadena de valor de la empresa.
- Cost Pools: están compuestos por la agrupación de consumo de recursos o actividades que, a través de los cost drivers, trasladan el coste de las actividades sobre los productos o servicios obtenidos.

Con respecto al cálculo del resultado.

- Costes de los productos: son los costes necesarios para realizar la producción que se considera quedan incorporados de forma intrínseca al valor de los bienes obtenidos susceptibles de ser almacenados, sirviendo, en consecuencia, de criterio de valoración de existencias
- Costes del período: son los costes de distribución y venta, y los denominados costes de estructura (dirección, administración y financiación), que deben ser siempre reintegrados o cargados en el período que se produzcan, independientemente del nivel de producción y venta que se alcance.

Con relación al grado de previsión y control.

- Costes controlables: son aquellos que permiten un grado de control y toma de decisiones, pudiendo los responsables de los centros o secciones influir tanto en la eficiencia de su utilización como en su cuantía, en el período considerado.
- Costes no controlables: no se encuentran bajo la influencia directa de los responsables de las secciones o centros de coste, de modo que la responsabilidad es asumida por niveles de dirección superior.
- Objetivo de coste (target cost): nivel de coste alcanzado para que una producción pueda ser rentable, ya que su precio está dado por el mercado y no puede alterarse.

Costo: Categoría económica que resulta expresión monetaria de los recursos necesarios para llevar a cabo la producción.

Gasto: Suma de todos los recursos utilizados para llevar a cabo la producción..

Clasificación de los gastos

Por su naturaleza y origen.

- Elementos. (utilizados para el registro).
- Partidas. (utilizadas para el cálculo).

Por su relación con la producción.

- Costos Primos. (materiales directos y M.O.D).
- Costos de conversión. (M.O.D y gastos indirectos).

Relación con el volumen de producción.

- Variables.
- Fijos.
- Mixtos.

Por su participación en la producción.

- Directos.
- Indirectos.

Diferencias entre empresas Comerciales y Empresas industriales.

Empresas comerciales: Se dedican a la venta de productos, sin cambiar su forma básica.

Ejemplo:

Elaborar estado de resultado.

La empresa comercial de XY se dedica a la compra venta de ventiladores le brinda la siguiente información.

Inventario inicial de mercancías (Ventiladores)	\$ 100.00
Inventario final de mercancías (Ventiladores)	50.00
Compras de mercancías (Ventiladores)	500.00
Ventas	2 000.00
Gastos de venta	150.00
Gastos de admón.	200.00

Costo de venta = II + C – IF

Cv = 100+500 -50 = \$ 550.00

Estado de resultado.

Ventas		\$ 2 000.00
Costo de venta		550.00
Utilidad bruta		\$ 1 450.00
Gastos de operaciones		
Gastos de ventas	\$ 150.00	
Gastos de admón.	200.00	350.00
Utilidad neta		\$1 100.00

Empresas industriales.

Son aquellas que se dedican a la compra de materias primas, las procesan y las convierten en productos terminados.

Los procesos productivos de dichas Empresas pueden ser continuos o por pedidos de productos.

Composición del activo circulante de una Empresa Industrial:

En el activo circulante de una empresa industrial contamos con las cuentas:

- Materias primas
- Combustible
- Piezas
- Útiles
- Producción propia para insumo
- Producción principal en proceso
- Producción auxiliar en proceso
- Producción terminada

Tratamiento de los gastos para una Empresa industrial y el contenido de sus principales cuentas:

- Gastos Indirectos.
- Costo de Venta.
- Gastos de Distribución y Venta.
- Gastos de Administración.
- Gastos Financieros.
- Otros Gastos.

Estado de costos de producción:

Es el estado financiero que muestra la integración y cuantificación de la materia prima, mano de obra y gastos indirectos que nos ayuda a valorar la producción terminada y transformada para conocer el costo de su fabricación.

Tipos:

- Detallado.
- General.

Partes:

Encabezado: está conformado por el nombre de la empresa, nombre del documento, período del que se trata y las unidades monetarias en la que está expresado.

Cuerpo lo conforman los elementos del costo y su evolución, es decir la materia prima, la mano de obra y los gastos indirectos.

Firmas: de quien lo realiza y revisa.

Importancia del estado de Producción.

- Determinación y comprobación del presupuesto.
- Saber cuánto cuesta cada unidad fabricada.
- Conocer la eficiencia de la producción.
- Control de los 3 elementos del costo.
- Información.
- Comparación entre costos estimados contra los reales.

Existe una relación entre el estado del costo de artículos manufacturados, el estado de Resultados, el estado de utilidades y el Balance General.

Elementos del Estado de Costos de Producción:

I nivel.

Consumo de materia prima.

Inventario inicial de materia prima.

+ Compras de Materia prima.

= Total de Materia prima.

- Inventario final de Materia prima.

= **Costo de materia prima utilizada.**

II nivel.

+ Mano de obra directa.

= **Costo primo.**

III nivel.

+ Gastos indirectos de Fabricación.

= **Total de Costo de Fabricación.**

IV nivel.

+Inventario Inicial de producción en Proceso.

- Inventario Final de producción en Proceso.

= **Total de Costo de la Producción Terminada.**

V nivel.

+ Inventario inicial de producción terminada.

-Inventario final de producción terminada.

= **Costo de Venta.**

Ejemplo:

Estado de Costo de una Empresa Industrial:

Inventario Inicial de Materiales Directos:		XXX
Más:		
Compras de Materiales		XXX
Menos:		
Inventario Final de Materiales		XXX
(1) Consumo de Materiales directos		XXX
Más:		
(2) Costo de Mano de Obra Directa (a + b + c)		XXX
Salario:		
• Salario Básico	XXX	
+ (9.09% salario básico)	XXX	
• Salario Complementario (a)	XXX	
• Aporte a la Seguridad Social		
(12% del salario complementario) (b)	XXX	
• Impuesto por la Utilización de la Fuerza de Trabajo		
(25% del salario complementario) (c)	XXX	
(3) Gastos Indirectos (d + e + f + g)		XXX
• Depreciación (d)	XXX	
• Energía (e)	XXX	
• Salario (f)	XXX	
• Otros (g)	XXX	

Costo de Producción (Suma de 1+2+3)		XXX
(4)Más: Inventario Inicial de Producción en Proceso		XXX
Menos: Inventario Final de Producción en Proceso		XXX
Costo de Producción Terminada:		XXX
(5)Más: Inventario Inicial de Producción Terminada		XXX
Menos: Inventario Final de Producción Terminada		XXX
Costo de venta		XXX

Estado de Resultado de una Empresa Industrial:

Ventas	XXX
Menos: Costo de Ventas	<u>XXX</u>
Utilidad Bruta en Ventas	XXX
Menos: Gastos de Distribución y Venta	<u>XXX</u>
Utilidad Neta en Venta	XXX
Menos Gastos de Operaciones	
Gastos de Administración	<u>XXX</u>
Utilidad en Operaciones	XXX
Más otros ingresos , menos otros gastos	
+ Otros Ingresos	<u>XXX</u>
- Otros Gastos	<u>XXX</u>
Utilidad Antes de Intereses e Impuestos	XXX
Menos: Intereses	<u>XXX</u>
Utilidad Antes de Impuestos	XXX
Menos: Impuestos	<u>XXX</u>
Utilidad neta	XXX

Ejemplo demostrativo:

La Empresa Constructora del MICONS le brinda la siguiente información:

Inventario Inicial de Materiales directos	\$ 6 000,00
Inventario Inicial de Producción en Proceso	4 000,00
Inventario Inicial de Producción Terminada	12 000,00
Inventario Final de Materiales directos	4 000,00
Inventario Final de Producción en Proceso	4 780,80
Inventario Final de Producción Terminada	10 000,00

Compras:

Cemento	\$ 80 000,00
Arena	40 000,00

Otros datos:

Salario de obreros de mezcla	\$ 9 000,00
Salario de supervisor de calidad	800,00
Salario de obreros de acabado	12 000,00
Depreciación	6 000,00
Energía	200,00
Ventas	200 000,00
Gasto de administración	14 000,00
Gastos de distribución y ventas	1 000,00

Se pide:

1. Determinación del costo de venta.
2. Estado de resultado con un impuesto del 5% sobre utilidades.

Solución

Inventario inicial de materiales		6 000,00
Compras		
Cemento	80 000.00	
Arena	40 000.00	<u>120 000.00</u>
		126 000.00
(-) inventario final de materiales		<u>4 000.00</u>
Consumo material		122 000.00
Mano de obra directa		
Salario básico		
Mezcla	9 000.00	
Acabado	12 000.00	
	21 000.00	
9.09% vacaciones	1 908.90	
Salario complementario	22 908.90	
12% seguridad social	2 749.00	
25% fuerza de trabajo	5 725.22	31 385.18
Gastos indirectos		
Depreciación		6 000.00
Energía		200.00
Salario	800.00	
Salario complementario	72.72	
Seguridad social	104.72	
Fuerza de trabajo	218.18	<u>7 395.62</u>
Costo de producción		160 780.80
(+) Inv. Inicial de producción en proceso		4 000.00
(-) Inv. Final de producción en proceso		<u>4 780.80</u>
Costo de producción terminada		160 000.00
(+) Inv. Inicial de producción terminada		12 000.00
(-) Inv. Final de producción terminada		<u>10 000.00</u>
Costo de venta		162 000.00

Estado de resultado

Empresa constructora.

Ventas	200 000.00
(-) Costo de venta	<u>162 000.00</u>
Utilidad bruta en ventas	38 000.00
(-)Gastos de dist. y ventas.	<u>1 000.00</u>
Utilidad neta en ventas	37 000.00
(-)Gastos de admón.	<u>14 000.00</u>
Utilidad antes de impuesto	23 000.00
Gastos de impuestos	<u>1 150.00</u>
Utilidad del periodo	21 850.00

Presupuesto:

Un **presupuesto** es la *previsión de gastos e ingresos para un determinado lapso, por lo general un año. Permite a las empresas, los gobiernos, las organizaciones privadas y las familias establecer prioridades y evaluar la consecución de sus objetivos. Para alcanzar estos fines puede ser necesario incurrir en déficit (que los gastos superen a los ingresos) o, por el contrario, puede ser posible ahorrar, en cuyo caso el presupuesto presentará un superávit (los ingresos superan a los gastos).*

En el ámbito del comercio es también un documento o informe que detalla el coste que tendrá un servicio en caso de realizarse. El que realiza el presupuesto se debe atener a él y no puede cobrarlo si el cliente acepta el servicio. El presupuesto se puede cobrar o no en caso de no ser aceptado.

