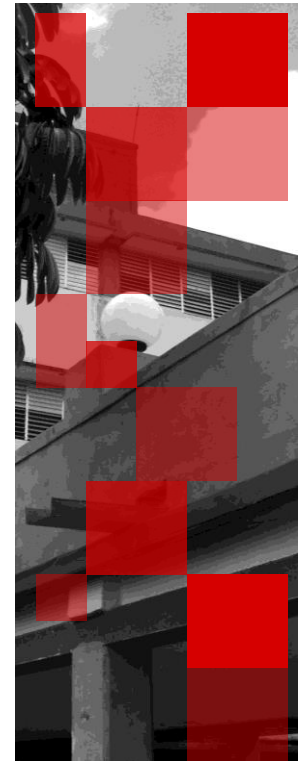


# Guía de Estudio para el Examen Estatal



**Curso: 2025-2026**



## ÍNDICE

|  |    |
|--|----|
| 1. INTRODUCCIÓN.....   | 1  |
| 2. Sección primera: Orientaciones por disciplinas. ....                              | 2  |
| 3. Sección segunda: Laboratorio de ejercicios. ....                                  | 4  |
| 4. Sección Primera: ORIENTACIONES PARA EL ESTUDIO INDEPENDIENTE POR DISCIPLINAS..... | 5  |
| 5. DISCIPLINA FINANZAS.....  | 5  |
| 6. DISCIPLINA CONTABILIDAD .....   | 9  |
| 7. DISCIPLINA AUDITORÍA .....  | 11 |
| 8. DISCIPLINA ADMINISTRACIÓN.....  | 14 |
| 9. DISCIPLINA COSTO.....   | 16 |
| 10. Sección Segunda: LABORATORIO DE EJERCICIOS POR DISCIPLINAS.....                  | 17 |
| 11. LABORATORIO DE EJERCICIOS FINANZAS .....   | 16 |
| 12. LABORATORIO DE EJERCICIOS CONTABILIDAD .....                                     | 21 |
| 13. LABORATORIO DE EJERCICIOS AUDITORÍA.....   | 33 |
| 14. LABORATORIO DE EJERCICIOS ADMINISTRACIÓN .....                                   | 52 |
| 15. LABORATORIO DE EJERCICIOS COSTO.....   | 57 |
| 16. CASOS DE ESTUDIO.....  | 63 |

## 1. INTRODUCCIÓN

La presente guía pretende proveer a los estudiantes de las orientaciones necesarias para prepararse con vistas al examen estatal correspondiente a la carrera de Contabilidad y Finanzas, como una de las formas de culminación de estudios previstas en el plan de estudio. Sobre este ejercicio la Resolución N° 47/2022 del Ministerio de Educación Superior, que aprueba el **Reglamento Organizativo del Proceso Docente y de Dirección del Trabajo Docente y Metodológico** para las carreras universitarias, en su artículo 322 precisa que:

“El examen estatal es el tipo de evaluación de culminación de los estudios que tiene como propósito comprobar el grado de dominio que posee el estudiante de los objetivos generales de la carrera, mediante ejercicios evaluativos directamente relacionados con los modos de actuación de la profesión. En correspondencia con ello, los estudiantes deben conocer con suficiente antelación los tipos de ejercicios que pueden desarrollar durante el examen estatal, de modo que puedan prepararse adecuadamente para este”.

El examen estatal deberá caracterizarse por la flexibilidad, en relación con su organización, selección de contenidos, confección de exámenes, teniendo en cuenta las particularidades del Modelo del Profesional. Los ejercicios deben permitir evaluar la asimilación de los modos de actuación y el dominio de los contenidos básicos para ejercer la profesión, de acuerdo con los objetivos generales de la carrera. Se desarrollarán **casos de estudios** que permitan la integración de las disciplinas, y será aprobado por el decano.

## ORIENTACIONES A LOS ESTUDIANTES

Desde el curso 2011-2012 para la carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Artemisa, se encuentran vigentes los principios de aplicación de esta forma de culminación de estudios siguientes:

- El Examen Estatal comprende las disciplinas: Contabilidad, Auditoría, Finanzas y Administración.
- Los estudiantes se deberán preparar integralmente en cada una de ellas.

## CALIFICACIÓN DEL EXAMEN ESTATAL

1. El examen es calificado por un tribunal, cuya composición es aprobada por el Decano, mediante Resolución Decanal.
2. El tribunal es el máximo responsable de la organización, la calidad de aplicación y calificación del examen estatal.
3. La calificación del examen estatal se realiza de forma colectiva con la participación de los miembros del tribunal y la evaluación es cualitativa, de manera que cada pregunta se califica siguiendo la escala de: Excelente (5), Bien (4), Regular (3) o Mal (2). Esta última expresa que el estudiante no domina los objetivos al nivel requerido.
4. A cada estudiante que suspenda el examen estatal se le explicará los fallos por parte de los profesores miembros del tribunal, con vistas a que concientice los errores cometidos y no se repitan en las convocatorias posteriores a las que se presente.

5. Se podrá repetir el ejercicio de culminación de estudios dos (2) veces más y dispondrá para ello de hasta dos (2) cursos académicos consecutivos como máximo.

6. La calificación del examen estatal será anotada por el tribunal al llenar el acta con las conclusiones, la que **será inapelable**.

### DINÁMICA DEL EXAMEN ESTATAL

1. Será un examen escrito elaborado sobre la base de los objetivos, contenidos y ejercicios tipos reflejados en la presente Guía.

2. Se realizará de forma presencial.

3. La boleta de examen contendrá un **caso de estudio** que permitirá la integración de las disciplinas sujetas a evaluación.

4. El aprobado solo se alcanzará al responder satisfactoriamente las preguntas de las disciplinas que integran la boleta elegida y que desarrollará en el acto de examen.

5. Las preguntas que deberá responder el estudiante en el examen son de tipo analíticas y prácticas. En cualquier caso, integrarán contenidos de cada una de las disciplinas a evaluar. El estudiante deberá demostrar en sus respuestas que domina los conocimientos y habilidades correspondientes.

6. Las preparaciones con vista al examen se realizarán mediante encuentros presenciales durante los meses de febrero a abril, en la Universidad.

| Disciplina   | Día asignado | Horario                            | Lugar | Encuentros           |
|--|--------------|------------------------------------|-------|----------------------|
| <b>Análisis Estados Financieros y Administración</b> | Lunes        | 8:30 - 9:30 am<br>10:30 - 11:30 am | UA    | 09/3/ 26<br>13/4/ 26 |
| <b>Finanzas</b>                                      | Lunes        | 9:30 - 11:30 am                    | UA    | 23/2/ 26<br>30/3/ 26 |
| <b>Auditoría</b>                                     | Lunes        | 9:30 - 11:30 am                    | UA    | 16/2/ 26<br>23/3/ 26 |
| <b>Contabilidad</b>                                  | Lunes        | 9:30 - 11:30 am                    | UA    | 09/2/ 26<br>16/3/ 26 |
| <b>Costo</b>   | Lunes        | 9:30 - 11:30 am                    | UA    | 02/3/ 26<br>06/4/ 26 |

*De existir algún cambio en el cronograma se informará oportunamente.*

La exposición del contenido de la presente guía se desarrollará en dos secciones:

### 2. Sección primera: Orientaciones por disciplinas.

En esta sección se presentan las orientaciones generales por cada una de las disciplinas y se exponen las orientaciones específicas de los diversos temas que las componen.

La presentación de los aspectos generales de la disciplina incluye:

1. Los objetivos generales de la disciplina.

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



2. Los temas de la disciplina que serán objeto de evaluación en el examen estatal. Aquí se trata de los temas que abarcan los contenidos fundamentales que propician el cumplimiento de los objetivos generales de la disciplina.

3. La bibliografía que servirá de base a la preparación de los estudiantes para el examen y sobre la cual, en consecuencia, se basarán las orientaciones de la guía, se presenta a continuación:

| <b>DISCIPLINA</b>     | <b>AUTORES</b>   | <b>TÍTULO DEL TEXTO</b>   |
|-----------------------|--|---|
| <b>Finanzas</b>       | Weston y Brigham, Vol. II al IV  | Fundamentos de Administración Financiera                                    |
|                       | Gitman, Tomos I y II   | Fundamentos de Administración Financiera                                    |
| <b>Contabilidad</b>   | Colectivo de autores   | Contabilidad General I, II, III   |
|                       | Colectivo de autores   | Análisis e Interpretación de los Estados Financieros. Material de Consulta. |
| <b>Administración</b> | Colectivo profesores Dirección de CETED.                                 | Dirección de Organizaciones. Procesos y Técnicas                            |
|                       | Robbins, S.  | Comportamiento Organizacional   |
|                       | Stoner, J.   | Administración  |
| <b>Auditoría</b>      | Sergio Pozo Ceballos y Ángel Jean Hernández Núñez.                       | Auditoría   |
|                       | Sergio Pozo Ceballos y Ángel Jean Hernández Núñez.                       | Sistema de Control Interno  |
|                       | Contraloría General de la República de Cuba.                             | Resolución 60/2011.   |
|                       | Sergio Pozo Ceballos y Ángel Jean Hernández Núñez.                       | Auditoría Financiera  |
|                       | Contraloría General de la República de Cuba.                             | Normas Cubanas de Auditoría   |
|                       | Contraloría General de la República de Cuba.                             | Manual de Procedimientos de la Auditoría Tomo I y Tomo II.                  |
|                       | Elvira Armada Trabas, Sergio Pozo Ceballos y Ángel Jean Hernández Núñez. | Selección de temas. Auditoría de gestión (formato digital).                 |
| <b>Costo</b>          | Charles Horgreen   | Contabilidad de Costos I, II,   |
|                       | Polimeni y Colectivo de autores  | Contabilidad de Costos I, II,   |

### La exposición de las orientaciones específicas por temas contiene:

- El contenido del tema.
- Las habilidades que el estudiante debe poseer para enfrentar con éxito el examen, en correspondencia con los objetivos generales de la disciplina y, en particular, de aquellos referidos al tema en cuestión.
- Las orientaciones para el estudio independiente. Con el propósito de facilitar el uso de la guía, estas orientaciones se presentan en forma de tabla, indicando en orden lógico los aspectos concretos que el estudiante debe dominar, y la fuente bibliográfica en la que estos aspectos pueden consultarse, con la ubicación específica dentro del libro que se oriente. Al final de la tabla pueden aparecer comentarios aclaratorios necesarios para complementar o ampliar las orientaciones contenidas en ella.

### 3. Sección segunda: Laboratorio de ejercicios.

Esta sección contiene varios ejercicios a modo de ejemplo que se recomiendan para la consolidación de las habilidades que deben poseerse en cada tema para el cumplimiento de los objetivos generales de las disciplinas.

La presente versión contiene en total 33 ejercicios, y 6 casos de estudio. La distribución de los ejercicios por disciplinas (Contabilidad: 8, Auditoría: 7, Finanzas: 12 y Administración: 6), así como su alcance y complejidad, es el resultado del trabajo metodológico conjunto de la Coordinadora de la Carrera, Representantes de la carrera en los Centro Universitarios Municipales, y los profesores de sus respectivos claustros y disciplinas, permitiendo alcanzar un criterio consensuado en lo referente a estos aspectos medulares.

Los ejercicios contenidos para cada disciplina son suficientes y poseen el alcance y la complejidad necesarios para garantizar la preparación de los estudiantes con vista al examen estatal, pues se escogieron los más integradores, que abarcan el contenido fundamental de cada materia.

Los ejemplos propuestos que componen la guía, constituyen casos tipos, para que los estudiantes puedan orientarse y consolidar los contenidos, y así lograr vencer los objetivos propuestos por cada una de las disciplinas a examinar.

Teniendo en cuenta lo antes expuesto, todo aquel estudiante que se auto prepare adecuadamente y a su vez, canalice cada duda que pueda surgir en las consultas que se brindan en la facultad y en los CUM por cada temática, debe aprobar sin dificultad el ejercicio de culminación de estudios universitarios.

Aprovechen todas las oportunidades y espacios que se les brindan, fruto del esfuerzo de sus profesores, para lograr el objetivo final, obtener el título de licenciados en Contabilidad y Finanzas.

**¡Éxitos!**

### 3. Sección Primera: ORIENTACIONES PARA EL ESTUDIO INDEPENDIENTE POR DISCIPLINAS

#### 1. DISCIPLINA FINANZAS

##### OBJETIVOS GENERALES:

1. Evaluar desde el punto de vista financiero las inversiones mediante el empleo de los criterios utilizados en la práctica internacional, seleccionando las fuentes de financiamiento permanentes de la empresa conforme al empleo de criterios de eficiencia.
2. Determinar la política de inversiones a corto plazo, los procedimientos a aplicar para garantizar una eficiente gestión del crédito, los inventarios y el efectivo de la empresa, así como los métodos que se emplean para la selección de las fuentes de financiamiento más convenientes para la empresa.

##### TEMAS:

Tema 1: Decisiones de inversión.

Tema 2: Decisiones de financiamiento.

Tema 3: La administración financiera del capital de trabajo.