Los presupuestos pueden clasificarse desde varios puntos de vista:

Según la flexibilidad:

- **Rígidos, estáticos, fijos o asignados.** Estos se elaboran para un solo nivel de actividad. Una vez alcanzado este, no se permiten los ajustes requeridos por las variaciones que sucedan. De este modo se efectúa un control anticipado, sin considerar el comportamiento económico, cultural, político, demográfico o jurídico de la región donde actúa la empresa. Esta forma de control anticipado dio origen al presupuesto que tradicionalmente utilizaba el sector público.
- **Flexibles o variables.** Son los presupuestos que se elaboran para diferentes niveles de actividad y pueden adaptarse a las circunstancias que surjan en cualquier momento. Estos muestran los ingresos, costos y gastos ajustados al tamaño de operaciones manufactureras o comerciales. Tienen amplia aplicación en el campo de la presupuestación de los costos, gastos indirectos de fabricación, administrativos y ventas. El presupuesto flexible se elabora para distintos niveles de operación, brindando información proyectada para distintos volúmenes de las variables críticas, especialmente las que constituyen una restricción o factor condicionante. Su utilidad es que evita la rigidez del presupuesto maestro – estático.

Según el periodo que cubran:

La determinación del lapso que abarcarán los presupuestos dependerá del tipo de operaciones que realice la Empresa, y de la mayor o menor exactitud y detalle que se

deseo, ya que a más tiempo corresponderá una menor precisión y análisis. Así pues, puede haber presupuestos:

- A corto plazo: Son los presupuestos que se planifican para cubrir un ciclo de operación y estos suelen abarcar un año o menos.
- A largo plazo: En este campo se ubican los planes de desarrollo del estado y de las grandes empresas. En el caso de los gobiernos los planes presupuestales están bajo las normas constitucionales de cada país. Los lineamientos generales suelen sustentarse en consideraciones económicas, como generación de empleo, creación de infraestructura, lucha contra la inflación, difusión de los servicios de seguridad social, fomento del ahorro, etc. Las grandes empresas adoptan este presupuesto cuando emprenden proyectos de inversión en actualización tecnológica, ampliación de la capacidad instalada, integración de intereses accionarios y expansión de los mercados.

Ambos tipos de presupuestos son útiles; es importante para los directivos tener de antemano una perspectiva de los planes del negocio para un período suficientemente largo, y no se concibe ésta sin la formulación de presupuestos para períodos cortos, con programas detallados para el periodo inmediato siguiente.

Según el campo de aplicabilidad en la empresa:

- **Presupuesto maestro.** Es un Presupuesto que proporciona un plan global para un ejercicio económico próximo. Generalmente se fija a un año, debiendo incluir el objetivo de utilidad y el programa coordinado para lograrlo. Consiste además en pronosticar sobre un futuro incierto porque cuando más exacto sea el presupuesto o pronóstico, mejor se presentara el proceso de planificación, fijado por la alta dirección de la Empresa. El presupuesto maestro consiste en la agrupación de las líneas de actuación que han sido previamente presupuestadas en las distintas parcelas de actividad de la empresa. Los pasos fundamentales en el desarrollo del presupuesto maestro inician con la estimación de la variable que va a condicionar el desarrollo de la actividad de la empresa en un período determinado, teniendo en cuenta los objetivos a largo plazo y la concreción a corto plazo que de los mismos se ha realizado; este proceso culmina con la presentación de los estados que van a recoger de manera global las estimaciones previamente realizadas. La presentación y contenido de estos estados es similar a la de los estados financieros formulados por las empresas el final del ejercicio económico, con la única diferencia que en este contexto las cifras son prospectivas.

Para poder llegar a la presentación de los estados financieros deberá desarrollarse previamente un conjunto de lo que se podría denominar "presupuestos intermedios" que pueden agruparse en dos grandes áreas:

- **Presupuestos operativos:** estos presupuestos hacen referencia, principalmente, al área de comercialización, producción y a los gastos de gestión los cuales suelen abarcar un ejercicio económico (un año), si bien en algunos casos puede resultar aconsejable referenciarlos a otra subdivisión temporal tal como: trimestre, semestre, etc. Los elementos que integran estos presupuestos operativos son:
 - Presupuesto de ventas
 - Presupuesto de producción
 - Presupuesto de compras
 - Presupuesto de gastos de venta

- Presupuesto de publicidad
- Presupuesto de investigación y desarrollo
- Presupuesto de administración.
- **Presupuestos de inversiones:** cuantifican las necesidades en bienes de capital, consecuencia de las decisiones tomadas dentro de la planificación estratégica. A partir de los presupuestos operativos y de inversiones se determinará el conjunto de cobros y pagos que configurarán el presupuesto de tesorería, para formular al final del proceso el balance de la situación.
 - Beneficios:
 - Define objetivos básicos de la empresa.
 - Determina la autoridad y responsabilidad para cada una de las generaciones.
 - Es oportuno para la coordinación de las actividades de cada unidad de la empresa.
 - Facilita el control de las actividades.
 - Permite realizar un auto análisis de cada periodo.
 - Los recursos de la empresa deben manejarse con efectividad y eficiencia.
 - Limitaciones:

Precio:

Definición de la categoría precio

El Valor no es más que la relación a la cual se intercambia un producto o servicio que cumplan con la condición que tengan trabajo humano materializado; es el poder de un producto o un servicio para demandar, a cambio, otros bienes, o servicios. En la actualidad en todos los países, por cuestión de conveniencia, **el dinero** se utiliza como un denominador común, medio de cambio, o medida de valor, de modo que los valores de otros bienes y servicios se expresen en relación al dinero patrón.

Las actividades económicas lucrativas que se organizan en las diversas organizaciones deben estar en función del desarrollo socioeconómico y científico – técnico.

*Por tanto se considera que **la fluctuación de los precios** debe estar orientada a satisfacer de la mejor manera posible las necesidades de la sociedad, de mejorar la situación económica de los hombres, de satisfacer de la mejor manera posible sus necesidades, de mejorar su situación económica.*

Se denomina **precio** al valor monetario asignado a un bien o servicio. Conceptualmente, se define como la expresión del valor que tiene un producto o servicio en términos monetarios o de otros parámetros como esfuerzo, atención o tiempo.

En el mercado libre, el precio se fija mediante la ley de la oferta y la demanda. En el caso de monopolio el precio se fija mediante la curva que maximiza el beneficio de la empresa en función de los costes de producción.

Funciones principales de los precios

- Medir los gastos de trabajo socialmente necesarios. Esta es su función primaria y fundamental. El trabajo en el socialismo es heterogéneo, de una productividad diversa. En estas condiciones no es posible valorar todos los gastos de trabajo que intervienen en la producción del universo de productos en unidades físicas (horas-hombre, hombres-día).
- Estimular la economía nacional. Esta función estimulante se refleja en el cálculo económico. Los precios deben garantizar que las empresas que funcionen normalmente compensen sus gastos con sus ingresos y obtengan un margen de ganancias. Deben tender a estimular la reducción de los costos y a incrementar las ganancias. De igual forma, deben tender a estimular las producciones de alta calidad, el desarrollo de nuevos productos.
- Distribuir y redistribuir el ingreso. El precio contiene en sí todos los ejemplos de producto social global. A través de los precios, por lo tanto, se puede dirigir la distribución del ingreso nacional entre la acumulación y el consumo, entre el consumo social y el consumo individual. Pero además, a través de los precios puede dirigirse la redistribución de los medios entre las esferas y ramas de la economía nacional. Esto se pone de manifiesto, por ejemplo, cuando en aras del desarrollo de algunas ramas a su producto se le fijan precios elevados.

Definiciones generales

Precios mayoristas son los que aplican las empresas productoras, importadoras y comercializadoras mayoristas.

Precios minoristas o a la población son los fijados a los bienes para su venta a la población y se hacen extensivos a otros destinos cuando así se determine.

El Comité Ejecutivo del Consejo de Ministros establece los Lineamientos de Política de Precios y aprueba los precios de una selección de productos y servicios. Para el resto se responsabiliza al Ministerio de Finanzas y Precios, ratificándose la vigencia de lo descentralizado con anterioridad a la presente, excepto en los casos que expresamente se determine otra cosa.

Se continuará la descentralización de facultades de aprobación de precios según se creen las condiciones necesarias para ello y se eviten precios monopólicos; esto es, definidos por entidades que prácticamente son las únicas que ofertan el producto o servicio en el mercado en cuestión pudiendo ser innecesariamente incrementados, afectándose a los clientes.

Se entenderá como “descentralización de facultades de aprobación de precios” a la determinación por el MFP de las mercancías y servicios que corresponde aprobar sus precios por los diferentes órganos, organismos u organizaciones empresariales. Se utiliza el concepto “aprobación” como “fijación y modificación”.

La referida descentralización no libera a este ministerio, ni a los órganos u organismos, de su responsabilidad con el control del cumplimiento de los lineamientos de política de precios establecidos.

La facultad de aprobar determinados precios que sea descentralizada por este ministerio a una entidad dada no es delegable a otra, aunque se le subordine.

No se descentraliza la aprobación de metodologías de formación de precios. Todas serán propuestas a este ministerio, incluyendo los criterios de los principales consumidores, para ser aprobadas antes de su aplicación.

Se fortalecerá la protección de los derechos del consumidor en materia de precios, tanto a las entidades como, en especial, a las personas naturales.

Las organizaciones empresariales son responsables del control del cumplimiento de la disciplina de precios, estableciendo las medidas de control interno necesarias.

Los organismos rectores de cada sector deben velar por el cumplimiento de las metodologías de formación y aprobación de precios que se establezcan para el referido sector por todas las entidades correspondientes al mismo, aunque no le estén directamente subordinadas. Ello no exime de su responsabilidad al órgano u organismo a que se subordinan administrativamente dichas entidades.

Se restringe la formación de precios mayoristas por métodos de gastos, (costos más un tanto por ciento de utilidad), limitándose a los productos y servicios que determine este ministerio, por no ser factible o conveniente formarlos a partir de nuestros mercados.

Los precios en moneda libremente convertible que se tomen como base para la formación de precios mayoristas en moneda nacional se convertirán según la tasa de cambio oficial vigente.