##### BIBLIOGRAFÍA:

| TÍTULO DEL TEXTO                          | AUTORES                         | CÓDIGO         |
|---|---------------------------------|----------------|
| Fundamentos de Administración Financiera  | Weston y Brigham, Vol. II al IV | WE-II, III, IV |
| Fundamentos de Administración Financiera  | Gitman, Tomos I y II            | GI-I, II       |
| Fundamentos de Administración Empresarial | Brealey y Myers                 | BM             |

### ORIENTACIONES ESPECÍFICAS POR TEMAS

#### TEMA 1: DECISIONES DE INVERSIÓN

##### CONTENIDO:

Diferentes proyectos de inversión: expansión y reemplazo. Proyectos independientes y mutuamente excluyentes. El valor actual neto (VAN). Criterios de evaluación financiera de inversiones alternativos al VAN: período de recuperación (PR), período de recuperación descontado (PRD), tasa interna de rendimiento (TIR), índice de rentabilidad (IR). Interrelaciones de proyectos.

##### HABILIDADES:

1. Evaluar proyectos de expansión y de reemplazo para una adecuada toma de decisiones.
2. Explicar cómo actuar ante proyectos independientes o mutuamente excluyentes al aplicar los criterios de evaluación de proyectos de inversión

3. Determinar el flujo de caja que deberá descontarse con vista a la aplicación del valor actual neto en las decisiones de inversión.
4. Aplicar el valor actual neto, como técnica fundamental para evaluar proyectos de inversión.
5. Aplicar los criterios alternativos al valor actual neto para la evaluación de inversiones.

**ORIENTACIONES PARA EL ESTUDIO INDEPENDIENTE:**

| No. | ASPECTOS  | FUENTES        | UBICACIÓN              |
|-----|---|----------------|------------------------|
| 1   | Proyectos de expansión o de reemplazo.                    | WE-III<br>GI-I | Cap. 14<br>Cap. 11     |
| 2   | Proyectos independientes o mutuamente excluyentes.        | WE-III<br>GI-I | Cap. 14<br>Cap. 11     |
| 3   | Determinación de los flujos de caja y el cálculo del VAN. | WE-III<br>GI-I | Cap. 14 y15<br>Cap. 11 |
| 4   | Criterios alternativos al valor actual neto.              | WE-III<br>GI-I | Cap. 14<br>Cap. 13     |

**Comentarios:**

Este tema trata las decisiones de inversión, a las cuales se les exige alcanzar el máximo rendimiento posible y con ello contribuir a la riqueza de la empresa, o sea, al aumento de su valor.

El estudiante deberá diferenciar entre proyectos de expansión o de reemplazo, así como el tratamiento adecuado cuando los proyectos analizados son independientes o, por el contrario, son mutuamente excluyentes.

Seguidamente el estudiante debe profundizar en el concepto de valor actual neto, indicador clave que da la medida del crecimiento del valor de la empresa como consecuencia de realizar un determinado proyecto de inversión.

Con vista a la determinación del flujo de caja que deberá ser descontado para la aplicación del criterio del valor actual neto, resulta conveniente estudiar los capítulos 14 y 15 del texto de Weston y el capítulo 11 del texto de Gitman.

Una vez conocido el criterio del valor actual neto, corresponde el estudio de los criterios de evaluación de inversiones alternativos a este. Para ello, deberán estudiarse los criterios siguientes:

- a. Período de recuperación (PR).
- b. Período de recuperación descontado (PRD).
- c. Tasa interna de rendimiento (TIR).
- d. Índice de rentabilidad o beneficio-costo (IR).

Es importante considerar los ejemplos ilustrativos que aparecen a partir de la pág. 688 del texto de Weston. Se recomienda prestar atención a los resúmenes que aparecen en los textos

de referencia, a fin de consolidar los conocimientos con relación a los criterios que resultan definitorios en la selección de proyectos de inversión.

Con el estudio de los aspectos señalados y el desarrollo de los ejercicios que se proponen más adelante, el estudiante habrá adquirido los conocimientos necesarios para adoptar las decisiones financieras sobre la inversión que propendan al máximo rendimiento de la empresa y consecuentemente al aumento de su valor.

## TEMA 2: DECISIONES DE FINANCIAMIENTO

### CONTENIDO:

Las fuentes de financiamiento permanentes de la empresa. El costo promedio ponderado de financiamiento. La elección de la estructura financiera óptima (EFO) de la empresa. El arrendamiento y el préstamo como fuente de financiamiento de la empresa.

### HABILIDADES:

1. Determinar la estructura financiera más conveniente para la empresa, mediante la correcta distribución de las fuentes de financiamiento a largo plazo entre las fuentes propias y la deuda.
2. Evaluar la conveniencia del arrendamiento financiero en el uso de activos fijos por las empresas.

### ORIENTACIONES PARA EL ESTUDIO INDEPENDIENTE:

| No. | ASPECTOS   | FUENTES         | UBICACIÓN                |
|-----|--|-----------------|--------------------------|
| 1   | Fuentes de financiamiento empresarial.   | WE-IV<br>GI-II  | Cap. 19 al 21<br>Cap. 15 |
| 2   | Costos de las fuentes de financiamiento. Costo promedio ponderado de financiamiento. | WE-III<br>GI-II | Cap. 16<br>Cap. 15       |
| 3   | Elección de la estructura financiera óptima  | WE-III<br>GI-II | Cap. 16<br>Cap. 11       |
| 4   | Evaluación del arrendamiento y del préstamo.   | WE-IV<br>GI-II  | Cap. 21<br>Cap. 20       |

### Comentarios:

El estudio de este tema obedece a la necesidad de comprender cómo deben adoptarse las decisiones de financiamiento a largo plazo en las empresas, pues estas decisiones se inscriben dentro de las estrategias que cualquier organización empresarial debe plantearse.

Al concluir el estudio de las decisiones de inversión, el estudiante debe tener claro que el criterio clave es aceptar proyectos que contribuyan a elevar la eficiencia de la empresa y, en consecuencia, su valor.

El estudiante deberá determinar la conveniencia o no de adoptar proyectos de inversión a través de la aplicación de los procedimientos y las técnicas de evaluación y análisis de riesgo para la selección entre alternativas de inversión utilizando el costo promedio ponderado de capital (CPPC).

Este aspecto permite valorar las inversiones de la empresa bajo condiciones de riesgo a través de la aplicación del Equivalente Cierto y del método de ajuste al riesgo, a través del uso de las tasas de descuento ajustadas al riesgo (TDAR).

En el caso de las decisiones de financiamiento, la clave está en optar por aquellas fuentes de financiamiento de mínimo costo y que a la vez contribuyan a elevar el valor de la empresa, seleccionando adecuadamente a partir de las alternativas disponibles para la empresa.

Para concluir este tema, el estudiante deberá estudiar el arrendamiento, haciendo énfasis en sus factores determinantes, así como en la valoración del arrendamiento financiero. El texto de Weston aborda este aspecto en su capítulo 21. Inmediatamente procederá a la valoración del arrendamiento financiero a partir de la aplicación del criterio del valor actual neto, aspecto que se encuentra perfectamente expuesto en el mismo capítulo. Por su parte, el texto de Gitman aborda el tema del arrendamiento en el capítulo 20. Para la decisión de arriendo o compra, el autor parte de la valoración del costo en ambos casos.

### TEMA 3: LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL CAPITAL DE TRABAJO

#### CONTENIDO:

Panorámica de las decisiones financieras de inversión de la empresa en el corto plazo. Política financiera sobre la inversión a corto plazo. Gestión de crédito: condiciones de venta, instrumentos de crédito comercial, análisis de crédito, decisiones sobre el crédito y política de cobro. Gestión de inventarios: decisiones sobre el inventario como inversión y determinación del inventario óptimo para la empresa. Gestión de tesorería: modelos de optimización y gestión de tesorería.

#### HABILIDADES:

1. Determinar la política de crédito de la empresa aplicando las técnicas de administración del capital de trabajo
2. Determinar el nivel óptimo de efectivo de la empresa teniendo en cuenta las técnicas de la administración financiera del capital de trabajo.

#### ORIENTACIONES PARA EL ESTUDIO INDEPENDIENTE:

| No. | ASPECTOS  | FUENTES       | UBICACIÓN         |
|-----|---|---------------|-------------------|
| 1   | Terminología relacionada con capital de trabajo.. | WE-II<br>GI-I | Cap. 9<br>Cap. 7  |
| 2   | Administración de las cuentas por cobrar.         | WE-II<br>GI-I | Cap. 11<br>Cap. 9 |
| 3   | Administración del efectivo.                      | WE-II<br>GI-I | Cap. 10<br>Cap. 8 |

#### Comentarios:

En este tema lo primero que el estudiante debe asimilar es la terminología del capital de trabajo, después de conocer los conceptos fundamentales asociados al capital de trabajo, el estudiante pasará a estudiar los principios en los que se fundamenta la administración

financiera de las cuentas por cobrar, y el efectivo. Cada uno de estos aspectos pueden estudiarse en los textos de referencia, de acuerdo con las indicaciones contenidas en la tabla precedente.

Es conveniente subrayar los aspectos a los que el estudiante debe dedicar atención especial:

1. Al estudiar los conceptos vinculados al capital de trabajo, el estudiante debe prestar atención a la política de crédito y profundizar en las condiciones de crédito y de cobranzas.
2. En lo referente al efectivo, se debe prestar atención al modelo de caja y a las técnicas de administración del efectivo.

## 2. DISCIPLINA CONTABILIDAD

### OBJETIVOS GENERALES:

1. Registrar operaciones económicas, derivadas de cada una de las partidas que conforman los estados financieros de las empresas.
2. Presentar estados financieros básicos.
3. Aplicar diferentes técnicas de análisis de los estados financieros que puedan contribuir a la efectividad de la toma de decisiones

### ORIENTACIONES ESPECÍFICAS POR TEMAS:

#### TEMA 1: REGISTRO DE LAS OPERACIONES ECONÓMICAS

1.1: Registro de operaciones específicas por cada partida.

1.2: Presentación de estados financieros.

#### TEMA 2: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

### BIBLIOGRAFÍA:

| TÍTULO DEL TEXTO  | AUTORES              | CÓDIGO               |
|---|----------------------|----------------------|
| Contabilidad General I, II, III   | Colectivo de autores | CG-I, CG-II, CG- III |
| Análisis e Interpretación de los Estados Financieros. Material de Consulta. | Colectivo de autores | AEF                  |

#### TEMA 1: REGISTRO DE LAS OPERACIONES ECONÓMICAS

**CONTENIDO:** Valoración, medición y registro de las partidas que conforman los grupos en que se clasifican el activo, el pasivo, y el capital y las operaciones económicas que de ellos se deriven. Presentación de los estados financieros.

### HABILIDADES:

1. Registrar, de acuerdo con las reglas de anotación, las operaciones vinculadas con cada partida de activos, pasivos, capital, gastos e ingresos.

2. Elaborar los estados financieros.

**ORIENTACIONES PARA EL ESTUDIO INDEPENDIENTE:**

| No. | ASPECTOS   | FUENTE        |
|-----|--|---------------|
| 1   | Efectivo en caja y Banco: fondo para pagos menores (creación, pagos a cuenta del fondo, reembolso, aumento o disminuciones)  | CGII          |
| 2   | La conciliación con la cuenta del Banco. Métodos utilizados para la conciliación. El Estado de Conciliación Bancaria mediante los dos métodos utilizados. Asientos de ajustes derivados de la misma.   | CGII          |
| 3   | Partidas por cobrar. Documentos de crédito: la letra de cambio (descuento de letra, efectos enviados al cobro, efectos en litigio). El pagaré. La carta de crédito. Las cuentas por cobrar. Valuación de las cuentas por cobrar a clientes: la provisión para cuentas malas y dudosas. Métodos en uso. | CGII          |
| 4   | Los inventarios. Sistemas de control de inventario. Métodos de valuación de inventarios: costo unitario, costo promedio, ultimas entradas primeras salidas (UEPS), primeras entradas primeras salidas (PEPS). Útiles y herramientas. Los envases. Las pignoraciones. Comisiones y Consignaciones.      | CGI y<br>CGII |
| 5   | El Estado de Rendimiento Financiero o Estado de resultados (Estructura y forma de presentación). El Estado de Situación.( Estructura y forma de presentación).   | CG-I          |

**TEMA 2: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

**CONTENIDO:** El análisis económico financiero. Objetivo e importancia. Técnicas y herramientas de análisis: estados comparativos, porcentajes integrables, tendencias, razones financieras. Estado de Cambio en la Posición Financiera con base capital de trabajo y con base efectivo. como herramienta de análisis. El informe de análisis, importancia, estructura y características.

**HABILIDADES:**

1. Aplicar correctamente las técnicas de análisis económico- financiero.
2. Analizar e interpretar los resultados de las técnicas aplicadas.
3. Redactar el informe del análisis efectuado.

**ORIENTACIONES PARA EL ESTUDIO INDEPENDIENTE**

| No. | ASPECTOS  | FUENTE |
|-----|---|--------|
| 1   | El análisis económico financiero su importancia. Métodos de análisis horizontal y vertical. Diferentes técnicas de análisis: variaciones, | AEF    |

|   |  |     |
|---|--|-----|
|   | tendencias, porcentajes integrables, razones financieras.<br>Estado de Cambio con base efectivo y con base capital de trabajo. |     |
| 2 | Interpretación de las técnicas de análisis.  | AEF |
| 3 | Informe de análisis, estructura, importancia y redacción.  | AEF |

### 3. DISCIPLINA AUDITORÍA

#### OBJETIVOS GENERALES:

1. Examinar el Sistema de Control Interno de la entidad y la efectividad de sus componentes.
2. Evaluar los procesos contables y financieros de la empresa, aplicando de manera efectiva metodologías, técnicas y procedimientos de auditoría financiera.
3. Identificar hallazgos de auditoría en los diferentes sistemas de gestión de la empresa.

#### ORIENTACIONES ESPECÍFICAS POR TEMAS:

##### TEMA 1: DISEÑO Y REVISIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO.

##### TEMA 2: EVALUACIÓN DE LOS PROCESOS CONTABLES Y FINANCIEROS.

2.1: Ciclo de Tesorería

2.2: Ciclo de Cobros.

2.3: Ciclo de Inventarios.

##### TEMA 3: AUDITORÍA DE GESTIÓN

#### BIBLIOGRAFÍA

| TÍTULO DEL TEXTO   | AUTORES   | CÓDIGO |
|--|---|--------|
| Auditoría  | Sergio Pozo Ceballos y Ángel Jean Hernández Núñez | AUD    |
| Sistema de Control Interno                                 | Sergio Pozo Ceballos y Ángel Jean Hernández Núñez | SISTCI |
| Resolución 60/2011.  | Contraloría General de la República de Cuba.      | RES60  |
| Auditoría Financiera                                       | Sergio Pozo Ceballos y Ángel Jean Hernández Núñez | AUDF   |
| Normas Cubanas de Auditoría                                | Contraloría General de la República de Cuba.      | NCA    |
| Manual de Procedimientos de la Auditoría Tomo I y Tomo II. | Contraloría General de la República de Cuba.      | MPA    |

|   |   |      |
|---|---|------|
| Selección de temas. Auditoría de gestión (formato digital). | Elvira Armada Trabas, Sergio Pozo Ceballos y Ángel Jean Hernández Núñez | AUDG |
|---|---|------|

### TEMA 1: Diseño y revisión del Sistema de Control Interno.

**CONTENIDO:** Definición y objetivos del Control Interno. *Componentes del Control Interno.* métodos y formas a utilizar para el diseño de las *normas relacionadas con cada componente del Control Interno* (Ambiente de Control, Manual de Organización y Funciones; Gestión y Prevención de Riesgos, Plan de Prevención; Actividades de Control, Manual de Normas y Procedimientos; Información y Comunicación, Sistemas de Información por Flujogramas; Supervisión y Monitoreo, Actividades Puntuales y Continuas a partir del enfoque COSO desde la perspectiva del empresario). *Procedimientos de auditoría* que pueden ser utilizados para la revisión y evaluación del cumplimiento de los requerimientos previstos en el Sistema de Control Interno

#### HABILIDADES:

1. Identificar la función del Control Interno en las entidades.
2. Explicar las características y los elementos esenciales de cada componente y las normas que se le relacionan, en función de los métodos y formas a utilizar para su diseño.

### TEMA 2: EVALUACIÓN DE LOS PROCESOS CONTABLES Y FINANCIEROS.

**CONTENIDO:** La Auditoría a los ciclos contables (tesorería; cobros; inventario) y Cierre de auditoría. La planeación y los objetivos de la auditoría; los procedimientos de auditoría (pruebas de control, procedimientos sustantivos y procedimientos analíticos sustantivos) aplicables en la fase de ejecución; las evidencias que pueden ser utilizadas y los papeles de trabajo que deben ser diseñados por el estudiante en su rol de auditor, para cada ciclo contable.

#### HABILIDADES

1. Explicar los diferentes tipos de procedimientos de auditoría: pruebas de control, procedimientos sustantivos y procedimientos analíticos sustantivos.
2. Identificar los elementos relevantes relacionados con las cuentas y clases de operaciones de cada ciclo contable, así como los objetivos, evidencias y papeles de trabajo relacionados con la ejecución de la auditoría.

#### 2.1: Ciclo de Tesorería

El ciclo de tesorería es crucial para la gestión financiera de cualquier organización, ya que se encarga de la planificación, control y supervisión de los flujos de efectivo. Este ciclo permite a las empresas garantizar que cuentan con suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo y aprovechar oportunidades de inversión. La adecuada gestión del ciclo de tesorería ayuda a prevenir problemas de liquidez, optimiza el uso de recursos y minimiza costos financieros. Además, proporciona información valiosa para la toma de decisiones estratégicas, asegurando así la sostenibilidad y crecimiento del negocio.

**ORIENTACIONES PARA EL ESTUDIO INDEPENDIENTE:**

| No. | ASPECTOS                | FUENTES   | UBICACIÓN |
|-----|-------------------------|---|-----------|
| 1   | Papeles de Trabajo Tipo | Pozo Ceballos. Sergio y Ángel J. Hernández Núñez. "Auditoría Financiera". Editorial Universitaria Félix Varela. 2017. | Pag 158   |
| 2   | Hoja de nota            | Manual de Procedimientos de la Auditoría Tomo I y Tomo II. Contraloría General de la República de Cuba.2020           | Pag 14    |

**Tema II: Ciclo de Cobros**

El ciclo de cobros es fundamental para asegurar la salud financiera de una empresa, ya que se refiere al proceso de recepción de pagos por bienes o servicios vendidos. Una gestión eficiente del ciclo de cobros no solo mejora el flujo de efectivo, sino que también reduce el riesgo de incobrabilidad y mejora las relaciones con los clientes. Es esencial implementar políticas claras de crédito y cobro, así como establecer procedimientos que permitan un seguimiento efectivo de las cuentas por cobrar. Al optimizar este ciclo, las organizaciones pueden mejorar su rentabilidad y asegurar recursos para reinversiones.

**ORIENTACIONES PARA EL ESTUDIO INDEPENDIENTE:**

| No. | ASPECTOS                | FUENTES   | UBICACIÓN |
|-----|-------------------------|---|-----------|
| 1   | Papeles de Trabajo Tipo | Pozo Ceballos. Sergio y Ángel J. Hernández Núñez. "Auditoría Financiera". Editorial Universitaria Félix Varela. 2017. | Pág. 187  |
| 2   | Hoja de nota            | Manual de Procedimientos de la Auditoría Tomo I y Tomo II. Contraloría General de la República de Cuba.2020           | Pág. 14   |

**Tema III: Ciclo de Inventarios**

El ciclo de inventarios es vital para la operación eficiente de una empresa, ya que implica la gestión y control de los bienes destinados a la venta o producción. Una adecuada administración del ciclo de inventarios garantiza que se mantenga un equilibrio entre la oferta y la demanda, evitando tanto el exceso como la escasez de productos. Esto es esencial no solo para minimizar costos asociados al almacenamiento, sino también para maximizar las ventas y mejorar la satisfacción del cliente. Además, una correcta valoración y control de inventarios contribuye a la precisión en los estados financieros, lo que es crítico para la toma de decisiones informadas y estratégicas dentro de la organización.

## ORIENTACIONES PARA EL ESTUDIO INDEPENDIENTE:

| No. | ASPECTOS                | FUENTES   | UBICACIÓN |
|-----|-------------------------|---|-----------|
| 1   | Papeles de Trabajo Tipo | Pozo Ceballos. Sergio y Ángel J. Hernández Núñez. "Auditoría Financiera". Editorial Universitaria Félix Varela. 2017. | Pág. 262  |
| 2   | Hoja de nota            | Manual de Procedimientos de la Auditoría Tomo I y Tomo II. Contraloría General de la República de Cuba.2020           | Pág. 14   |

### TEMA 3: AUDITORÍA DE GESTIÓN

**CONTENIDO:** Aspectos generales de la Auditoría de Gestión, Concepto, significado e importancia de la Auditoría de Gestión, fases o pasos para realizarla. Auditoría de Gestión a las áreas centrales y funcionales de la empresa (sistemas de gestión). Fuentes de información. Objetivos de la auditoría, para cada operación. Procedimientos e índices a utilizar en el análisis. Informe de auditoría. Papel de Trabajo Hallazgos de Auditoría, conceptos referidos a los atributos (condición, criterio, causa, y el efecto, éste último con una valoración cualitativa o cuantitativa en los casos que proceda) del hallazgo de auditoría.

#### HABILIDADES:

1. Identificar hallazgos de auditoría en los diferentes sistemas de gestión de la empresa.
2. Evaluar sistemas de gestión de la empresa desde el punto de vista administrativo y operacional para medir la Economía, Eficiencia y Eficacia con el uso de las técnicas específicas.
3. Identificar las posibilidades del análisis a partir de índices de gestión utilizados en cada una de las áreas centrales y funcionales de la organización.

### 4. DISCIPLINA ADMINISTRACIÓN

#### OBJETIVOS GENERALES:

1. Aplicar el enfoque sistémico y estratégico de la administración, para el funcionamiento exitoso de las organizaciones.
2. Explicar la naturaleza del comportamiento humano en el desempeño individual, grupal y organizacional y su impacto en los resultados.
3. Explicar la importancia de la orientación al mercado y la satisfacción de necesidades sociales en la proyección estratégica.
4. Interpretar el vínculo entre la administración estratégica, la actividad económico financiera y el resto de las áreas funcionales- de la organización.

#### ORIENTACIONES ESPECÍFICAS POR TEMAS

##### TEMA 1: FUNDAMENTOS DE LA ADMINISTRACIÓN

##### TEMA 2: LA PLANIFICACIÓN COMO FUNCION GENERAL DE LA ADMINISTRACIÓN.

**TEMA 3: EL MANDO COMO FUNCION GENERAL DE LLA ADMINISTRACIÓN.**

**TEMA 4: LA ADMINISTRACION ESTRATÉGICA.**

**BIBLIOGRAFÍA**

| TÍTULO DEL TEXTO                                 | AUTORES                    | CÓDIGO |
|--|----------------------------|--------|
| Dirección de Organizaciones. Procesos y Técnicas | Colectivo profesores CETED | DOPT   |
| Comportamiento Organizacional                    | Robbins, S.                | CO     |
| Administración                                   | Stoner, J.                 | ADMON  |

**TEMA 1: FUNDAMENTOS DE LA ADMINISTRACIÓN**

**CONTENIDO:** Principios de la administración. El ciclo directivo y su carácter sistémico.

**HABILIDADES:**

1. Identificar los principios de la administración que se cumplen o no en determinada situación.
2. Resolver problemas del proceso administrativo mediante la aplicación de las herramientas y técnicas estudiadas.

**TEMA 2: LA PLANIFICACIÓN COMO FUNCION GENERAL DE LA ADMINISTRACIÓN.**

**CONTENIDO:** La planificación como función general de la administración. Importancia, pasos y niveles de la planeación.

**HABILIDADES:**

1. Argumentar la importancia de la planificación en el proceso directivo.
2. Identificar los pasos y los niveles de la planeación en un caso determinado

**TEMA 3: ESTILOS DE DIRECCIÓN**

**CONTENIDO:** Estilos de dirección, el proceso de comunicación, estudio de la personalidad y el trabajo en grupo.

**HABILIDADES:**

1. Identificar el estilo de dirección que prevalece en la entidad.
2. Explicar el proceso de comunicación.
3. Explicar la importancia de la personalidad en el liderazgo

**TEMA 4: LA ADMINISTRACION ESTRATÉGICA.**

**CONTENIDO:** Orientación al mercado. El proceso de dirección estratégica. Implementación estratégica.

**HABILIDADES:**

1. Evaluar la misión y visión de una entidad, como parte de la dirección estratégica.

2. Identificar los elementos que componen la matriz DAFO (Debilidades, Amenazas, Fortalezas y Oportunidades).

## 5. DISCIPLINA COSTOS

### OBJETIVOS GENERALES:

1. Registrar operaciones del ciclo del costo, derivadas de cada una de las informaciones primarias que se generen de las empresas, así como los cálculos del costeo normal de las órdenes.
2. Realizar distribución secundaria de los gastos indirectos de servicios a los departamentos productivos, así como el cálculo de la sobre o subaplicación de los mismos
3. Confeccionar estados de costo y resultado
4. Elaboración de presupuestos y fichas de costo, así como el análisis de las variaciones.
5. Aplicar diferentes técnicas de relación costo volumen utilidad a partir de la separación de los costos mixtos

### BIBLIOGRAFÍA:

| TÍTULO DEL TEXTO              | AUTORES                         | CÓDIGO       |
|-------------------------------|---------------------------------|--------------|
| Contabilidad de Costos I, II, | Charles Horgreen                | CC-I, CC-II. |
| Contabilidad de Costos I, II, | Polimeni y Colectivo de autores | CC- I        |

### ORIENTACIONES ESPECÍFICAS POR TEMAS:

#### TEMA 1: REGISTRO DE LAS OPERACIONES DEL CICLO DEL COSTO

1.1: Registro de operaciones específicas por cada partida en cuentas T, ya sea costo por órdenes o por procesos.