A partir de la vigencia de la presente metodología asumen carácter de máximas las tasas de ingreso neto normadas para la formación de precios, pudiendo aplicarse precios mayoristas en moneda nacional inferiores a los aprobados, a decisión de las empresas o las organizaciones superiores de dirección de éstas.

Métodos generales para la formación y aprobación de precios mayoristas, minoristas y tarifas

Precios mayoristas de productos importados:

Los referidos precios se formarán y aprobarán por las entidades importadoras a partir de los gastos reales de importación, no estabilizándose excepto en los casos que se precise otro tratamiento por este ministerio.

Incluyen los gastos necesarios hasta que el producto haya sido cargado sobre el medio de transporte interno, tapado y amarrado a la salida del puerto, aeropuerto nacional o zona franca correspondiente. Se consideran como gastos necesarios:

- a) El precio externo real del producto según condición de compra acordada, en correspondencia con los INCOTERMS establecidos, expresados en moneda nacional por la tasa oficial de cambio diaria establecida por el Banco Central de Cuba en el momento de la declaración de la mercancía en la aduana (reporte de contratación). Se considerará como precio externo real el registrado en la factura del proveedor extranjero u otro documento contractual que refleje el precio de adquisición.

- b) Los gastos de la transportación aérea o marítima y las primas de seguro internacional, cuando no hayan sido incluidos en el precio externo o acordado otros términos.
- c) Los aranceles de aduana y otros gastos asociados a la actividad comercial que no están incluidos en la tasa de recargo del importador y corresponda incluir en el costo de la mercancía, según esté dispuesto por este ministerio.

Los productos importados de precios no estabilizados que previo a su comercialización por el importador sean objeto de almacenamiento formarán sus precios de acuerdo con lo antes referido, tomando en cuenta el método de valoración de inventarios establecido.

Sobre los gastos financieros por conceptos de créditos externos que casuísticamente corresponda asumir por el comprador, se acordará con este su tratamiento, previa autorización del organismo a que se subordine la entidad importadora.

El precio se formará por la suma de los gastos anteriormente descritos más los ingresos brutos del importador. Estos se calculan multiplicando la tasa del importador por el precio CIF, el que incluye los costos de adquisición, gastos de transportación y seguros. El arancel se traslada por el importe real pagado en cada caso.

La referida tasa, que determina los ingresos brutos del importador oficialmente aprobadas, tendrá carácter de máxima pudiendo utilizarse tasas menores, siempre que no se afecten las obligaciones con el Presupuesto del Estado.

Las empresas importadoras estarán obligadas a confeccionar hojas de trabajo que registren la formación del precio mayorista de cada producto comercializado, las que conservarán en expedientes a los fines de inspecciones o auditorias durante el tiempo establecido a esos efectos.

El precio mayorista del producto importado, (Pm), se puede expresar por la ecuación:

$$Pm = P_{cif} (1 + Tri) + A + O, \text{ donde:}$$

Pcif = Precio CIF (incluye costo de adquisición, seguro y flete.)

A = Arancel de Aduana

O = Otros gastos

Tri = Tasa de recargo del importador

Para casos específicos este ministerio podrá establecer tratamientos diferentes.

Ejemplo demostrativo

Usted es el especialista de precios en la empresa importadora CUBAIMPORT SA que se dedica a la comercialización de equipos de transporte. El 30 de junio se habían comprado 100 camiones a la empresa francesa "Monseux" a 300 EUR. El tipo de cambio oficial establecido por el Banco Central de Cuba en el momento de la declaración de la mercancía en la aduana fue de 1.20 USD/EUR.

Los gastos de transportación ascendieron a \$ 50.00 por cada equipo de transporte.

La tasa de recargo del importador es del 10%.

El arancel de aduana fue de \$ 85.00 por cada equipo de transporte.

Se pide

Determine el precio mayorista para la comercialización en el mercado nacional del lote de camiones.

Solución

1ro. Hay que determinar el precio de adquisición en moneda nacional.

$$300.00 * 1.2 = 360.00$$

$$360.00 / 1.08 = 333.33$$

Luego se determina el costo de transportación y de arancel asociado a cada unidad:

Gasto de transportación unitario	50.00
Gasto de aranceles	85.00

$$Pm = Pcif (1 + 0.1) + A$$

$$Pm = \$ 383.33 (1.10) + \$ 85.00$$

$$Pm = \$ 421.66 + \$ 85.00$$

$$Pm = \$ 506.66$$

Precios mayoristas de productos nacionales

Precios mayoristas formados por métodos de gastos

Estos métodos de formación de precios se utilizarán sólo en los casos que se autorice por el Ministerio de Finanzas y precios.

Existen diferentes métodos de formación de precios que se basan en los costos más un margen de utilidad. Algunos se basan en la distribución de costos conjuntos, otros parten del costo o precio de un surtido "base" para formar los precios de otros, correlacionándose en función de determinados parámetros. Este será analizado más adelante.

Para la formación de precios los costos unitarios constituyen un elemento esencial, por lo que su adecuada fundamentación resulta una premisa indispensable. Para su correcta formación se requiere una Contabilidad que refleje con veracidad los costos, así como adecuados sistemas de registro y cálculo de los costos unitarios.

Estos métodos se basan en la elaboración de Fichas de Costos Base para la formación de precios, siendo una condición imprescindible su actualización periódica, cada vez que cambien las condiciones que le dieron origen.

En los productos elaborados por diferentes establecimientos o empresas la referida Ficha de Costos Base se forma a partir de los costos unitarios depurados como se establece en la presente, de las entidades que se seleccionen para conformar el Costo Medio para la formación de precios.

En dicha selección deberán estar los productores más representativos en cuanto a eficiencia, tecnología y volumen de producción. Su correcta selección es esencial y debe registrarse en el expediente de formación de precios, que se conservará en la entidad autorizada para aprobar los mismos. Los elementos principales de la formación del precio se harán llegar a las empresas productoras cuando no sean éstas las que lo formen, para que puedan comparar la Ficha de Costos Base con sus costos unitarios.

Ficha de Costos Base para formar precios:

Las Fichas de Costos Base estarán conformadas por la suma de los costos directos e indirectos, gastos generales y de administración, así como los gastos de distribución y venta cuando procedan. En general, la Ficha de Costos Base que se utilice debe incluir las siguientes condiciones y premisas:

- Su cálculo y desagregación se realizará sobre la base de los Lineamientos Generales para la Planificación y Determinación del Costo de Producción vigentes.
- Se elaborará preferentemente a partir de normas de consumo y de trabajo económicamente fundamentadas. En los casos que ello sea imposible, provisionalmente hasta que se elaboren dichas normas, se partirá de los costos reales depurados deduciendo los gastos excesivos en el uso de recursos materiales, humanos y financieros, así como todo gasto que no esté vinculado realmente a la producción de que se trate.
- Se precisará a qué tanto por ciento se asume la utilización de las capacidades, que debe corresponderse con una explotación adecuada. Esto es, deben identificarse los llamados “costos por subactividad” y deducirse de la Ficha de Costos Base para formar precios.
- Se deberá desagregar en anexo las partidas del consumo material del producto o servicio en cuestión, al menos hasta el ochenta por ciento (80%).
- Se debe comparar la Ficha de Costo Base para la formación de precios con las de otros productos análogos desde el punto de vista constructivo, como elemento de referencia y evaluación de la correcta determinación de las mismas.

Debe delimitarse en cada caso qué gastos de distribución y ventas se consideran en la formación de precios mayoristas y cuáles realmente corresponden a un margen comercial, evitando cargarlos por duplicado al cliente, lo que se precisará en el expediente al formarse estos precios.

Los gastos de operación (comerciales o de circulación) se considerarán desde que el medio de transporte esté cargado, a la salida del almacén del productor.

Coeficientes de Gastos Indirectos:

Los gastos indirectos, generales y de administración, y de distribución y ventas que como máximo se podrán incluir en las Fichas de Costos Base se calculan a partir de Coeficientes Máximos de Gastos Indirectos para la formación de precios, que se aprueban por el Ministerio de Finanzas y Precios como norma general. No se refiere a

los coeficientes de prorrateo de costos, que puedan utilizarse a fines contables.

El carácter de máximos posibilitará formar precios mayoristas a partir de coeficientes inferiores.

Estos coeficientes se conforman por empresa, grupo de éstas, establecimientos productivos o por unidad de producción o servicio, según se considere más conveniente en cada caso.

El cálculo de dichos coeficientes se realizará a partir del nivel de gastos planificados o presupuestados como gastos indirectos de producción, gastos generales y de administración y como gastos de distribución y ventas, depurándose los gastos por ineficiencias, excesos de capacidad instalada e insuficiente utilización de los recursos.

En los casos que esté descentralizada por el Ministerio de Finanzas y Precios la aprobación de estos coeficientes, para incrementarlos se requerirá de la aceptación de los consumidores, no procediendo si están motivados por deterioro de la eficiencia. De no llegarse a acuerdos, se presentarán a este ministerio para su decisión.

Para expresar el coeficiente, el valor total de estos gastos se dividirá entre el importe del salario básico de los obreros vinculados directamente a la producción. En casos específicos se podrá autorizar por este ministerio la utilización de otra base para expresar estos coeficientes u otros métodos para considerar estos gastos en la formación de precios.

Normativas de Utilidad:

Estos métodos requieren de normativas de utilidad, que se establecerán preferentemente sobre el costo de elaboración, es decir, costo total menos el consumo material, para no posibilitar la obtención de mayores utilidades por sólo utilizar materiales más costosos.

Se fija como Normativa General de Utilidad para formar precios un veinte por ciento (20%) sobre costos de elaboración, como máximo. Donde se autoricen por este ministerio sobre el costo total, se fija como máximo un diez por ciento (10%).

Las tasas de ingreso neto que han regido se sustituirán por las tasas de utilidad cuando se modifiquen los precios, de acuerdo con el programa al efecto. Con ello dejará de aplicarse la indicación actual de excluir de los costos para la formación de precios al Impuesto sobre la Utilización de la Fuerza de Trabajo.

La tasa de utilidad máxima se reducirá al formar los precios de los surtidos de calidades inferiores cuando se correspondan con defectos y no a la utilización de materiales de diferentes calidades y costos.