Calcular el costo normal de diferentes órdenes

1.3 Completar ciclo del costo en cuentas T, hasta obtener el costo de venta.

1.4 Cálculos de producciones equivalentes y asignación de costos por diferentes métodos.

1.5 Asientos de diario de cada una de las operaciones de las cuentas que intervienen en el ciclo del costo

#### TEMA 2: DISTRIBUCIÓN SECUNDARIA DE LOS GASTOS INDIRECTOS

2.1 Aplicar los diferentes métodos para efectuar la distribución secundaria de los gastos indirectos de fabricación y la determinación de las tasas de aplicación de dichos gastos indirectos.

2.2 Calcular las sobre o subaplicación de gastos indirectos y sus contabilizaciones.

### **TEMA 3. ESTADOS DE COSTO Y RESULTADOS**

3.1 Confeccionar los estados de costo de venta.

3.2 Confeccionar estados de Resultados

### **TEMA 4. ELABORACIÓN DE PRESUPUESTOS Y FICHAS DE COSTO.**

4.1 Elaborar presupuestos de los elementos del costo

4.2 Calcular las variaciones de los elementos del costo y sus análisis y asientos de diario correspondientes.

### **TEMA 5. RELACIÓN COSTO- VOLUMEN- UTILIDAD**

5.1 Aplicar diferentes técnicas de relación costo volumen utilidad, Cálculo del punto de equilibrio

5.2 Separación de los costos punto alto y punto bajo.

## **3. Sección Segunda: LABORATORIO DE EJERCICIOS POR DISCIPLINAS**

### **1. LABORATORIO DE EJERCICIOS FINANZAS**

#### **ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL CAPITAL DE TRABAJO**

1. “Botes del Caribe” actualmente presenta la siguiente situación:

- Ciclo promedio de pagos: 58 días.
- Rotación de inventarios: 4 veces al año.
- Rotación de las cuentas por cobrar: 9 veces al año.
- Desembolsos totales al año: \$ 5,200,000.00
- Rendimiento esperado: 17 % anual.

¿Qué pasaría si lograra:

- a) Aumentar a 60 días el ciclo promedio de pagos
- b) Aumentar a 6 la rotación del inventario
- c) Aumentar a 10 la rotación de los cobros
- d) Hacer los tres cambios anteriores simultáneamente

2. Al Gerente General de una empresa y le han informado que ha obtenido una rentabilidad del 22% y que los ciclos de actividad deseados por la empresa, determinados después de un profundo análisis externo e interno de la empresa son los siguientes:

Ciclo de Cobro: 30 días

Ciclo de Pago: 60 días

Ciclo de Inventarios: 90 días

Todo el consejo de dirección están más que felices: su empresa crece, es rentable y como si fuese poco recibe sus dividendos.

Pero Ud. Director económico no se inserta al Equipo: anda huraño por los pasillos repitiendo que **por las decisiones de toda la Gerencia en su conjunto han perdido en sólo un año**

**385 000 dólares.** Lleva en la mano un papelito que dice así:

Información contable del último año

Desembolso anual de Efectivo: 30 000 000 dólares

Ciclo de cobro real del año: 50 días

Ciclo de Inventarios real del año: 101 días

Ciclo de pago real del año: 70 días

Y lo más triste es que Ud. tiene razón.

a) Haga Ud. los cál

b) culos y reflexione cuáles han sido las decisiones que pudieran ser erradas.

3. Una empresa vende actualmente un producto a \$10 dólares por unidad. Las ventas (todas a crédito) del último año ascendieron a 60 000 unidades. El costo variable es de \$6. Los costos fijos totales de la empresa son de \$120 000. El Gerente Comercial ha diseñado una nueva estrategia que implica un aumento de las ventas en un 5% o sea el nivel de actividad se incrementaría a 63 000 unidades. Sin embargo, el Gerente Financiero está en contra de la propuesta argumentando que esa decisión incrementará el ciclo de cobro de 30 a 45 días, aumentará los costos totales de la empresa y elevará los gastos por cuentas incobrables de su nivel actual de 1% a 2%, lo que pondrá a la organización en una situación financiera desfavorable. El costo de oportunidad de la empresa es del 15%.

a) ¿Quién tiene la razón, el Comercial o el Financiero?

4. La empresa HILATEX, trata de decidir si debe relajar sus estándares de crédito. La empresa vende 72 000 juegos de sábanas al año a un precio promedio de \$32 cada una. Los gastos por deudas incobrables corresponden al 1% de las ventas, el periodo promedio de cobro es de 40 días, y el costo variable por unidad es de \$28. Si relaja sus estándares de crédito, espera que el periodo promedio de cobro aumente a 48 días y las deudas incobrables aumenten al 1.5% de las ventas. Las ventas se incrementarán en 4,000 reparaciones al año. Si la firma tiene una tasa de rendimiento requerida sobre inversiones de riesgo similar del 14%.

a) Si Usted fuera el consultor financiero de la empresa, ¿qué recomendación le daría sobre la conveniencia de flexibilizar la política crediticia? Use su análisis para justificar su respuesta. Considere un año de 360 días y 52 semanas).

5. La empresa Frutas selectas, tiene ventas anuales a crédito de 250,000 unidades con un periodo promedio de cobro de 70 días. La empresa tiene un costo variable por unidad de \$20 y un precio de venta por unidad de \$30. En la actualidad, las deudas incobrables corresponden al 5% de las ventas. La empresa estima que relajar los estándares de crédito no afectaría su periodo promedio de cobro de 70 días, pero las deudas incobrables aumentarían al 7.5% de las ventas, las cuales se incrementarían a 300,000 unidades al año. Además, está considerando establecer un descuento por pago de contado del 2% y calcula que el 80% de sus clientes lo aprovecharán. Se requiere un rendimiento sobre sus inversiones del 12%.

a) Muestre todos los cálculos necesarios para evaluar la propuesta de relajar los estándares de crédito de la empresa.

6. Actualmente, una empresa realiza todas sus ventas a crédito y no ofrece ningún descuento por pago de contado. La empresa considera ofrecer un descuento del 2%. El periodo promedio de cobro actual de la empresa es de 60 días, las ventas son de 40,000 unidades, el precio de venta es de \$45 por unidad, y el costo variable por unidad es de \$36. La firma espera que el cambio en las condiciones de crédito produzca un incremento en las ventas a 42,000 unidades, que el 70% de las clientes aprovechen el descuento, y que el periodo promedio de cobro disminuya a 30 días. Si la tasa de rendimiento que requiere la compañía sobre inversiones de riesgo similar es del 25%. Considere un año de 360 días.

- a) ¿Qué contribución adicional de las ventas a las utilidades se obtendrá con el cambio propuesto?
- b) ¿Cuál es el costo de la inversión marginal en las cuentas por cobrar?
- c) ¿Cuál es el costo de las deudas incobrables marginales?
- d) ¿Debería ofrecer el descuento propuesto?
- d) ¿Recomendaría este cambio en las condiciones de crédito? ¿Por qué?

### **EVALUACIÓN DE INVERSIONES, ARRENDAMIENTO Y PRÉSTAMO BANCARIO**

7. El combinado de productos lácteos desea expandir su actual producción de alimentos y para ello debe evaluar un proyecto que se dedicará a la producción de yogurt de soya, el mismo tendrá una duración de 4 años, se espera un crecimiento en ventas por \$ 38 200, los costos totales serán de \$ 9 200, la tecnología se comprará en México a un costo de \$60 000 y tendrá que pagar \$ 5 000 por la instalación, necesitará de una inversión en capital de trabajo valorada en \$ 5 200; los equipos se depreciarán en línea recta sin valor residual; se conoce además que los flujos tendrán un 96% de certeza de ocurrencia. Para poder realizarlo la empresa tiene dos alternativas, la primera consiste en arrendar el equipamiento sobre la base de un contrato de 4 años con pagos al inicio del año con su mantenimiento correspondiente ofreciendo un rendimiento del 5%; la segunda opción consiste en adquirir el equipamiento completo utilizando para ello el préstamo bancario amortizable a lo largo de 4 años, con pagos por \$ 19 190 a una tasa anual de interés del 7% con pagos al final de cada año, (considerar un margen en el capital entre - \$ 5 y \$10).

La empresa califica en una categoría tributaria del 40 %, su tasa de descuento es del 12%, y se conoce que su tasa libre de riesgo es del 9% y coincide con el Costo Promedio Ponderado de Capital.

#### **Se pide:**

¿Deberá llevar a cabo la inversión? Explique. Tome como base el Valor Actual Neto y el período de recuperación descontado.

8. La empresa de transporte VELOZ se dedica a la producción de ómnibus para el transporte de pasajeros y en estos momentos está interesada en evaluar un proyecto de inversión relacionada con la producción de un nuevo ómnibus conocido como **DIANA** y cuenta con un presupuesto de \$ 50 000 para realizar inversiones. El equipamiento necesario para su fabricación tiene un costo de \$ 96 000 necesitando \$ 12 000 para el traslado y montaje, se depreciará por el método de línea recta por los 5 años de vida del proyecto, se espera un

aumento en ventas por \$58 600, sobre los costos se posee la siguiente información: el costo de materiales directos que genera esta producción ascienden a \$10 400, el incremento del salario y otros gastos que generará la producción se estiman en \$8 000 y \$5 000 respectivamente. Se conoce que los 3 primeros años tendrán un 97% de certeza de ocurrencia y un 95 % los restantes años. Para comprar la tecnología de este proyecto la empresa debe buscar un financiamiento externo ya que su presupuesto asignado para inversiones no es suficiente. Para ello cuenta con las siguientes alternativas de financiamiento:

**Opción 1:** Solicitar un préstamo a lo largo de 5 años con una tasa anual de interés del 7% con pagos al final de cada año, (considerar un margen en el capital de  $\pm$  \$10).

**Opción 2:** Rentar el equipamiento completo por 5 años con pagos de \$24 816 al inicio del año. La empresa califica en una categoría tributaria del 50 %, su tasa de descuento es del 10%, y se conoce que su tasa libre de riesgo es del 6% y coincide con el Costo Promedio Ponderado de Capital.

**Se pide:**

- ¿Cuál es el valor actual neto?
- ¿Cuál es el período de recuperación descontado?
- ¿Cuál es la tasa interna de rendimiento?
- ¿Cuál es el índice de rentabilidad?
- ¿Se debería realizar el proyecto? Explique

9. El combinado de componentes electrónicos de Pinar del Río se dedica a la producción de equipos electrónicos, entre las propuestas actuales se encuentra la incorporación de una nueva línea para la producción de vigilantes electrónicos y se conoce como **V**, para su puesta en explotación debe adquirir la tecnología en Japón con un costo de 130 000, pagará un total de \$ 12 000 para modificaciones y \$ 4 500 por su traslado; tiene una vida útil estimada de 4 años y se depreciará por el método de línea recta sin valor de salvamento, será necesario una inversión de \$ 3 500 en capital neto de trabajo; tendrá equivalentes de certeza del 96% durante los 2 primeros años y disminuye a 94% los restantes, se espera un aumento en ventas por \$ 64 400 y los costos operativos representan el 30% del total de ventas. Para realizar la inversión la empresa tiene dos alternativas, la primera consiste en un arrendamiento durante 4 años con pagos al inicio del año de manera que ofrezcan un rendimiento del 6%; la segunda opción consiste en solicitar un préstamo bancario a lo largo de 4 años a una tasa anual de interés del 7% con pagos al final de cada año, (considerar un margen entre  $\pm$  \$10).

Además, se conoce que paga impuestos del 40%, su tasa libre de riesgo es del 7% y coincide con el Costo Promedio Ponderado de Capital.

**Se pide:**

- ¿Qué opción selecciona? Explique. Tome como base el criterio del Valor Actual Neto, tasa Interna de Rendimiento y Período de Recuperación Descontado.

10. Usted como administrador financiero de la empresa de confecciones textiles “La Talla” tiene la responsabilidad de elevar la eficiencia económica de la entidad y para ello debe evaluar dos proyectos independientes. El primero de ellos se conoce como **R** y se dedicará a la elaboración, durante 6 años de ropa de invierno. Con esta inversión se obtendrán flujos de efectivo por \$30 000, y el equipo necesario para su producción se comprará en \$60 000, en

China, pagando \$9 000, por traslado, instalación y montaje y tiene un premio de riesgo del 3 %, el mismo será financiado con capital propio. El segundo proyecto se dedicará a la elaboración de ropa de verano y se conocerá como V. con relación a este proyecto se espera un aumento en ventas por valor de \$98 000. Todo el equipamiento necesario tendrá un costo total de \$140 000 incluyendo traslado, instalación y montaje. Los costos de venta serán de \$ 12 000. Los equipos se depreciarán por el método de línea recta, con valor de salvamento de \$12 000. Los flujos que se esperan obtener en los primeros dos años tendrán probabilidades de ocurrencia del 98%, los siguientes tendrán un 97% de certidumbre durante los 4 años de vida útil del proyecto. Esta inversión requerirá un capital de trabajo de \$12 000. Para la elaboración de la ropa de verano la empresa tiene dos alternativas: la primera consiste en arrendar el equipamiento sobre la base de un contrato por 4 años con un pago de arrendamiento de \$35 000 al final del año. La segunda opción consiste en comprar el equipamiento completo utilizando para ello el préstamo bancario amortizable a lo largo de 4 años a una tasa anual de interés del 12 % con pagos al final del año.