En los casos que se considere insuficiente la utilidad resultante de aplicar lo que en la presente se establece, se presentarán propuestas a este ministerio, fundamentando:

- a) Nuevo margen de utilidad propuesto.
- b) Volúmenes de producción y costos de producción mercantil del año anterior, actual y proyección.
- c) Costos de elaboración, y de ellos, los salarios.

- d) Total de activos fijos y circulantes de las empresas para las que se está solicitando el cambio de margen máximo de utilidad.
- e) Rendimiento de los activos con la utilidad establecida y con la propuesta.
- f) Inversiones en ejecución, previstas y aseguramiento de éstas.
- g) Otras consideraciones que fundamenten la propuesta.

Modificaciones de precios mayoristas por métodos de gastos:

Las modificaciones de los precios formados por métodos de gastos se basan en la Ficha de Costos Base aprobada por el nivel correspondiente.

Las rebajas de precios mayoristas se pueden introducir por el propio productor, aunque no esté facultado para aprobar los precios mayoristas, dado que éstos son máximos.

Se efectuarán modificaciones por quién esté facultado, si los precios de los insumos se incrementan por causas totalmente ajenas al productor o disminuyen de forma tal que se reduzca o incremente la normativa de utilidad para la formación de precios de forma permanente, en más de un cincuenta por ciento (50%). Se harán revisiones de las Fichas de Costos Base para deducir del incremento lo que se pueda compensar por mejoras en la eficiencia.

Los consumidores estarán en el derecho de reclamar al nivel superior del productor y en última instancia a este ministerio, cuando tengan elementos que indiquen que los productores no han rebajado sus precios dentro de los seis meses posteriores a haberse incrementado sostenidamente sus utilidades, en más del cincuenta por ciento (50%) sobre lo normado, por rebajas de precios de los insumos u otras causas no imputables a su gestión. Si procediera, se determinará la rebaja con carácter retroactivo.

Los incrementos de precios que no estén motivados exclusivamente por encarecimientos de los insumos no se podrán aprobar por las propias empresas o sus organizaciones superiores de dirección empresarial, aunque éstas hubieran sido facultadas para formar precios.

No se incrementarán los precios mayoristas formados por estos métodos para cubrir pérdidas de eficiencia o deficiente gestión del productor. En consecuencia no procederán modificaciones de precios mayoristas por:

- Variaciones coyunturales, no representativas, en los precios de insumos.
- Bajo aprovechamiento de la capacidad instalada.
- Factores que alteren el funcionamiento normal de la empresa productora. Por ejemplo, incumplimientos de los indicadores de eficiencia previstos para nuevas inversiones.

En otros casos que, excepcionalmente, sea imprescindible incrementar precios mayoristas por otros conceptos y estuviera descentralizada la facultad de determinarlos, podrá autorizarlo el órgano u organismo a que pertenece la entidad, a condición de que el incremento de precios se corresponda con los niveles de eficiencia planificados, no se afecte el Presupuesto del Estado y previamente sea aceptado por los principales consumidores. Cuando estos no acepten los incrementos y se cumplan las restantes condiciones se someterá a la decisión de este ministerio.

Las modificaciones de precios, como norma general, se aplican a partir del inicio del año siguiente de su aprobación e información a los implicados para evitar afectaciones en el Plan y Presupuesto del Estado del año corriente.

FICHA DE COSTO ESTIMADO Y STANDARD

Por cada producto ya sea, principal o auxiliar o servicio productivo que se preste, se elaborará una ficha de costo estimado o Standard que contendrá todos los gastos, como materiales, salarios, y otros gastos etc. que se requieran para su elaboración, sirviendo para la confección de la Orden de Trabajo.

Igualmente servirá para el cálculo del precio de venta, una vez determinado el costo total y el porcentaje de ganancias que se quiere alcanzar, planificado o determinado por el "MFP" Ministerio de Finanzas y Precios u otras. O sea que se puede conocer por anticipado el costo de su producción y el posible precio de Ventas.

Contendrá igualmente especificaciones técnicas de los materiales a utilizar y calificación de los trabajadores que deben participar y otras de acuerdo a los requerimientos de la producción para su ejecución.

Esta ficha reflejará el costo planificado para una producción determinada, especialmente el costo directo emitiéndose cada vez que sea necesario determinar un costo estimado o Standard, teniendo en cuenta las variaciones existentes de calidad, medidas y precios de los materiales y calificación de la fuerza de trabajo cuando sea necesario, así como las características concretas del taller que lo va a fabricar, pudiéndose dar el caso de una producción igual, tener costos diferentes, dado el taller que los produzca o servicio que se preste.

Este modelo una vez elaborado que puede hacerse por los trabajadores de producción o economía o entre ambos, conservándose una copia en el frente de producción y otra en economía, utilizándose por ambos en su trabajo, en el frente de:

Producción: Para confeccionar las Ordenes de Trabajo, cálculo de precio de ventas, tipos de materias primas, personal necesario, utilización de equipos productivos, utilización de la capacidad instalada, etc.

Economía: Para conocer el consumos planificado de recursos, costo estimado para su comparación con el costo real, confección de los planes, cálculo de la eficiencia planificada, etc.

Este es un documento fundamental para la implantación del Sistema de Costos, para el análisis y control de los resultados en su comparación con los estimados, sirviendo de base para el control del costo real por órdenes específica en la asignación de recursos, debiendo hacerse por cada producto que se fabrique, haciéndose tantas fichas de costos, como alternativas existan en la fabricación de un mismo producto en la entidad.

Las alternativas estarán dadas por la calidad de los materiales, sus medidas, precio, cantidades a producir, calificación de la fuerza de trabajo, trabajo manual, equipos a utilizar, etc.

FICHA DE COSTO ESTIMADO

Num. _____
 Entidad _____
 Producción para _____
 Producción de _____
 Insumo _____
 Cantidad _____ UM _____ Precio de venta _____ Mercantil _____

Fila	Sumas	Elementos de Costo	Gastos por Áreas de Producción				Costo Total
1		• MP y materiales					
2		• Combustibles					
3		• Energía					
4							
5	1 al 4	• Subtotal					
6		• (-) Desperdicios, residuos					
7	5 – 6	• Consumo material					
8		• Salarios					
9		• Otros					
10		• Vacaciones					
11							
12	8 al 11	• Subtotal					
13	12 x 14 %	• Seguridad Social					
14	12 x 25 %	• Imp. s/ los Salarios					
15		• Depreciación					
16		• Otros					
17							
18	7+ 12 al 17	• Costo Directo					
19		• Gastos Indirectos					
20							
21	18 al 20	• Cost. Prod. Term.					
22		• G admón. Generales					
23		• G Dist. Venta					
24	21 + 22 + 23	• Costo Total					
25		• Más % de Ganancias					
26	24 + 25	• PV Calculado					

Observaciones:

Fecha	D	M	A	D	M	A	D	M	A	D	M	A	D	M	A	
Preparado				Economía				Planificación				Producción				Dirección

Ejemplo demostrativo

La empresa industrial Camilo Cienfuegos elabora los productos F y G y le pide forme el precio de venta a partir de la información anterior. Utiliza el método de gasto y tiene a probado como normativa de utilidad un 20% sobre el costo de elaboración. A

continuación le brindamos un conjunto de información necesario para la elaboración de la ficha de costo base y la determinación del precio de venta.

Materiales: clase A - \$ 1.20 c/u
 Clase B - 2.60 c/u
 MOD - 2.05 / h

Los gastos Indirectos, de administración y ventas se aplican tomando como base las horas de MOD.

	Producto F	Producto G
Material clase A	12 Unidades	12 Unidades
Material clase B	6 Unidades	8 Unidades
MOD	14 Horas	20 Horas
Volumen de Venta	5 000 Unidades	1 000 Unidades
Inv. Final de Prod. Terminada	1 100 Unidades	50 Unidades
Inv. Inicial de Prod. Terminada	100 Unidades	50 Unidades

Materiales:

	Material clase A	Material clase B
Inv. Inicial	5000	5000
Inv. Final	6000	1000

- Los Gastos Indirectos ascienden a \$ 208 000.00
- Los Gastos de Distribución y Venta ascienden a \$ 40 000.00
- Los gasto de administración y generales \$ 35 000.00
- El inventario saldo al inicio de producto terminado asciende a \$ 60 000.00

Se pide

Con los conocimientos adquiridos en la carrera usted esta en condiciones de preparar el presupuesto operativo de la empresa, incluyendo la determinación del precio de venta estimado.

Solución

Presupuesto de producción

Descripciones	Productos	
	F	G
Ventas en unidades esperadas	5000	1000
(+)Inventario final deseado de PT	1100	50
Necesidades totales	6100	1050
(-)Inventario inicial de PT	(100)	(50)
Unidades a producir	6000	1000

Presupuesto de compra de materiales directos

descripción	clase A	clase B
inventario final deseado de materiales directos (Uds.)	6000	1000
(+) unidades requeridas para la producción	84000	44000
necesidades totales	90000	45000
(-) inventario inicial de materiales directos (Uds.)	-5000	-5000
unidades que deberán comprarse	85000	40000
precio unitario	1,2	2,6
costo de compra	102.000,00	104.000,00
total		206.000,00

Anexo de consumo materiales

	F	G	consumo total de materiales	costo unitario	costo de los materiales
Materiales directos					
clase A (12;12)	72000	12000	84000	1,2	100.800,00
clase B (6;8)	36000	8000	44000	2,6	114.400,00
total			128000		215.200,00

Presupuesto de mano de obra directa (MOD)

	unidades producidas	horas de MOD estándar por unidad	horas totales	presupuesto total a \$ 2,05 por hora
producto F	6000	14	84000	172200
producto G	1000	20	20000	41000
totales			104000	213200

Conocemos que los gastos indirectos se obtienen el coeficiente tomando como base las horas de manos de obra directa.

Por tanto: $208\ 000,00 / 104\ 000 = \$ 2,00$

En el caso de los gastos de administración y de venta el procedimiento debe ser el mismo.

$40\ 000,00 / 104\ 000 = 0,3846$

$35\ 000,00 / 104\ 000 = 0,3365$

Se conoce que la normativa de utilidad permite que del costo de elaboración se obtenido el importe unitario de utilidad.

El costo de elaboración no es más que el costo total menos el consumo material.

Por tanto si el costo total fue de $110,99 * 20\ \% = 16,20$.