La empresa califica en una categoría tributaria del 40% y se conoce que su tasa libre de riesgo es del 9% y coincide con el Costo Promedio Ponderado de Capital.

a) Usted deber decidir qué proyecto llevar a cabo. Además, deberá determinar el Período de Recuperación Descontado y la Tasa Interna de Rendimiento del proyecto R.

11. La empresa de perforación y extracción de petróleo de occidente decide construir otro nuevo pozo de petróleo en la zona de Boca de Jaruco y en estos momentos tiene la opción de evaluar dos proyectos mutuamente excluyentes relacionados con nuevas opciones, el primero de ellos está relacionado con la adquisición de los equipos necesarios para la instalación de un pozo tienen un valor de \$800 000 y tendrá que pagar \$700 000 para su traslado, instalación y montaje; tiene una vida útil estimada de 5 años y se depreciará por método de unidades de producción y se sabe que las cantidades a producir por año son: 20 500, 12 300, 8000, 5 700 y 4 800 toneladas. Se espera que genere un aumento en ventas por \$2 472 000 Tn/ anuales y los costos operativos se comporten de la siguiente manera: 1er año: \$233 372; 2do año: \$140 023; 3er año: \$91 072; 4to año: \$ 64 889; 5to año: \$ 54 643. Al finalizar los 5 años los equipos tendrán un valor residual de \$40 000. La estructura óptima de capital de la empresa es la siguiente 40 % capital ajeno y 60 % capital propio. Al finalizar la vida útil el equipo se puede vender en el mercado por un valor de \$180 000. Los bancos prestan dinero con una tasa del 15 % y el costo de las utilidades retenidas es del 18 %. El segundo proyecto consiste en adquirir un equipo de alta tecnología y para su puesta en explotación se hace necesario desembolsar inicialmente \$52 000, se espera obtener flujos de efectivo anuales por \$20 000 por los 4 años de vida del proyecto, el premio de riesgo es de 4%, la tasa libre de riesgo es del 7% y tiene un riesgo individual asociado al proyecto de 1,3. La tasa fiscal de la empresa es del 40%, Los bancos prestan dinero con una tasa del 15 % y el costo de las utilidades retenidas es del 18 %.

a) A usted se le pide que le recomiende a la junta directiva que proyecto debe realizar. Tome como base el criterio del Valor Actual Neto, el Período de Recuperación Descontado y la relación costo-beneficio

12. La Empresa Forestal Integral de Mayabeque se dedica a la producción de madera en bolo, aserrada y otras producciones y en estos momentos se encuentra inmersa en un proceso inversionista y entre las propuestas actuales se encuentran 3 proyectos mutuamente

excluyentes. El primero consiste en la adquisición de una nueva tecnología para el aserrado de la madera conocido como A y para su puesta en funcionamiento debe adquirir la tecnología en Japón con un costo de \$85 000, pagará un total de \$8 500 para modificaciones y \$6 500 por su traslado; tiene una vida útil estimada de 4 años y se depreciará por el método MACRS con categoría 3 años (% de depreciación: año 1: 33%, año 2: 45%, año 3: 15%, año 4: 7%), sin valor de salvamento, será necesario una inversión en capital neto de trabajo de \$ 5 000; tendrá equivalentes de certeza del 95% durante los dos primeros años y disminuye a 90% los restantes, se espera un aumento total en ventas valorado en \$ 86 000 y los costos operativos serán de \$ 38 000. Para adquirir la tecnología la empresa tiene dos alternativas, la primera consiste en un arrendamiento durante 4 años con pagos por \$ 26 860 al inicio del año de manera que ofrezcan un rendimiento del 5%; la segunda opción consiste en solicitar un préstamo bancario a lo largo de 4 años a una tasa anual de interés del 6% con pagos al final de cada año, (considerar un margen entre  $\pm$  \$10).

El segundo proyecto consiste en la adquisición de una nueva tecnología para la pigmentación de postes eléctricos conocido como P y para su puesta en funcionamiento debe adquirir la tecnología en la República de Canadá con un costo de \$70 000, pagará un total de \$16 000 por su traslado y montaje; tiene una vida útil estimada de 4 años y se depreciará por el método de línea recta sin valor de salvamento, necesitará de una inversión adicional en capital de trabajo por \$8 000, se espera un aumento en ventas por \$72 000 y los costos totales tendrán un valor de \$36 000, tiene un riesgo de mercado de 12% y una beta individual de 2. Para realizar la inversión la empresa tiene dos alternativas, la primera consiste en un arrendamiento durante 4 años con pagos al inicio del año de manera que ofrezcan un rendimiento del 8%; la segunda opción consiste en solicitar un préstamo bancario a lo largo de 4 años a una tasa anual de interés del 6% con pagos por \$27 128 al final de cada año, (considerar un margen entre  $\pm$  \$10). El tercer proyecto consiste en la compra de una grúa para la extracción de la madera conocido por G con una duración de 4 años y será financiado con fondos propios, para su realización debe comprar la tecnología por \$80 000, necesitando otros \$9 000 para su instalación, tendrá depreciación por el método de línea recta con un valor de salvamento de \$10 000, obtendrá ventas por \$86 000, los costos totales ascenderán a \$37 000, requerirá de una inversión adicional de \$6 000 en capital de trabajo, tiene un riesgo de mercado de 12% y una beta individual de 1.

Además, se conoce que la empresa paga impuestos del 45%, su costo de capital es del 10% y su tasa libre de riesgo es del 9% y coincide con el Costo Promedio Ponderado de Capital.

**Se pide:**

¿Qué proyecto selecciona? Explique. Tome como base el criterio del Valor Actual Neto, Tasa Interna de Rendimiento y Período de Recuperación Descontado.

**2. LABORATORIO DE EJERCICIOS CONTABILIDAD**

**REGISTRO DE LAS OPERACIONES ECONÓMICAS**

1. La empresa La Isla se dedica a la compra venta de equipos electrodomésticos, inicia sus operaciones en noviembre de 2021, aportando el estado inicialmente:

Efectivo en Banco \_\_\_\_\_ \$ 1 000 000.00

Inventario de Mercancías

FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

(200 Computadoras a \$ 100.00 c/u) \_\_\_\_\_ 20 000.00

Se conoce que el método de registro de inventario que utiliza la entidad es el **físico o periódico**. Las operaciones de ventas al crédito las efectúa mediante documentos de crédito, así como al crédito comercial. Los intereses provenientes de documentos se acumulan al final del año y en las operaciones al crédito comercial se le otorga a los clientes y proveedores condiciones de (2/15, n/30).

A continuación, se muestran algunas de las operaciones realizadas por la entidad.

5 de noviembre-Vende 60 computadoras a \$ 600.00 cada una quedando en cuenta abierta según factura F01.

10 de noviembre-Se constituye el Fondo para Pagos Menores por valor de \$ 400.00 para lo cual se emite el cheque C-01.

20 de noviembre-Se concede un descuento del 5% sobre la venta del día 5 por encontrarse defectuosa parte de las computadoras.

25 de noviembre-Compra 100 Televisores a \$ 100 cada uno quedando en cuenta abierta.

28 de noviembre- Vende 50 televisores a \$ 250.00 cada uno, emitiendo por el valor de la venta la letra de cambio No 1 pagadera en 180 días con intereses del 10% anual.

30 de noviembre-Paga Fletes de transportación de la mercancía comprada el día 25 de noviembre, por \$ 100,00, mediante cheque C-02.

1 de diciembre-La entidad compra un auto para el departamento de ventas, por valor de \$ 10 000,00, pagando a través de cheque C-03. Se conoce que el auto depreciará por el método de línea recta, y tiene una vida útil de 10 años.

15 de diciembre-Se adquiere un lote de artículos de escritorios por valor de \$ 500,00 pagándolo mediante cheque C-04, dicho lote se decide cargar a una cuenta nominal. Además, se conoce que la entidad consumirá cada mes el 25% de los mismos durante 4 meses.

31 de diciembre-Se procede a contabilizar los ajustes necesarios.

31 de diciembre-Se procede a contabilizar el cierre de las cuentas nominales.

Nota: Según conteo físico, el 31 de diciembre del 2021, el costo del inventario final de mercancías es de \$ 25 100.00.

**Se pide:**

- Registrar las operaciones anteriores en el Libro Diario (operaciones económicas y ajustes)
- Realizar los pases al mayor o cuentas T.
- Elaborar los Estados Financieros (Estado de Resultado y Balance General)

Datos para realizar el ejercicio aplicando el **Inventario Continuo**:

5 de noviembre: Costo de las mercancías vendidas: \$ 10 000.00

20 de noviembre: Costo de las mercancías descontadas: 500.00

28 de noviembre: Costo de las mercancías vendidas: 500.00

2. La Empresa Inmobiliaria Caribe dedicada a la compraventa de mobiliario y equipos de

FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

oficina, desde sus inicios emplea para sus operaciones el inventario continuo o perpetuo. Se conoce que los socios del negocio como política en las ventas a clientes como la compra a proveedores se otorgan condiciones (3/15, n/30) y los intereses provenientes de documentos se acumulan al final del período. El negocio tiene dos años de creado, manteniendo una situación económica y financiera favorable.

Saldos de algunas de sus cuentas al finalizar el año 2019.

|   |                |
|---|----------------|
| Efectivo en Banco.....                      | \$1 500 000.00 |
| Inventario de Mercancías.....               | 84 000.00      |
| Cuentas por Pagar a la Empresa El Reto..... | 37 500.00      |

A continuación, se muestran operaciones realizadas durante el mes de noviembre del año 2021.

Noviembre 1- Se realiza la creación de un fondo para efectuar pagos menores por valor de \$ 900.00.

Noviembre 5-Compra mercancías a la empresa OPTIMA por \$ 67 500,00 (450mesas a \$ 150.00 cada uno), paga al contado el 20% de la compra, del resto el 50% por cuenta abierta y el otro emite la letra No 1 con un interés del 2% y vencimiento en 120 días.

Noviembre 7 – Vende mercancías por \$ 37 500,00 (750 sillas a \$ 50,00 cada uno) a la empresa SerTAC emitiendo letra de cambio No 5 pagadera en 60 días con un interés anual del 3%. Su costo es de \$ 25.00 cada una.

Noviembre 10- Paga la cuenta abierta del día 5.

Noviembre 15- Ofrece servicio de alquiler por un año para el almacenamiento de las mercancías que cobra anticipadamente por \$450 mensuales, según cheque 01345, se carga a una cuenta real.

Noviembre 16- Vende mercancías a la UEB Fibrocemento por \$45 000.00, al crédito, el costo es de \$ 27 000,00.

Noviembre 20- Adquiere un equipo de carga valorado en \$105 000.00, se paga al momento, tiene una tasa de depreciación anual del 14%.

Noviembre 22- Cobra la cuenta abierta del día 16.

Noviembre 28- Paga \$ 67 500,00 por una Póliza de Seguro contra incendios que se amortizará en el transcurso de 5años, se emite el cheque 087 se carga a una cuenta real.

**Se pide:**

- Registre en asientos de diario de las operaciones anteriores (operaciones económicas y de ajustes)
- Realice pases al mayor o cuenta T.
- Elabore los Estados Financieros clasificados Estado de Resultado y Estado de Situación.

3. La Empresa Encanto se dedica a la compra venta de Artículos del Hogar, emplea el sistema de inventario Físico o Periódico y valora los mismos por el método Últimas Entradas Primeras Salidas (UEPS). Se conoce que la entidad realiza sus ventas al crédito comercial y mediante

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

documentos mercantiles. En las operaciones efectuadas al crédito comercial otorga a sus clientes condiciones (3/10; n/30); mientras que los intereses provenientes de los documentos, son acumulados por meses vencidos. Calcula las cuentas incobrables por el método de las provisiones, tomando como base de estimación el 2% sobre las ventas. Para el registro de los útiles y herramientas, se utiliza el método de cargar a gastos el 100% al ponerlos en uso.

A continuación, se muestran algunas de las operaciones realizadas por la Empresa durante el año 2016, así como los saldos de sus cuentas al finalizar el año 2015.

|   |               |
|---|---------------|
| Efectivo en Banco   | \$ 155 000.00 |
| Mercancías Pignoradas   | 50 000.00     |
| Efectos por cobrar(Letra de cambio #1 a PROVARI, dicha letra se contabilizó el 1ero de noviembre con un interés anual del 7% pagadera en 90 días) | 15 000.00     |
| Efectos enviados al cobro   | 15 000.00     |
| Inventarios de Mercancías para la venta   | 42 500.00     |
| . 130 artículos a \$ 150.00 c/u   |               |
| . 115 artículos a 200.00 c/u  |               |
| Pignoraciones por pagar   | 37 500.00     |
| Útiles y herramientas en almacén  | 3 500.00      |
| Cuentas por Cobrar (Empresa Siboney)  | 25 000.00     |

Enero 3: Compra a la Empresa Industrial de Occidente 200 artículos a \$ 138.00 c/u, según factura 34-150, pagando mediante cheque CH-01.

Enero 5: Crea un fondo para pagos menores por \$ 650.00, emitiendo cheque CH-02.

Enero 10: Cancela la cuenta abierta a Siboney y emite letra de cambio # 2, pagadera en 90 días con un interés anual del 12%, la misma es aceptada por el cliente.

Enero 18: Pone en uso útiles y herramientas por valor de \$ 1 750.00.

Enero 25: Envía efectivo a la Empresa El Coloso para la compra de 100 artículos a \$ 145.00 c/u. Por dicha compra pagará una comisión del 4% sobre la compra incluyendo los gastos de fletes. Realiza transferencia Bancaria # 1

Enero 31: Se realiza el reembolso del Fondo para pagos Menores, detectándose lo siguiente:

|   |           |
|---|-----------|
| Vale de Caja # 1: Anticipo pendiente a justificar | \$ 135.00 |
| Vale de Caja # 2: Compra materiales de oficina    | 75.00     |
| Vale de Caja # 3: Reparación Impresora            | 190.00    |
| Efectivo Según Arqueo                             | 245.00    |

Para la reposición del fondo se emite cheque CH-03.

Febrero 1: El Banco de Crédito y Comercio notifica que no pudo realizar el cobro de la letra de cambio #1 y cobra además a la entidad \$100.00 por la gestión de cobro (todos los gastos se le cobrarán al cliente).

Febrero 10: Vende 70 artículos a \$ 230.00 c/u a la Empresa Gaviota según factura A-320, al crédito comercial.

Febrero 14: Gaviota paga la deuda pendiente mediante cheque B-03, que deposita en el banco

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

mediante depósito D-01

Febrero 26: Recibe \$17 500 de la Empresa Industrial de Oriente (a través de la transferencia bancaria 201) para la compra de 175 artículos a \$100.00c/u. Por dicha compra recibirá una comisión del 5% sobre el valor total.

Febrero 28: Adquiere los artículos para la Empresa Industrial de Oriente, mediante factura FC-03, y se incurre en gastos de fletes por \$ 90.00, pagándolos a través del cheque CH-04.

Marzo 3: Envía el informe de liquidación a la Empresa Industrial de Oriente. Recibe el saldo a su favor a través de la transferencia bancaria 202.

Marzo 10: Descuenta en el Banco de Crédito y Comercio, la letra de cambio #2. El Banco deposita el efectivo en la cuenta de la empresa, después de deducir intereses del 5% anual y una comisión de \$150.00 y envía NC # 1 Documentos Descontados.

Marzo 21: Recibe informe de liquidación de la Empresa El Coloso donde se detalla que las mercancías fueron compradas por valor de \$ 14 500.00, y se incurrió en gastos de fletes de \$ 130.00. Se procede a la liquidación de la operación enviando el saldo a su favor a través de la transferencia bancaria # 2.

Marzo 25: Se finaliza la investigación proveniente del arqueo de caja. La entidad tiene como política que el faltante se asume como Gastos y el sobrante como Otros Ingresos, y procede a contabilizarlo de acuerdo a lo detectado.

Marzo 28: Al transcurrir 120 días desde que la empresa realizó la pignoración de mercancías (vencimiento 180 días) se procede a realizar un pago parcial de la mitad de la deuda, para lo cual se emite cheque CH-05. Se cargará el seguro del 0.25% mensual, los intereses del 10% anual, y el almacenaje del 0.50% mensual.

Marzo 31: Se crea una provisión para cuentas incobrables sobre las ventas efectuadas hasta la fecha.

**Se pide:**

- a) Registre en asientos de diario las operaciones anteriores.
- b) Elabore los Informes de Liquidación provenientes de las operaciones de Comisión.
- c) Determine el costo de las mercancías vendidas y el inventario final, teniendo en cuenta el método empleado por la Empresa para la valoración de sus inventarios.
- d) En la última Conciliación Bancaria existieron diferencias entre los saldos de la Empresa y el Banco. Elabore la conciliación Bancaria por el método de Saldos Ajustados al cierre de marzo de 2016.
- e) Realice los asientos de ajustes provenientes de la Conciliación Bancaria.

**Banco de Crédito y Comercio  
Estado de Cuenta. Empresa Encanto**

| Fecha     | Detalle                    | Debe      | Haber         |
|-----------|----------------------------|-----------|---------------|
| 1/1/2016  | Saldo Inicial              |           | \$ 155 000.00 |
| 3/1/2016  | Cheque CH-01               | 27 600.00 |               |
| 5/1/2016  | Cheque CH-02               | 850.00    |               |
| 25/1/2016 | Transferencia Bancaria # 1 | 14 500.00 |               |
| 31/1/2016 | Cheque CH-03               | 270.00    |               |
| 10/2/2016 | NC # 1                     |           | 25 001.25     |
| 14/2/2016 | Depósito D-01              |           | 15 617.00     |

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



|           |  |           |               |
|-----------|--|-----------|---------------|
| 28/2/2016 | NC # 2 Intereses sobre el saldo de la cuenta |           | 550.00        |
| 2/3/2016  | Depósito D-02                                |           | 12 700.00     |
| 10/3/2016 | ND # 1                                       | 25 400.00 |               |
| 12/3/2016 | Cheque CH-04                                 | 50.00     |               |
| 21/3/2016 | Transferencia Bancaria # 2                   | 715.20    |               |
| 31/3/2016 | Depósito D-03                                |           | 7 350.00      |
| 4/4/2016  | Depósito D-04                                |           | 25 000.00     |
| 4/4/2016  | Transferencia Bancaria # 3                   | 23 750.00 |               |
| 10/4/2016 | Depósito D-05                                |           | 25 680.00     |
| 15/4/2016 | Cheque CH-05                                 | 21 500.00 |               |
| 30/4/2016 | NC # 3 Intereses sobre el saldo de la cuenta |           | 740.00        |
| 30/4/2016 | Depósito D-06                                |           | 7 250.00      |
| 30/4/2016 | Saldo Final                                  |           | \$ 160 253.05 |

4. La Empresa Industria Electrónica se dedica a la compra venta de Cajas Decodificadoras de Definición Estándar (SD) y de Alta Definición (HD), emplea el sistema de inventario Físico o Periódico y valora los mismos por el método Primeras Entradas Primeras Salidas (PEPS). Se conoce que la entidad realiza sus ventas al crédito comercial y mediante documentos mercantiles, mientras que, los intereses provenientes de los documentos son acumulados en el momento de la emisión. Para el registro de los útiles y herramientas, se utiliza el método de cargar a gastos el 50% al ponerlos en uso y el 50% al darles de baja.

A continuación, se muestran algunas de las operaciones realizadas por la Empresa durante el año 2019, así como los saldos de sus cuentas al finalizar el año 2018.

|   |              |
|---|--------------|
| Efectivo en Banco   | \$160 000.00 |
| Inventarios de Mercancías para la venta   | 90 000.00    |
| . 300 Cajas HD a \$ 200.00 c/u  |              |
| . 200 Cajas SD a 150.00 c/u   |              |
| Efectos por Cobrar (Letra de cambio #1 a Tiendas Panamericanas contabilizada al 1ero de diciembre de 2015 con 3% de interés anual pagadera en 90 días.) | 20 200.00    |
| Útiles y herramientas en almacén  | 2 500.00     |
| Pignoraciones por pagar   | 9 600.00     |
| Mercancías Pignoradas (80 Cajas SD)   | 12 000.00    |

Enero 5: Crea un Fondo para Pagos Menores por \$ 700.00, emitiendo cheque CH-01.

Enero 12: Compra a la Empresa Industrial de La Habana 100 Cajas SD a \$ 180.00 c/u, según factura D-05, pagando mediante cheque CH-02.

Enero 21: Envía efectivo a la empresa GEDEME para la compra de 50 Cajas HD a \$ 210.00 c/u. Por dicha compra pagará una comisión del 5 % sobre la compra incluyendo los gastos de fletes. Realiza transferencia Bancaria # 1

Enero 28: Pone en uso útiles y herramientas por valor de \$ 1 000.00.

Enero 31: Se realiza el reembolso del Fondo para pagos Menores, detectándose lo siguiente:

FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

---

|  |          |
|--|----------|
| Vale de Caja # 1: Compra de Sellos                         | \$ 35.00 |
| Vale de Caja # 2: Compra materiales de oficina             | 150.00   |
| Vale de Caja # 3: Reparación maquina contadora de billetes | 210.00   |
| Vale de Caja # 4: Anticipo pendiente a justificar          | 180.00   |
| Efectivo Según Arqueo                                      | 128.00   |

Para la reposición del fondo se emite cheque CH-03.

Febrero 1: Descuenta en el Banco la letra de cambio # 1. El Banco deposita el efectivo en su cuenta después de deducir intereses del 6% por hacer efectiva la letra y una comisión de \$ 80.00, por lo que envía la NC # 1.

Febrero 10: Vende a la Tienda TRD Caribe 100 Cajas HD a \$250.00 c/u según factura F-01. En el momento de la venta el cliente paga el 40% mediante cheque G-06, que deposita en el banco mediante depósito D-01, y por resto queda en cuenta abierta.

Febrero 20: Vende al contado a la empresa SITRANS 50 Cajas SD a \$200.00 c/u, la cual paga mediante cheque B-03, que deposita en el banco mediante depósito D-02.

Febrero 28: Se cobra la deuda de TRD caribe según depósito D-03.

Marzo 1: El Banco notifica el cobro de la letra de cambio # 1 a Tiendas Panamericanas.

Marzo 12: Recibe informe de liquidación de la Empresa GEDEME donde se detalla que las mercancías fueron compradas por valor de \$ 11 000.00, y se incurrió en gastos de fletes de \$ 120.00. Se procede a la liquidación de la operación enviando el saldo a su favor a través de la transferencia bancaria # 2.

Marzo 22: Al transcurrir 60 días desde que la empresa realizó la pignoración de mercancías (vencimiento 90 días) se procede a realizar un pago parcial de la mitad de la deuda, para lo cual se emite cheque CH-04. Se cargará el seguro del 1% mensual, los intereses del 10% anual, y el almacenaje del 0.50% mensual.

**Se pide:**

- Registre en asientos de diario las operaciones anteriores.
- Elabore el Informe de Liquidación provenientes de la operación de Comisión.
- Determine el costo de las mercancías vendidas y del inventario final, teniendo en cuenta el método empleado por la Empresa para la valoración de sus inventarios.
- En la última Conciliación Bancaria existieron diferencias entre los saldos de la Empresa y el Banco. Elabore la conciliación Bancaria por el método de Saldos Ajustados al cierre de marzo de 2019.
- Realice los asientos de ajustes provenientes de la Conciliación Bancaria.

**Banco de Crédito y Comercio  
Estado de Cuenta. Empresa Industria Electrónica**

| Fecha     | Detalle                                      | Debe      | Haber         |
|-----------|--|-----------|---------------|
| 1/1/2019  | Saldo Inicial                                |           | \$ 160 000.00 |
| 5/1/2019  | Cheque CH-01                                 | 700.00    |               |
| 12/1/2019 | Cheque CH-02                                 | 18 000.00 |               |
| 21/1/2019 | Transferencia Bancaria # 1                   | 14 500.00 |               |
| 31/1/2019 | Cheque CH-03                                 | 392.00    |               |
| 1/2/2019  | NC # 1                                       |           | 19 918.00     |
| 10/2/2019 | Depósito D-01                                |           | 10 000.00     |
| 18/2/2019 | NC # 2 Intereses sobre el saldo de la cuenta |           | 650.00        |
| 20/2/2019 | Depósito D-02                                |           | 12 000.00     |
| 23/2/2019 | ND # 1 Comisión Bancaria                     | 150.00    |               |
| 25/2/2019 | Cheque FH-12                                 | 2 500.00  |               |
| 28/2/2019 | Depósito D-03                                |           | 15 000.00     |
| 12/3/2019 | Transferencia Bancaria # 2                   | 651.00    |               |
| 22/3/2019 | Cheque CH-04                                 | 5 240.00  |               |
| 25/3/2019 | Cheque FH-15                                 | 1 300.00  |               |
| 31/3/2019 | NC # 3 Intereses sobre el saldo de la cuenta |           | 240.00        |
| 31/3/2019 | Saldo Final                                  |           | \$ 174 375.00 |

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

1. A continuación, se muestran los Estados Financieros de la Empresa Agroindustrial CEBALLOS al final de los años 2016 y 2017.