MODELO-TIPO

MODELO-TIPO PARA LA FORMACION O MODIFICACION DE PRECIOS MAYORISTAS POR METODOS DE GASTOS

A)EMPRESA: CAMILO CIENFIEGOS	B) DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO
Subordinada a:	U.M:
PROPUESTA DE PRECIO: NUEVO: <input checked="" type="checkbox"/> MODIF.: <input type="checkbox"/>	CÓDIGO DEL PRODUCTO

VOLUMEN DE PRODUCCIÓN EN U.F (Anual).

Conceptos de gastos	Costo Base	Propuesta Importe		
		Unidades	1*2	Total
A	1	2	3	4
Materias primas y materiales				
Clase A	1.20	12	14.40	
Clase B	2.60	6	15.60	
Gastos de fuerza de trabajo				
- Salarios	2.05	14	28.70	
- Vacaciones	9.09%		2.61	
- Contribución a la Seguridad Social.	12%		3.76	
- Impuesto por la Utilización de la Fuerza de Trabajo	25%		7.83	
Gastos indirectos de producción	2.00	14	28.00	
Costo de producción			100.9	
Gastos generales y de administración.	0.3846	14	5.38	
Gastos de distribución y venta	0.3365	14	4.71	
Gastos Totales.			110.99	
Margen utilidad S/ base autorizada	20%			
Utilidad	14.18			
Precio del producto F	125.17			

MODELO-TIPO

MODELO-TIPO PARA LA FORMACION O MODIFICACION DE PRECIOS MAYORISTAS POR METODOS DE GASTOS

A)EMPRESA: CAMILO CIENFIEGOS	B) DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO
Subordinada a:	U.M:

PROPUESTA DE PRECIO: NUEVO: <u> X </u> MODIF.: <u> </u>			CÓDIGO DEL PRODUCTO			
VOLUMEN DE PRODUCCIÓN EN U.F (Anual).						
Conceptos de gastos		Costo Base	Propuesta Importe			
			Unidades	1*2	Total	
A		1	2	3	4	
Materias primas y materiales						
Clase A		1.20	12	14.40		
Clase B		2.60	8	20.80		
Gastos de fuerza de trabajo						
- Salarios		2.05	20	41.00		
- Vacaciones		9.09%		3.73		
- Contribución a la Seguridad Social.		12%		5.37		
- Impuesto por la Utilización de la Fuerza de Trabajo		25%		11.18		
Gastos indirectos de producción		2.00	20	40.00		
Costo de producción				136.48		
Gastos generales y de administración.		0.3846	20	7.69		
Gastos de distribución y venta		0.3365	20	6.73		
Gastos Totales.				150.9		
Margen utilidad S/ base autorizada		20%				
Utilidad		20.26				
Precio del producto G		171.16				

Presupuesto de inventarios finales

Materiales directos	Uds.	Costo unitario	Importe total
Clase A	6 000	\$ 1.20	\$ 7 200.00
Clase B	1 000	2.60	2 600.00
Producto F	1 100	100.90	110 990.00
Producto G	50	136.48	6 824.00

Presupuesto del costo de la mercancía vendida

Materiales directos consumidos **\$ 215 200.00**

Mano de obra directa		318 634.44
Salario	\$ 213 200.00	
9.09% vacaciones	19 379.88	
Total de salario	<u>232 579.88</u>	
12 seguridad social	27 909.59	
25% impuesto fuerza trabajo	58 144.97	
Gastos indirectos de fabricación		<u>208 000.00</u>
Costos totales de producción		741 834.44
(+) inventario producción terminada (inicial)		60 000.00
(-) inventario de producción terminada (final)		<u>117 814.00</u>
Costo de venta		\$ 684 020.44

Presupuesto de Estado de Resultado

Ventas netas		797 010.00
Producto F	5 000 * 125.17 = 625 850.00	
Producto G	1 000 * 171.16 = 171 160.00	
Costo de venta		684 020.44
Utilidad bruta en venta		112 989.56
Gasto de distribución y venta		40 000.00
Utilidad neta en venta		72 989.56
Gastos de administración y generales		35 000.00
Utilidad neta en operaciones		37 989.56

SISTEMA DE EJERCICIOS

Estos ejercicios tributan a las clases prácticas 1, 2,3, 4, 5, 6,7,8,9,10,11

Ejercicio 1

El Sr. Epifanio Martínez inicia un negocio de compra-venta de mercancías en el mes de julio del 2001, realizando las operaciones siguientes:

Día 1: Aporta de su patrimonio personal lo siguiente:

Dinero en efectivo-----\$ 15 000,00

Mercancías----- 30 000,00

Día 2: El Sr. Martínez decide adquirir un mobiliario al contado por \$ 1 000,00.

Día 10: Compra mercancías al crédito al Sr. Vargas por un monto de \$ 6 000,00.

Día 15: Vende mercancías al contado por \$ 8 000,00 cuyo costo es de \$ 5 000,00.

Día 18: Recibe ingresos por \$ 5 000,00 por servicios prestados que son cobrados en efectivo.

Día 30: Pagó \$ 400,00 por el alquiler del local y \$ 500,00 por concepto de sueldos.

Trabajo a realizar.

1. Demostrar con las operaciones anteriores los cambios que se originan en la ecuación básica ampliada.
2. Estados Financieros en su forma más simple.

Ejercicio 2

La Unidad el Amanecer propiedad de Francisco Gómez dedicada a la comercialización de mercancías desarrolla entre otras las siguientes operaciones durante el mes de Enero del 2000.

Día 2. El dueño aporta los siguientes medios:

Efectivo en Caja \$ 300 500,00

Inventario de mercancías 450 000,00

Edificio 8 000,00

Mobiliario 4 000,00

Equipo de transporte 12 000,00

Día 3. Abre su cuenta bancaria depositando de la caja \$ 300 000,00 en el Banco Caribe, S.A.

Día 4. Vende al contado en la unidad \$ 180 000,00 de mercancías que tienen un costo de \$ 120 000,00

Día 5. Deposita en el banco el dinero correspondiente a la venta del día anterior.

Día 6. Paga gastos de Publicidad y Promoción por valor de \$ 12 000,00 que se amortizará durante 1 año.

Día 13. Paga gastos de salario a un empleado por valor de \$ 1 800,00 mediante cheque al banco

Día 15. Compra al suministrador "La Terraza" mercancías por valor de \$ 150 000,00 bajo condiciones 2/10; n/30.

Día 16. Vende al cliente "Belleza y Cía" mercancías por valor de \$ 230 000,00 bajo condiciones 2/10; n/30 que tienen un costo de \$ 120 000,00.

Día 17. Adquiere un terreno para la futura ampliación del negocio valorado en \$ 35 000,00 que pagará en 60 días a la inmobiliaria "El Tesoro"

Día 18. Paga gastos de alquiler de un almacén por valor de \$ 4 600,00 mediante cheque.

- Día 20. Recibe del banco un préstamo solicitado anteriormente por valor de \$ 250 000,00.
- Día 21. Devuelve al suministrador “La Terraza” mercancías por valor de \$ 2 100,00 por no ajustarse a los requerimientos.
- Día 22. Procede a pagar la deuda pendiente al suministrador “La Terraza” teniendo presente el descuento.
- Día 23. Vende al contado \$ 160 000 de mercancías que tienen un costo de \$ 130 880,00 depositando el dinero en el banco.
- Día 28. Retira del banco para su uso personal \$ 2 000,00.
- Día 29. Paga gastos varios a través de cheque al banco como sigue:
Electricidad \$ 820,00 Teléfono \$ 435,00 Agua \$ 525,00
- Día 31. Registra la depreciación de los Activos fijos correspondientes al mes sobre la base de las siguientes tasas mensuales:
Edificio: 2% Mobiliario: 1% Equipo de transporte: 3%
- Día 31. Carga a gastos la parte proporcional a Publicidad y Promoción.

Trabajo a realizar:

1. Anotar en cuentas T las operaciones anteriores.
2. Elaboración de:
 - Balance de Comprobación por saldos.
 - Estado de Ganancia y Pérdida
 - Balance General

Ejercicio 3

Se inician las operaciones de la Empresa Comercial “Luna Llena” con un aporte inicial de \$140 000.00 en efectivo.

Además:

2.	Se compran mercancías por un aporte de \$40 000.00 pagándose el 50% en efectivo. Se acepta una letra de \$15 000.00 y por el resto se recibió un crédito del proveedor.
3.	Se adquiere un camión para el transporte de las mercancías con un valor según factura de \$21 000.00 de los cuales \$6 000.00 fueron al crédito y por la diferencia se aceptan 3 letras por \$5 000.00 c/u con vencimiento 60,90y 120 días.
4.	Se solicita un préstamo al banco de \$20 000.00 mediante 4 letras de \$5 000.00 c/u con vencimiento de 30, 60, 90 y 120 días.
5.	Se efectúan ventas al contado por \$13 000.00 con un costo de \$11 000.00.
6.	Se efectúa una venta por \$25 000.00 con un costo de \$22 000.00 de los cuales \$10 000.00 fueron pagados al contado, se emitió una letra por \$5 000.00 con vencimiento a 30 días, y el resto se otorgó al crédito.
7.	Un cliente devuelve mercancías por valor total de \$800.00 que tiene un costo de \$650.00. Se reintegra el efectivo.
8.	Se deposita en el banco \$15 000.00 por conceptos de cobros por depositar.
9.	Se paga mediante cheque combustible y accesorios para el camión por un valor de \$450.00.
10.	Se cobra por adelantado \$150.00 por el alquiler de la azotea cubriendo 3 meses a Razón de \$50.00 mensual.

11.	Se devuelve a los proveedores mercancías por un valor de \$3 000.00. Estas mercancías se encontraban pendiente de pago.
12.	Se paga con cheque \$300.00 por la electricidad del mes.
13.	Se incurre en gasto por la capacitación del personal por \$100.00
14.	Se venden cajas que no se utilizaban por \$200.00.
15.	Se incurre en gasto de publicidad por \$3 000.00.

Se pide:

- 1- Registrar las operaciones en cuentas T.
- 2- Confeccione un Balance de Comprobación de Saldos.
- 3- Confeccione el Estado de Ganancia y Pérdida.

Ejercicio 4

La Sra. Idania Riverón decide crear un negocio de compra venta de mercancías desarrollando entre otras las siguientes operaciones en el mes de abril de 1999.