**Empresa Agroindustrial CEBALLOS  
Estado de Situación Comparativo  
31 de diciembre 2016 y 31 de diciembre 2017.**

| <b>ACTIVO</b>              | <b>2017</b>       | <b>2016</b>       |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Activos Circulantes</b> |                   |                   |
| Efectivo en Banco          | \$180 000.00      | \$ 200 000.00     |
| Cuentas por cobrar         | 850 000.00        | 830 000.00        |
| Inventario de Mercancías   | <u>620 000.00</u> | <u>560 000.00</u> |
| Total Activos Circulantes  | \$ 1 650 000.00   | \$ 1 590 000.00   |
| <b>Activos Fijos</b>       |                   |                   |
| Activos Fijos Tangibles    | 7 540 000.00      | 6 650 000.00      |

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



|   |                        |                        |
|---|------------------------|------------------------|
| Depreciación acum. de Activos Fijos Tangibles | <u>(1 920 000.00)</u>  | <u>(1 500 000.00)</u>  |
| Total de Activo Fijo Tangible                 | \$ 5 620 000.00        | \$ 5 150 000.00        |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                       | <b>\$ 7 270 000.00</b> | <b>\$ 6 740 000.00</b> |
| <b>PASIVO Y CAPITAL</b>                       |                        |                        |
| <b>Pasivo Circulante</b>                      |                        |                        |
| Cuentas por pagar                             | \$ 220 000.00          | \$ 190 000.00          |
| Intereses acumulados por pagar                | <u>450 000.00</u>      | <u>440 000.00</u>      |
| Total Pasivo Circulante                       | \$ 670 000.00          | \$ 630 000.00          |
| <b>Pasivo a Largo Plazo</b>                   |                        |                        |
| Cuentas por pagar a largo plazo               | 1 000 000.00           | 950 000.00             |
| Total Pasivo a Largo Plazo                    | \$ 1 000 000.00        | \$ 950 000.00          |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>                       | <b>\$ 1 670 000.00</b> | <b>\$ 1 580 000.00</b> |
| <b>CAPITAL</b>                                |                        |                        |
| Inversión Estatal                             | \$ 4 000 000.00        | \$ 4 000 000.00        |
| Utilidades retenidas                          | 1 600 000.00           | 1 160 000.00           |
| <b>TOTAL CAPITAL</b>                          | <b>\$ 5 600 000.00</b> | <b>\$ 5 160 000.00</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>                 | <b>\$ 7 270 000.00</b> | <b>\$ 6 740 000.00</b> |

Información Adicional:

- Las Ventas del año 2017 ascendieron a \$ 8 650 000.00
- La empresa obtuvo en el año 2017 una Utilidad Neta de \$ 440 000.00

**Se pide:**

- 1- Mostrar la información anterior en valores absolutos y porcentuales.
- 2- Confeccionar el Estado de Cambio en base al Capital de Trabajo.
- 3- Conocer del período 2017:
  - a) Si la Empresa podrá hacerle frente a sus obligaciones en el corto plazo.
  - b) Cada qué tiempo se hacen efectivas sus Ventas.
  - c)Cuál es la Rentabilidad Económica de la Empresa.
  - d) Como se encuentra financiada la compañía en el 2017.

2. A continuación, se muestra el Balance General Comparativo de la compañía Infomaster S.A de los periodos 2018 y 2019.

**Balance General Comparativo**  
**CIA Infomaster S.A**  
**Al cierre de los periodos 2018 y 2019**

|                                  | <u>2018</u>         | <u>2019</u>          |
|----------------------------------|---------------------|----------------------|
| <b>ACTIVO</b>                    |                     |                      |
| <u>Activo Circulante</u>         |                     |                      |
| Efectivo en Banco                | \$ 42 400.00        | \$ 40 400.00         |
| Cuentas por cobrar               | 107 000.00          | 169 000.00           |
| Inventario Mercancías            | 168 400.00          | 73 600.00            |
| Pagos anticipados                | <u>400.00</u>       | <u>1 600.00</u>      |
| Total de Activo Circulante       | \$318 200.00        | \$284 600.00         |
| <u>Activo Fijo</u>               |                     |                      |
| Terrenos                         | \$50 600.00         | \$ 47 800.00         |
| Equipos                          | 88 000.00           | 88 800.00            |
| Depreciación acumulada.          | 30 400.00           | 31 400.00            |
| Equipo neto                      | <u>57 600.00</u>    | <u>57 400.00</u>     |
| Total de Activo Fijo             | <u>\$107 800.00</u> | <u>\$ 105 200.00</u> |
| <b>Total de Activo</b>           | <b>\$426 400.00</b> | <b>\$389 800.00</b>  |
| <b>PASIVO</b>                    |                     |                      |
| <u>Pasivo Circulante</u>         |                     |                      |
| Cuentas por pagar                | \$95 200.00         | \$47 400.00          |
| Intereses por pagar              | 8 400.00            | 4 200.00             |
| Nóminas por pagar                | <u>35 600.00</u>    | <u>50 800.00</u>     |
| Total de pasivo circulante       | \$139 200.00        | \$102 400.00         |
| <u>Pasivo a Largo Plazo</u>      |                     |                      |
| Préstamo Bancario                | \$41 600.00         | -----                |
| Bonos por pagar                  | <u>52 400.00</u>    | <u>\$12 400.00</u>   |
| Total de pasivo largo plazo      | <u>\$94 000.00</u>  | <u>\$12 400.00</u>   |
| Total de Pasivo                  | \$233 200.00        | \$114 800.00         |
| <b>CAPITAL</b>                   |                     |                      |
| Capital Social                   | \$96 800.00         | \$136 800.00         |
| Utilidades Retenidas             | <u>96 400.00</u>    | <u>138 200.00</u>    |
| Total de capital                 | <u>\$193 200.00</u> | <u>\$275 000.00</u>  |
| <b>Total de Pasivo y Capital</b> | <b>\$426 400.00</b> | <b>\$389 800.00</b>  |

Información Adicional:

- No se pagaron dividendos a los accionistas.
- Las ventas durante este periodo ascendieron a \$ 192 000.00.
- La Utilidad Neta del año 2019 fue de \$ 42 200.00

**Se pide:**

1. Mostrar la información anterior en valores absolutos y porcentuales.2

2. Confeccionar el Estado de Cambio en Base al Capital de Trabajo.
3. Además, se desea conocer:
  - Si la Compañía podrá hacer frente a sus obligaciones al largo plazo en 2019.
  - Cual fue el rendimiento de las ventas en el año 2019.
  - Como se encuentra financiada la compañía en el año 2019.

3. A continuación, se muestra el Estado de Resultado Comparativo de la Empresa Comercial ATABEY durante los períodos 2021 y 2022.

**Estado de Resultado Comparativo  
Empresa Comercial ATABEY  
Al cierre de los periodos 2021 y 2022**

| <u>Conceptos</u>            | <u>2022</u>   | <u>2021</u>   |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Ventas                      | \$ 307 000.00 | \$ 276 500.00 |
| menos: Costo de Venta       | 208 800.00    | 191 100.00    |
| Utilidad Bruta              | 98 200.00     | 85 400.00     |
| menos: Gasto de Operaciones | 59 800.00     | 58 500.00     |
| Utilidad en Operaciones     | 38 400.00     | 26 900.00     |
| menos: Intereses            | 6 250.00      | 5 840.00      |
| Utilidad antes de Impuestos | 32 150.00     | 21 060.00     |
| menos: Impuestos            | 11 253.00     | 7 371.00      |
| Utilidad Neta               | 20 898.00     | 13 689.00     |

**Se pide:**

- a) Realizar análisis horizontal y vertical aplicando las técnicas Variación en pesos y porcentajes y porcentajes componentes.
- b) Calcular y analizar la Rentabilidad Económica para ambos períodos teniendo en cuenta que el Activo Total Promedio del año 2022 es \$ 139 320 y del año 2021 es \$ 114 075.

4. La Empresa El Rubí muestra el siguiente Estados de Situación Comparativo para los períodos 2013 y 2014.

**Estado de Situación Comparativo**  
**Empresa El Rubí**  
**Al cierre de los periodos 2013 y 2014**

|                                   | 2014                | 2013                | Variación |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|-----------|
| <b><u>ACTIVO</u></b>              |                     |                     |           |
| <i>Activo Circulante</i>          |                     |                     |           |
| Efectivo                          | \$ 61 200.00        | \$ 37 400.00        | \$ 23 800 |
| Cuentas por cobrar                | 36 800.00           | 38 800.00           | -2 000    |
| Inventarios                       | 31 600.00           | 26 600.00           | 5 000     |
| <i>Total Activo Circulante</i>    | 129 600.00          | 102 800.00          |           |
| Activo Fijo Bruto                 | 80 400.00           | 90 000.00           | (9 600)   |
| menos: Depreciación<br>acumulada  | 48 400.00           | 45 200.00           | 3 200     |
| Activo Fijo Neto                  | 32 000.00           | 44 800.00           |           |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b>            | <b>\$161 600.00</b> | <b>\$147 600.00</b> |           |
| <b><u>PASIVO</u></b>              |                     |                     |           |
| <i>Pasivo Circulante</i>          |                     |                     |           |
| Cuentas por pagar                 | \$ 20 200.00        | \$ 38 200.00        | (18 000)  |
| Documentos por pagar              | 19 600.00           | 14 400.00           | 5 200     |
| Otros pasivos circulantes         | 2 800.00            | 1 400.00            | 1 400     |
| <i>Total de Pasivo Circulante</i> | 42 600.00           | 54 000.00           |           |
| <i>Pasivo a largo plazo</i>       |                     |                     |           |
| Créditos a largo plazo            | 3 000.00            | 5 200.00            | (2 200)   |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>           | <b>\$45 600.00</b>  | <b>\$59 200.00</b>  |           |
| <b><u>CAPITAL</u></b>             |                     |                     |           |
| Capital Emitido                   | \$ 68 400.00        | \$ 58 200.00        | 10 200    |
| Utilidades Retenidas              | 47 600.00           | 30 200.00           | 17 400    |
| <b>TOTAL DE CAPITAL</b>           | <b>116 000.00</b>   | <b>88 400.00</b>    |           |
| <b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>     | <b>\$161 600.00</b> | <b>\$147 600.00</b> |           |

Información adicional año 2014:

- La Utilidad Neta es de \$ 29 400.00.

- Se pagaron Dividendos por valor de \$ 12 000.00.
- La Depreciación anual es de \$ 3 200.00.

**Se pide:**

- a) Confeccionar Estado de Cambio en la Posición Financiera en base al Efectivo.
- b) Calcular y analizar para ambos años: cómo se encuentra financiada la empresa y cómo le hace frente a sus obligaciones a corto plazo.

### 3. LABORATORIO DE EJERCICIOS AUDITORÍA

#### SISTEMA DE CONTROL INTERNO

1. A continuación, se enumeran algunas de las pruebas de cumplimiento previstas para la revisión del Sistema de Control Interno en una entidad. Se pide para cada una, identificar:

- El componente, norma de Control Interno que le corresponde.
- Dos fuentes de información que pueden utilizarse.
- Dos ejemplos de errores que pueden detectarse con la prueba de cumplimiento.

Presentar la respuesta con la siguiente estructura:

| PRUEBA DE CUMPLIMIENTO No. | COMPONENTE | NORMA | FUENTE DE INFORMACIÓN | DE | ERRORES |
|----------------------------|------------|-------|-----------------------|----|---------|
|----------------------------|------------|-------|-----------------------|----|---------|

Pruebas de cumplimiento:

- a) Comprobar que se revisa y actualiza periódicamente el Plan de Prevención de Riesgos, con la participación activa de los directivos y demás trabajadores de la entidad.
- b) Verificar si se especifican los objetivos de control en función de los riesgos internos, externos y de actividad definidos.
- c) Revisar que se cumplen las normativas establecidas para la contratación del personal; se aplican, controlan y evalúan los sistemas de pago por rendimiento, así como sus resultados; y se mantienen actualizados, localizables y correctamente archivados los documentos de la administración de recursos humanos.
- d) Investigar que posee el documento legal de creación y asignación de la personalidad jurídica a la entidad; cuando se delegan funciones o tareas, se asigna la autoridad necesaria a quien se delega, para que pueda tomar las decisiones y emprender las acciones más oportunas para ejecutar su cometido; y se supervisa el trabajo y los resultados de los subordinados a los cuales se les delegó autoridad.
- e) Indagar que están establecidos los requisitos de idoneidad que deben cumplir los diferentes cargos; cuenta la entidad con un procedimiento documentado para el proceso de selección de los trabajadores; está elaborado el programa de acogida a los nuevos trabajadores, que garantice su iniciación laboral y desarrollo profesional y laboral; entre otros.
- f) Comprobar si la entidad ha identificado los riesgos vinculados a los dominios o puntos clave de la organización en: internos, externos y *de la actividad propia de ésta*.