Día 1. Aportar para la constitución del negocio los siguientes medios:

Efectivo en caja	\$ 5 000.00
Efectivo en banco	100 000.00
Inventario de mercancías	200 000.00
Edificios	12 000.00
Mobiliario	8 000.00

Día 2. Compra el crédito mercancías por valor de \$ 30 000.00

Día 3. Compra un terreno para la futura ampliación de negocio pagando en el acto \$ 3 500.00 con cheque al banco.

Día 4. Vende \$ 85 000.00 de mercancías para crédito que tiene que el costo de \$ 40 000.00

Día 8. Vende al contado en la unidad \$ 70 000,00 de mercancías que tiene un costo de \$ 32 000.00

Día 9. Paga el 50% de la deuda de la operación dos mediante cheque al banco.

Día 10. Deposita en el banco el valor de las ventas del día anterior.

Día 11. Paga salarios correspondientes a la primera quincena del mes por valor de \$ 2 300.00

Día 12. Paga el alquiler de un almacén por valor de \$ 1 200.00 con cheque al banco.

Día 13. Cobra el 80% de la venta efectuada en la operación del día 4.

Día 14. Compra de crédito un camión para el reparto de mercancías por valor de \$ 52 000.00

Día 15. Compra suministro de oficina por valor de \$ 700.00 y paga al contado mediante caja.

Día 16. Incorpora estanterías que compró de sus fondos personales por valor de \$ 2 500.00

Día 17. Consume materiales de oficina por valor de \$ 200.00 en su labor contable en el negocio.

Trabajo a realizar:

1. Analizar las operaciones anteriores a través de la ecuación contable
2. Presentación de los estados financieros del cierre de venta de abril
 - Estado de ganancias y pérdida
 - Balance general.

Ejercicio 5

El Sr. Juan Hundo es un comerciante que se dedica a la compra – venta de mercancías. El 30 de noviembre del 2 000 puso en marcha su negocio, desarrollando entre otras las siguientes operaciones:

1. Día 1: Inicia las actividades de negocios aportando lo siguiente:

Efectivo	\$ 900 000.00
Mercancías	400 000.00
Equipo de transporte	15 000.00
Edificio	100 000.00

2. Día 3: Vende al cliente Rubén de la Cruz mercancías al crédito por \$ 150 000.00 cuyo costo fue de \$ 70 000.00.
3. Día 7: Compra artículos de oficinas por \$ 80 000.00 que pagará al crédito al Sr. Manuel Márquez.
4. Día 8: Cobra el 50 % del efectivo correspondiente al día 3.
5. Día 11 Vende al contado mercancías al comerciante Epifanio Soler por \$ 125 000.00 con un costo de \$ 65 00.00.
6. Día 15: Paga \$ 700.00 por alquiler del local.
7. Día 16: Presta servicios de transportación por \$ 7000.00 al crédito.
8. Día 17: Liquidada el 40 % de la deuda el día 7.
9. Día 20: Paga sueldos a sus trabajadores por \$ 350 000.00.
10. Día 22: Liquidada la deuda pendiente con el Sr. Márquez.
11. Día 25: El cliente Rubén de la Cruz liquida su deuda pendiente.
12. Día 30: Extrae del banco para su uso personal \$ 650.00.

Se pide:

- a) Determine las principales afectaciones que se producen en la ecuación básica ampliada.
- b) Presentación de los estados financieros en su forma más simple.

Ejercicio 6

Eduardo Vidal decide crear un negocio de compraventa de mercancías desarrollando entre otras las siguientes operaciones en el mes de marzo del 2001:

1. Día 2: Inicia el negocio aportando los siguientes bienes:

Efectivo en caja	\$ 400 000.00
Mercancías	300 000.00
Terreno	2 500.00
Mobiliario	5 000.00
<i>Equipo de transporte</i>	<i>4 600.00</i>
Edificio	1200.00

2. Día : 3- Vende al cliente Ariguanabo y Cía. SRC mercancías al crédito por \$ 200 000.00 cuyo costo es de \$ 120 000.00
3. Día: 4 Abre una cuenta corriente en el banco Caribe por \$ 300 000.00 que saca de la caja.
4. Día: 5 Vende al contado en la unidad \$ 20 000.00 de mercancías con en costo de \$ 120 000.00.
5. Día 6: Deposita el efectivo correspondiente a la venta del día anterior en el banco.
6. Día 6.: El cliente Ariguanabo y Cía. SRC devuelve mercancías por valor de \$40 000.00 con un costo de \$ 24 000.00.
7. Día 7: Compra mercancías al suministrador Mercantil S.A. por valor de \$ 130 000.00 pagando el 50 % en el acto a través del banco y el resto mediante factura.
8. Día 8: Paga el alquiler de un local de almacén con un valor de \$ 1 600.00 mediante cheque.

9. Día 9: Paga gastos de publicidad y promoción por \$ 3 600.00 mediante cheque al banco que amortizará en un año.
10. Día 10: Devuelve al suministrador Mercantil S.A. mercancías por valor de \$ 5 000.00 por no ajustarse a los parámetros establecidos.
11. Día: 11 Compra artículos de escritorio por \$ 2 700.00 emitiendo cheque al banco.
12. Día : 12 Paga efectivo mediante cheques varios como sigue:

Electricidad	\$ 1 080.00
Agua	250.00
Teléfono	1 780.00
13. Día: 14 Vende al cliente Villanueva mercancías por valor \$ 300 000.00 con un costo de \$ 180 000.00 .el 30 % al contado que lleva al banco y el resto al crédito.
14. Día: 15 Paga salario por \$7 500,00 mediante extracción de dinero del banco.
15. Día 19 Liquidada la deuda que tiene con el suministrador mercantil S.A. mediante el banco.
16. Día 20: El cliente Ariguanabo y Cía. SRC liquida en esta fecha el 40 % de su deuda.
17. Día 25: Compra artículos de escritorio a Suministros Diversos S.A. por \$ 3 000,00 que quedan pendientes de pago.
18. Día 31: Carga a gastos la parte proporcional del mes correspondiente a publicidad y promoción la cual asciende a \$ 300.00.
19. Día 31: Retira del Banco efectivo por \$ 5 000,00 para su uso personal.

Trabajo a realizar:

- 1) Elaboración de estados financieros.

Ejercicio 7

La Sra. Magdalena Meneses decide establecer un negocio de compra – venta de tejidos y confecciones en el mes de mayo y realiza entre otras las siguientes operaciones:

Día 2: Aporta los medios siguientes:

Efectivo en banco-----	\$ 85 000,00.
Mercancías -----	35 000,00.
Mobiliario -----	12 000,00.
Edificio -----	40 000,00.

Día 3: Compra mercancías al proveedor Sr. Lucas Rodríguez por \$ 15 000,00 según factura 512, al crédito.

Día 6: Vende mercancías al cliente Sr. Correa por \$ 18 000,00 según factura 112, que tiene un costo de \$ 12 000,00 al crédito.

Día 7: Devuelve mercancías por \$ 2 000,00 por no ajustarse a lo convenido, con un costo de \$ 700,00.

Día 10: Paga al Sr. Lucas la deuda pendiente.

Día 11: Cobra al Sr. Correa la venta del día 6 menos la devolución.

Día 15: Compra mercancías al Sr. López por \$ 25 000,00, según factura 500, paga el 30% al contado y el resto al crédito.

Día 24: Vende mercancías a la Sra. Verdecia por \$ 40 000,00 las que tienen un costo de \$ 22 000,00 según factura 220, al crédito.

Día 26: Extrae del Banco para su uso personal \$ 500,00.

Día 30: Registra la depreciación del mobiliario con una tasa de un 4% y el edificio de un 2% anual.

Día 31: Paga a los trabajadores salarios por \$ 1 200,00 y gastos de agua por \$ 350,00 mediante cheque 156 al banco.

Se pide:

1. Anotar en cuentas T.
2. Determinar saldos y clasificarlos.
3. Confección de Estados financieros.

Ejercicio 8

En el mes de septiembre del 2001 la Comerciante Yuliet Barrero inicia un negocio de compra - venta de artículos para el hogar, realizando las siguientes operaciones:

1. Sept. 2: Aporta para iniciar el negocio los siguientes bienes:

Efectivo en caja	\$ 2 000.00
Efectivo en banco	20 000.00
Mercancías	35 000.00
Mobiliario	3 000.00
2. Sept. 5: Compra al proveedor SERVIHOGAR S.A. mercancías por \$20 000.00, al crédito.
3. Sept. 7: Vende al cliente Sr. Luis Recio mercancías por \$ 4 200.00, el costo de las mercancías \$3 540.00, el cobro queda pendiente de cobro.
4. Sept. 8: Vende a varios clientes \$ 1 800.00 de mercancías que cobra en efectivo y los deposita en la caja al precio de costo.
5. Sept. 9 : Paga a proveedores SERVIHOGAR S.A. \$ 7 000.00 de la deuda contraída el día 5 mediante cheque # 001.
6. Sept. 11: Deposita en el banco la venta efectuada el día 8.
7. Sept. 12: El Sr. Luis Recio paga el 60 % de la deuda pendiente que deposita en el banco.
8. Sept. 15: Compra al contado \$ 14 000.00 de mercancías al Sr. Forteza, mediante cheque al banco.
9. Sept. 16: Vende al cliente Marcos Pacheco mercancías por \$ 10 000.00, el costo de venta es de \$ 8 500.00 que deposita en el banco.
10. Sept. 20: Contrae deuda por transporte de mercancías compradas con Operadora de Fletes por \$ 400 .00.
11. Sept. 20: Paga sueldos a sus trabajadores por \$ 11 200.00.
12. Sept. 25 : Paga un importe total de \$ 1 300.00 por concepto de gasto de generales
13. Sept. 29: Extrae del efectivo en caja \$ 500.00 para su uso personal
14. Sept. 30: El Sr. Recio liquida la deuda pendiente, el efectivo se deposita en la cuenta bancaria.

Se pide:

Elaborar los Estados Financiero en su forma simple.

Ejercicio 9

A continuación mostramos el Balance de Comprobación de la Entidad "Nueva Creación", con fecha del 30 de noviembre del 2000.

Sr. Juan Ernesto
Balance de Comprobación por Saldos
30 de noviembre de 2000.

<u>CUENTAS</u>	<u>DEUDOR</u>	<u>ACREEDOR</u>
Efectivo en Caja	\$ 500,00	
Efectivo en Banco	18 000,00	
Cuentas por Cobrar	22 000,00	
Efectos por Cobrar	14 000,00	
Inventario de Mercancías	318 000,00	
Compras	54 000,00	
Cuentas por pagar		\$ 30 000,00
Efectos por pagar		34 000,00
Gastos Generales	1 200,00	
Gastos de Salarios	7 300,00	
Gastos de Alquiler	5 200,00	
Descuento en ventas	334,00	
Descuento en compras		582,00
Sr Juan Ernesto – Capital		312 752,00
Sr Juan Ernesto – Extracciones	1 200,00	
Ventas		64 400,00
TOTALES	\$ <u>441 734,00</u>	\$ <u>441 734,00</u>

En el mes de Diciembre de 2000 realiza las operaciones siguientes:

Día 1.- Compra mercancías al proveedor Antonio Cruz por \$ 50 000,00 bajo la condición 2/10; N/30

Día 2.- Vende mercancías al Sr. Leoncio Vidal por \$ 80 000,00 el 40% al contado a través de cheque y el resto a crédito por condición 2/10,N/30.

Día 3.- Paga gastos a través de cheques de Agua, electricidad y teléfono por \$ 2 300,00, Salario \$ 5 700,00 y alquiler por \$ 412,00.

Día 4.- Vende mercancías a la Sra. Mercedes de la Cruz por valor de \$ 70 000,00 aceptando una letra de cambio con fecha de vencimiento a 15 días vista.

Día 6.- Paga al Sr. Antonio Cruz la compra del día 1 devolviendo a su vez \$ 10 000,00 de mercancías por no estar acorde a lo solicitado, obtiene el descuento en compras.

Día 8.- El Sr. Ernesto aporta un vehículo valorado en \$ 4 500,00 de su patrimonio personal.

Día 10.- Cobra a Leoncio Vidal la venta del día 2 concediendo el descuento en ventas.

Día 12.- El Sr. Ernesto extrae \$ 600,00 para su uso personal del efectivo en banco.

Día 15.- Vende mercancías al cliente Alberto Pérez por \$ 32 000,00 que cobra al contado concediendo un descuento en ventas de un 3% por pronto pago, lo deposita en la caja.

Día 16.- Deposita la venta del día 15 en el banco.

Día 19.- Cobra la letra de cambio emitida por la Sra. Mercedes de la Cruz el día 4.

Día 20.- Extrae dinero del banco para reponer el fondo fijo por \$ 800,00.

Día 22.- Compra mercancías por \$ 120 000,00 a SERVICITUR S.A. radicada en México, quedan pendiente de pago, condición 3/15; N/30.

Día 25.- Paga gastos de fletes por las mercancías compradas a SERVICITUR S.A. por \$ 3 100,00 y gastos de importación por \$ 1 500,00.

Día 30.- Paga la compra efectuada a SERVICITUR S.A. obteniendo el descuento en compras y una bonificación en compras de un 1% por llegar algunas mercancías en mal estado.

El día 30 se practicó un inventario físico que arrojó un saldo de \$ 234 000,00

Se pide:

- a) Balance de Comprobación
- b) Estados Financieros.

Ejercicio 10

La Compañía Morgan ha estado operando durante varios años. El 31 de diciembre de 2001 presentó el estado de situación financiera siguiente:

Compañía Morgan
Estado de situación financiera
31 de diciembre de 2001.

Efectivo -----	\$ 20 000,00	Cuentas por pagar-----	\$ 70 000,00
Cuentas por cobrar -	60 000,00	Hipoteca por pagar-----	100 000,00
Inventario -----	60 000,00	Acciones comunes -----	120 000,00
		(Con valor a la par de \$ 1,00) ----	<u>30 000,00</u>
Activo fijo (neto) -----	<u>180 000,00</u>	Utilidades retenidas -----	\$ <u>320 000,00</u>
	<u>\$ 320 000,00</u>		

La utilidad obtenida en 2001 fue de \$ 20 000,00. Los gastos anuales de operación previstos (con base en datos anteriores), excluyendo la depreciación, son de \$ 45 000,00. Suponer que el activo total es el mismo en 2000 y 2001.

Instrucciones:

Calcular las razones siguientes. Por cada una de las cinco, indicar la manera de calcularla y su significación como instrumento para analizar la estabilidad financiera de la empresa.

1. Razón del circulante
2. Razón entre activo disponible y pasivo a corto plazo.
3. Razón entre activo defensivo e intervalo.
4. Razón entre pasivo y activo total.

Ejercicio 11

La Empresa TECUN solicita un préstamo a corto plazo. Partiendo de la información brindada, realice un análisis para determinar si procede otorgar el crédito.

	1995	1996	Promedio industrial
circulante	0.97	0.95	1.90
Prueba ácida	0.11	0.10	0.15
Plazo promedio de cuentas por cobrar	5	4	60
Rotación de inventario	3	2	5
Razón de endeudamiento	0.97	0.98	0.40
Razón deuda - capital	0.95	0.97	0.30
Rotación total del activo	0.85	0.87	0.80
Rendimiento de la inversión	0.7	0.1	7.0

Ejercicio 12

COPEXTEL solicita un préstamo a largo plazo. Partiendo de la información brindada, realice un análisis para determinar si procede otorgar el crédito.

	1995	1996	Promedio industrial
Circulante	0.97	0.95	0.90
Prueba ácida	0.11	0.10	0.15
Plazo promedio de cuentas por cobrar	5	4	60
Rotación de inventarios	1.5	4	5
Razón de endeudamiento	0.47	0.48	0.40
Razón pasivo-capital	0.25	0.27	0.30
Margen de utilidad	0.15	0.16	0.13
Rotación total del activo	0.85	0.87	0.80
Rendimiento de la inversión	6.7	7.1	7.0

Ejercicio 13

ETECSA SA solicita un préstamo a corto plazo. Partiendo de la información brindada, realice un análisis para determinar si procede otorgar el crédito.

	1995	1996	Promedio industrial
Solvencia	1.97	1.95	1.90
Prueba ácida	1.11	1.10	1.15
Plazo promedio de cuentas por cobrar	50	48	60
Rotación de inventarios	3.5	4	5
Razón de endeudamiento	0.47	0.48	0.40
Razón pasivo –capital	0.25	0.27	0.30
Rotación total del activo	0.85	0.87	0.80
Rendimiento de la inversión	6.7	7.1	7.0

Ejercicio 14

A usted como analista le han presentado la información siguiente:

	<u>Cia X</u>	<u>Cia Y</u>
Efectivo	\$ 85 000.0	\$ 250 000.0
Cuentas por cobrar	137 000.0	212 000.0
Inventario	450 000.0	460 000.0
Activo fijo	485 000.0	627 000.0
	<u>\$1157 000.0</u>	<u>\$1549 000.0</u>
Pasivo a corto plazo	\$ 250 000.0	\$ 320 000.0
Pasivo a largo plazo	400 000	500 000
Inversión Estatal	507 000	729 000
	<u>\$1157 000.0</u>	<u>\$1549 000.0</u>
Ventas anuales	\$1000 000.0	\$1000000.0
Utilidad Neta	\$ 300 000.0	\$ 300 000.0

Cada una de estas empresas ha solicitado un préstamo de \$ 50 000 a largo plazo, sin ofrecer garantía colateral.

¿Cuál de las dos compañías, juzgando por la información que antecede, recomendaría usted como de menor riesgo y por qué?

Ejercicio 15

La CIA comercial antilla S.A., le muestra los estados financieros en 31 de diciembre de 2000 y 2001 a continuación:

activo	2000	2001
Activo circulante:		
Efectivo en caja y banco	\$ 5 000.00	\$ 4 000.00
efectos por cobrar	24 000.00	30 000.00
Cuenta por cobrar	27 000.00	20 000.00
Mercancía en existencia	200 000.00	160 000.00
Total activos circulantes	<u>\$ 256 000.00</u>	<u>\$ 214 000.00</u>
Activos fijos tangibles:		
Propiedades, plantas y equipos	\$ 230 000.00	\$ 236 000.00
Depreciación acumulada	(40 000.00)	(50 000.00)
Total de activos fijos tangibles	<u>\$ 190 000.00</u>	<u>\$ 186 000.00</u>
Cargos diferidos	<u>30 000.00</u>	<u>25 000.00</u>
Total de activos	<u>\$ 476 000.00</u>	<u>\$ 425 000.00</u>
<u>Pasivo y patrimonio</u>		
Pasivo circulante:		
Efectos por pagar	16 000.00	20 000.00
Cuentas por pagar	\$ 26 000.00	\$ 24 000.00
Préstamo bancario por pagar	100 000.00	100 000.00
Impuestos por pagar	<u>48 000.00</u>	<u>26 000.00</u>
Total de pasivos circulantes	<u>190 000.00</u>	<u>170 000.00</u>
<u>Patrimonio:</u>		
Capital en acciones	<u>240 000.00</u>	<u>240 000.00</u>
Utilidades retenidas:		
Saldo al inicio	27 000.00	46 000.00
Más: utilidad del año	<u>80 000.00</u>	<u>60 000.00</u>
Utilidad disponible	107 000.00	106 000.00
Menos: dividendos pagados	<u>61 000.00</u>	<u>91 000.00</u>
Saldo al final	<u>46 000.00</u>	<u>15 000.00</u>
Total de patrimonio	<u>286 000.00</u>	<u>255 000.00</u>
Total de pasivo y patrimonio	<u>\$ 476 000.00</u>	<u>\$ 425 000.00</u>

	2000	2001
Ventas brutas	\$ 1 200 000.00	\$ 1 000 000.00
Menos: devolución y rebaja en ventas.	<u>30 000.00</u>	<u>20 000.00</u>
Ventas netas	<u>1 170 000.00</u>	<u>980 000.00</u>
Costo de ventas :		
Mercancía al inicio	160 000.00	200 000.00
Compras netas	<u>892 000.00</u>	<u>694 000.00</u>
mercancías disponibles	1 052 000.00	894 000.00
Mercancías al final	<u>200 000.00</u>	<u>160 000.00</u>
costo de ventas	852 000.00	734 000.00
Utilidad bruta en ventas	<u>318 000.00</u>	<u>246 000.00</u>
gastos de distribución y ventas	<u>140 000.00</u>	<u>120 000.00</u>
Utilidad neta en ventas	178 000.00	126 000.00
Gastos de administración y generales	<u>50 000.00</u>	<u>40 000.00</u>
Utilidad neta ante de impuesto sobre la renta	128 000.00	86 000.00
Impuesto sobre la renta	<u>48 000.00</u>	<u>26 000.00</u>
Utilidad neta del período	<u>\$ 80 000.00</u>	<u>\$ 60 000.00</u>

Adicionalmente se informa

1. los saldos al inicio del 2000 de determinadas cuentas son:
 - cuentas y letras por cobrar 43 000.00
 - capital de trabajo 50 000.00
 - total de activo 450 000.00
 - cuentas y efectos por pagar 38 000.00
2. la variación en las propiedades, plantas y equipos se debe:
 - a) Se vendió equipo de refrigeración en \$ 4 000.00, los cuales habían costado \$ 8 000.00 y tenían una depreciación acumulada \$ 4 000.00.
 - b) Se compraron nuevos equipos de refrigeración por un importe de \$ 14 000.00.
3. La variación de los cargos diferidos ha sido por la amortización de los gastos de organización.
4. El desglose de los gastos de operación es como sigue.
 - Salario \$ 112 000.00
 - Materiales insumidos 18 000.00
 - Depreciación de propiedad, planta y equipo 14 000.00
 - Gasto de impuesto sobre la renta 26 000.00
 - Pérdida en cuentas malas 5 000.00
 - Amortización de gasto de organización 5 000.00
 - Otros gastos 6 000.00

Se pide:

Analizar los estados financieros aplicando las distintas técnicas y métodos estudiados.

Ejercicio 16

Preguntas

1. Que es la contabilidad.

Diga la relación de la contabilidad con otras ciencias.

Señale los principales objetivos de la contabilidad.

¿Qué es la cuenta?

¿Como se clasifican las cuentas?

1. ¿Por que es útil el análisis financiero a través de razones?

2. ¿Que significa liquidez en una empresa? Mencione sus principales indicadores para medirla.

4. ¿En que consiste la prueba del ácido?

5. ¿Cuál es la razón para medir el grado de endeudamiento?

6. ¿Que indica la razón de rotación del inventario?

7. ¿Por que se esperaría que la cifra de rotación de inventario sea más importante para una tienda de comestibles que para un taller de reparación de calzado?

8. Explique brevemente las limitaciones de las razones financieras

9. ¿Cuales son las bases sobre las que pueda elaborarse un estado de cambios en la situación financiera?

10. ¿Cuál es la diferencia entre el estado de cambios en la situación financiera con base en el capital neto de trabajo del elaborado con base en efectivo?

11. Mencione algunas fuentes típicas de efectivo.

12. Mencione algunas aplicaciones típicas de efectivo.

13. ¿Cuales son los elementos principales que componen un estado de flujo de efectivo?

14. Menciones ejemplos de partidas que estén comprendidas en:
 a) flujo de efectivo de operación
 b) Financiamiento y otras fuentes de efectivo
15. ¿Es ventajoso endeudarse o no?
16. ¿Cuáles son las limitaciones del análisis de razones?
17. Algunos piensan que el mercado de acciones es suficiente en cuanto a incorporar la información públicamente disponible al precio de las acciones. ¿Qué implicación tiene esta afirmación para el análisis de estados financieros?
18. La razón del circulante de una compañía es de 4:1 y su razón entre activo disponible y pasivo a corto plazo es de 1:1. Si el inventario y las partidas pagadas por anticipado dan un total de \$ 450 000,00. ¿Cuál será el monto a corto plazo?
19. El año pasado, una compañía tuvo un inventario promedio de \$ 185 000,00 y su rotación fue de 4,2. Si el volumen de ventas y el costo por unidad son en este año iguales que los del anterior y la rotación del inventario es de 7,0 en el presente año, ¿Cuál deberá ser el inventario promedio durante este año?
20. Una empresa tiene un activo circulante de \$ 80 000,00 (del cual la suma de \$ 30 000,00 consiste en inventario y partidas pagadas por anticipado) y un pasivo a corto plazo de \$ 20 000,00. ¿Cuál es la razón del circulante? ¿Cuál es la razón entre activo disponible y pasivo a corto plazo? Si la empresa obtiene un préstamo de \$ 10 000,00 a 120 días con un banco, ¿Cuál será la razón de su circulante? ¿Cuál será la razón entre activo disponible y pasivo a corto plazo?
21. Una empresa tiene un activo circulante de \$ 500 000,00 y un pasivo a corto plazo de 240 000,00. El consejo de administración decreta un dividendo en efectivo de \$ 60 000,00. ¿Cuál es la razón del circulante después de la declaración, pero antes del pago del dividendo? ¿Cuál es la razón del circulante después de pagarlo?

Ejercicio 17

Dados los datos:

Materiales directos	260 000.00
Materiales indirectos	1 800.00
Mano de obra directa	540 000.00
Mano de obra indirecta	30 000.00
Arrendamiento de fábrica	70 000.00
Servicios públicos de fábrica	20 000.00
Arrendamiento de oficina	16 000.00
Salario de oficina	80 000.00
Depreciación de equipo de fábrica	21 000.00
Depreciación de equipo de oficina	80 000.00
Ventas	1 086 800.00

Se Pide:

Calcular:

1. Costos primos
2. Costos de conversión
3. Resultado de la empresa

Ejercicio 18

La fábrica de calzado fabricó en un mes 200 pares de zapato. Para ello empleó: 10 m² de cuero artificial, cada m² cuesta 20,00, 20 litros de pegamento, cada litro cuesta 40,00. En la fabricación de todos los pares de zapato intervienen 10 obreros. Cada uno recibe 250,00 de salario mensual.

- Calcule los gastos directos que forman parte del costo de venta.

Ejercicio 19

Una Compañía manufacturera produjo 100 000 unidades durante el año terminado en diciembre 31 del 2002, incurriendo en los siguientes costos:

Materiales	73 000.00 (10% es material Directo)
Mano de Obra	97 000.00 (7% es Mano de Obra Indirecta)
Indirectos de fabricación	125% del costo de la mano de obra directa
Producción en proceso inicial	35 250.00
Producción en proceso final	27 000.00

El porcentaje de costos indirectos de fabricación incluye materiales indirectos y mano de obra directa.

Se pide:

Preparar un Estado de Costo de los artículos manufacturados para el período.

Ejercicio 20

La información de la Compañía Satélite, a junio del 2002, al cierre de su año fiscal, es como sigue:

Balance de Comprobación por Saldos

Cuentas	Débitos	Créditos
Caja	\$98 750,00	
Cuentas por Cobrar	125 875,00	
Provisión para cuentas incobrables		\$9 250,00
Inventario de Materia Prima 30/06/01	36 700,00	
Producción en Proceso 30/06/01	32 000,00	
Producción Terminada 30/06/01	25 950,00	
Terreno	52 000,00	
Edificio	45 000,00	
Depreciación Acumulada de Edificio		4 500,00
Equipos de Oficina	39 480,00	
Depreciación Acumulada de Equipos de Oficina		4 000,00
Cuentas por Pagar		165 275,00
Capital Social, \$20.00 valor par		550 000,00
Capital pagado en exceso sobre valor par		100 250,00
Utilidades Retenidas 01/07/01		176 760,00
Dividendos	27 000,00	
Ventas		1 942 520,00
Compras	525 270,00	
Mano de Obra Directa	750 985,00	
Mano de Obra indirecta	525 225,00	
Electricidad	250 000,00	

Gastos de Ventas	185 000,00	
Gastos de Administración	133 320,00	
Gastos varios de Oficina	100 000,00	
Total	\$2 952 555,00	\$2 952 555,00

Los Inventarios a Junio 30 del 2002 son como sigue:

Inventario de Materia Prima	32950.00
Inventario de Producción en Proceso	35270.00
Inventario de Producción Terminada	22516.00

Todos los inventarios son considerados directos.

Se pide:

Preparar los siguientes estados externos para el periodo terminado en junio 30 del 2002:

a) Costo de los artículos manufacturados.

Ejercicio 21

La empresa de Estructuras Metálicas le pide que le confeccione el Presupuesto Operativo para los productos: Latón y Cesto y obtengan los precios de venta esperado a partir de la elaboración de la ficha de costo base para cada producto. La empresa para la formación de precio utiliza el método de gasto. La normativa de utilidad asciende a al 10% sobre el costo de elaboración. (Costo total menos consumo material).

Materiales Directos

Láminas de Acero	\$ 4.00 x c/m2
Láminas de Hojalata	\$ 2.00 x c/m2
MOD	\$ 3.50 x hora

- Los Gastos Indirectos son \$ 10 000.00 y se distribuyen tomando como base la s horas de MOD.
- Los Gastos de Distribución y Venta y de Administración son \$ 20 000.00.

Datos Adicionales

	Latón	Cesto
Láminas de Acero	3 m ²	2 m ²
Láminas de Hojalata	4 m ²	1 m ²
MOD	2 h	2 h
Precio de Venta	\$ 14.00	\$ 8.00
Volumen de Venta	5000	4000
Inv. Inicial de PT	70	40
Inv. Final de PT	100	50

	Láminas de Acero	Láminas de Hojalata
Inv. Inicial	500 m ²	600 m ²
Inv. Final	600 m ²	400 m ²

Ejercicio 22

La empresa MC desea que se le prepare su Presupuesto Operativo de los productos: Planchas Prefabricadas y Columnas. Además en ella se forman los precios mayoristas a través del método de gasto autorizada por el MFP. La normativa de utilidad asciende al 15%, en base al costo de elaboración.

	Planchas	Columnas	Precio
Hormigón	26 Kg	20 Kg	\$ 5.00
Acero	2.5 m	2 m	3.50
Mano de Obra	3 h	5 h	4.50
Volumen de Venta	4000	2000	-
Precio de Venta	\$220.00	\$ 200.00	-
Inv. Inicial PT	150 x135.00	200 x145.00	-
Inv. Final PT	50	100	-

Materiales	Hormigón	Acero
Inv. Inicial	600	700
Inv. Final	300	400

Gastos Indirectos

Gastos	Variables	Fijos
Materiales	0.05 % del consumo de material directo	-
Salario	0.08 % del salario total MOD	\$ 400.00
Depreciación	-	10 000.00
Energía	0.02 % del consumo de material directo	-

Gastos de Distribución y Venta

	Variables	Fijos
Promoción	0.04 % del total de venta	\$ 2 000.00
Depreciación	-	1 000.00
Salario	-	800.00

- Los Gastos de Administración todos fijos por \$ 15 000.00.
- Los Gastos Indirectos se distribuyen por horas de MOD.