2. Enlace la columna A con la B:

| A  | B                |
|--|------------------|
| 1) Cuando el sistema de control interno implementado logra: eficiencia y eficacia en las operaciones, confiabilidad en la información; cumple con las leyes, reglamentos y políticas establecidas; y garantiza el control razonable de los recursos de todo tipo, a disposición de la entidad. | 1) Malo          |
| 2) Los hallazgos no afectan el cumplimiento de los objetivos del control interno.  | 2) Satisfactorio |
| 3) Pueden existir errores contables y atrasos en el registro de operaciones, siempre que no distorsionen la información contable financiera y no influyan en el cierre del período contable.   | 3) Deficiente    |
| 4) Existen incumplimientos de las regulaciones establecidas que han generado afectaciones económicas de escasa entidad y se evidencian riesgos que propician falta de control en los recursos a disposición de la entidad, y afectan el cumplimiento de los objetivos del control interno.     | 4) Aceptable     |
| 5) Existen incumplimientos graves de la legislación vigente que denotan ineficiencia e ineficacia en el control y administración de los recursos a disposición de la entidad y en el cumplimiento de los objetivos del control interno.  | 5) Aceptable     |
| 6) Existen atrasos en los registros contables fuera del mes objeto de revisión, pero no son reiterativos.  | 6) Malo          |
| 7) Se detectan afectaciones económicas de considerable valor, que causan perjuicio económico, social o ambos.  | 7) Malo          |
| 8) Limitaciones en el alcance que no permiten realizar pruebas sustantivas o de cumplimiento.  | 8) Aceptable     |

### AUDITORIA FINANCIERA.

3. A usted se le asignó la responsabilidad de realizar una Auditoría Financiera a la **Sociedad Comercializadora de Café, S.A.** perteneciente al Ministerio de la Agricultura, la que tiene como actividad principal la producción y comercialización de café en diversos formatos según la Orden de Trabajo No. 1 del 15/01/2022 y se presenta en la entidad el día 16/01/2022 ante la Junta de directores.

Se conoce que la entidad produce tres variedades de café: Montecristo, Cohíba y Serrano en diversos formatos.

El día 16 comienza el trabajo de campo, y realiza un arqueo de forma sorpresiva a la Caja Central, la cual solo cuenta con el Fondo para Pagos menores el cual fue aceptado los resultados por el cajero Eulalio Dominicó, comprobando lo siguiente:

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



**Pagos realizados a través del fondo: Efectivo s/Arqueo:**

| Conceptos                | Nombres             | Importe | 2 billetes de \$100.00 |
|--------------------------|---------------------|---------|------------------------|
| Ponche (Vehículo HLT123) | Alfredo Despaigne   | 25.00   | 7 billetes de 50.00    |
| Materiales de Oficina    | Consumimport        | 350.00  | 10 billetes de 20.00   |
| Servicio de Acueducto    | Aguas de La Habana  | 15.00   | 60 billetes de 10.00   |
| Impuesto de aeropuerto   | Evaristo Imperso    | 25.00   | 6 billetes de 1.00     |
| Dieta (No justificada)   | Alfonsina Gutiérrez | 100.00  | 6 monedas de 3.00      |
|                          |                     |         | 17 monedas de 1.00     |
|                          |                     |         | 80 monedas de 0.05     |

Según la Resolución No. 123 de 2020 del Gerente General el fondo para pagos menores asciende a 1,200.00 CUP.

Solicitó y verificó la legalidad de los documentos de creación de la entidad y la cartera de inversiones.

Durante la fase de planeación de la Auditoría se solicitó y verificó documentos esenciales constitutivos de la entidad establecido en las Normas Cubanas de Auditoría en el documento del Conocimiento del Sujeto a Auditar, lo que permitió determinar que las muestras abarcarán las operaciones correspondientes al segundo semestre del año 2021.

A continuación, se muestran los estados financieros de los años 2020 y 2021 necesarios para realizar los procedimientos analíticos:

| <b>BALANCE GENERAL</b> |   |                   |                   |
|------------------------|---|-------------------|-------------------|
|                        |   | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|                        | <b>Activo Circulante</b>                    |                   |                   |
| 101                    | Efectivo en Caja                            | 1,200.00          | 1,200.00          |
| 110                    | Efectivo en Banco                           | 156,850.00        | 141,165.00        |
| 120                    | Inversiones Temporales                      | 73,900.00         | 66,510.00         |
| 130                    | Efectos por Cobrar                          | 1,390.50          | 1,215.00          |
| 135                    | Cuentas por Cobrar                          | 150,000.00        | 135,000.00        |
| 490                    | (-) Provisión para Cuentas Incobrables      | -15,000.00        | -13,500.00        |
|                        | <i>Cuentas por Cobrar Netas</i>             | <i>135,000.00</i> | <i>128,250.00</i> |
| 146                    | Pagos Anticipados                           | 11,000.57         | 270.00            |
| 150                    | Pagos Anticipados del Proceso Inversionista | 1,000.00          | 0.00              |
| 162                    | Anticipos a Justificar                      | 170.00            | 153.00            |
| 164                    | Adeudos del Presupuesto del Estado          | 25,150.00         | 135.00            |
| 174                    | Ingresos Acumulados por Cobrar              | 3,500.00          | 3,150.00          |

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



| <b>BALANCE GENERAL</b> |   |                          |                          |
|------------------------|---|--------------------------|--------------------------|
|                        |   | <b>2021</b>              | <b>2020</b>              |
| 183                    | Inventarios de Materias Primas                                  | 63,822.21                | 14,431.95                |
| 185                    | Inventarios de Piezas de Repuesto                               | 22,550.00                | 2,295.00                 |
| 187                    | Inventarios de Útiles y Herramientas                            | 650.00                   | 0.00                     |
| 188                    | Inventarios de Producción Terminada                             | 15,678.72                | 15,000.00                |
|                        | <b>Total Activo Circulante</b>                                  | <b>511,862.00</b>        | <b>367,024.95</b>        |
|                        | <b>Activo a Largo Plazo</b>                                     |                          |                          |
| 225                    | Inversiones Permanentes   | 2,500.00                 | 2,500.00                 |
|                        | <b>Total Activo a Largo Plazo</b>                               | <b>2,500.00</b>          | <b>2,500.00</b>          |
|                        | <b>Activos Fijos</b>  |                          |                          |
| 240                    | Edificios y Construcciones                                      | 165,180.00               | 0.00                     |
| 241                    | Maquinarias   | 13,000.00                | 13,000.00                |
| 376                    | (-) Depreciación Acumulada Maquinarias                          | -7,475.00                | -3,975.00                |
|                        | <i>Maquinarias Netas</i>  | <i>5,525.00</i>          | <i>9,025.00</i>          |
| 242                    | Muebles y Enseres   | 15,450.00                | 13,950.00                |
| 377                    | (-) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres                    | -7,850.00                | -5,545.00                |
|                        | <i>Muebles y Enseres netos</i>                                  | <i>7,600.00</i>          | <i>8,405.00</i>          |
| 243                    | Equipos de Computación  | 34,485.00                | 33,485.00                |
| 378                    | (-) Depreciación Acumulada Equipos de Computación               | -20,813.81               | -13,621.25               |
|                        | <i>Equipos de Computación Netos</i>                             | <i>13,671.19</i>         | <i>19,863.75</i>         |
| 265                    | Inversiones en Proceso  | 5,000.00                 | 0.00                     |
| 280                    | Equipos por Instalar y Materiales para el Proceso Inversionista | 350.00                   | 0.00                     |
|                        | <b>Total Activos Fijos Netos</b>                                | <b>197,326.19</b>        | <b>37,293.75</b>         |
|                        | <b>Otros Activos</b>  |                          |                          |
| 340                    | Cuentas por Cobrar Diversas                                     | 150.00                   | 1,583.66                 |
|                        | <b>Total Otros Activos</b>                                      | <b>150.00</b>            | <b>1,583.66</b>          |
|                        | <b>Total Activos</b>  | <b><u>711,838.19</u></b> | <b><u>405,902.36</u></b> |
|                        | <b>Pasivos Circulantes</b>                                      |                          |                          |
| 401                    | Efectos por Pagar   | 60,129.25                | 63,859.86                |
| 410                    | Cuentas por Pagar   | 99,846.00                | 84,869.10                |
| 420                    | Cuentas por Pagar Activos Fijos                                 | 5,000.00                 | 29,750.00                |
| 425                    | Cuentas por Pagar del Proceso Inversionista                     | 5,170.00                 | 0.00                     |
| 430                    | Cobros Anticipados  | 45,000.00                | 16,500.00                |
| 440                    | Obligaciones con el Presupuesto del Estado                      | 5,038.94                 | 2,607.50                 |

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



| <b>BALANCE GENERAL</b> |                                       |                          |                          |
|------------------------|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                        |                                       | <b>2021</b>              | <b>2020</b>              |
| 455                    | Nóminas por Pagar                     | 18,000.00                | 15,300.00                |
| 460                    | Retenciones por Pagar                 | 304.00                   | 258.40                   |
| 470                    | Préstamos recibidos                   | 184,000.00               | 0.00                     |
| 492                    | Provisión para Vacaciones             | 3,950.00                 | 3,357.50                 |
|                        | <b>Total Pasivos Circulantes</b>      | <b>426,438.19</b>        | <b>216,502.36</b>        |
| 540                    | Bonos por Pagar                       | 45,000.00                | 0.00                     |
|                        | <b>Pasivos a Largo Plazo</b>          | <b>45,000.00</b>         | <b>0.00</b>              |
|                        | <b>Otros Pasivos</b>                  |                          |                          |
| 565                    | Cuentas por Pagar Diversas            | 400.00                   | 0.00                     |
|                        | <b>Total Otros Pasivos</b>            | <b>400.00</b>            | <b>0.00</b>              |
|                        | <b>Capital</b>                        |                          |                          |
| 600                    | Acciones comunes                      | 140,000.00               | 140,000.00               |
| 607                    | Acciones suscritas                    | 15,000.00                | 0.00                     |
| 630                    | Utilidades Retenidas                  | 25,000.00                | 25,000.00                |
| 645                    | Reserva para Perdidas y Contingencias | 15,000.00                | 10,000.00                |
|                        | Utilidad del Periodo                  | 45,000.00                | 14,400.00                |
|                        | <b>Total Pasivo y Capital</b>         | <b><u>711,838.19</u></b> | <b><u>405,902.36</u></b> |

| <b>ESTADO DE RESULTADO</b> |                                       |                   |                   |
|----------------------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                            |                                       | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
| 900                        | Ventas                                | 355,253.00        | 312,242.88        |
| 810                        | (-) Costo de Venta                    | -200,652.00       | -192,625.92       |
|                            | <b>Utilidad Bruta en Ventas</b>       | <b>154,601.00</b> | <b>119,616.96</b> |
|                            | <b>Gastos de Operación</b>            |                   |                   |
| 819                        | Gastos de Distribución y Ventas       | 56,601.00         | 54,336.96         |
| 822                        | Gastos Generales de Administración    | 25,000.00         | 24,000.00         |
|                            | <b>Total Gastos de Operación</b>      | <b>81,601.00</b>  | <b>78,336.96</b>  |
|                            | <b>Utilidad en Operación</b>          | <b>73,000.00</b>  | <b>41,280.00</b>  |
|                            | <b>Otros Ingresos y Egresos</b>       |                   |                   |
| 835                        | Gastos Financieros                    | -22,500.00        | -24,300.00        |
| 868                        | Otros Gastos                          | -10,500.00        | -11,340.00        |
| 920                        | Ingresos Financieros                  | 3,500.00          | 7,840.00          |
| 953                        | Otros Ingresos                        | 1,500.00          | 1,860.00          |
|                            | <b>Total Otros Ingresos y Egresos</b> | <b>-28,000.00</b> | <b>-26,880.00</b> |

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

| <b>ESTADO DE RESULTADO</b> |                      |                         |                         |
|----------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|
|                            |                      | <b>2021</b>             | <b>2020</b>             |
|                            | <b>Utilidad Neta</b> | <b><u>45,000.00</u></b> | <b><u>14,400.00</u></b> |

Después de realizadas las comprobaciones correspondientes, usted detecta:

1. El saldo de la cuenta Inversiones Temporales está compuesto por las siguientes partidas:
  - ✓ 515 acciones de la Compañía Telecomunicaciones a 100.00 CUP adquiridas hace tres años y corresponden al 60 por ciento del capital accionario emitido de esta sociedad. Actualmente según se evidencia por Reuters la bolsa de valores mostraba que estas acciones se cotizaban a 105.00 CUP cada una.
  - ✓ 40 acciones de la Compañía Kasper a 300.00 CUP adquiridas hace seis meses. Al cierre del ejercicio económico 2021 según se evidenciaba por Reuters que la bolsa de valores mostraba que estas acciones se cotizaban a 250.00 CUP cada una.
  - ✓ 10 bonos a 1,000.00 CUP cada uno de la sociedad Lucas adquiridas el 1ro de abril de 2021 con el objetivo de venderlas al año con un interés del 16 por ciento pagadero el 1ro de enero de 2022. En el momento de la compra el contador realizó el siguiente asiento:

| <b>DETALLE</b>   | <b>PARCIAL</b>     | <b>DEBE</b> | <b>HABER</b> |
|--|--------------------|-------------|--------------|
| --- 1 ---  |                    |             |              |
| Inversiones Temporales                                   |                    | \$10,400.00 |              |
| Bonos Sociedad Lucas                                     | <u>\$10,400.00</u> |             |              |
| Efectivo en Banco  |                    |             | \$10,400.00  |
| Registrando la adquisición de bonos de la sociedad Lucas |                    |             |              |

Además, recopila la siguiente información:

|  |                |
|--|----------------|
| Saldo según Estado de Cuenta del Banco 30/11/2021. | 153,638.00 CUP |
| Depósitos de Diciembre.                            | 106,168.00 CUP |
| Desembolsos de Diciembre.                          | 29,962.99 CUP  |
| Saldo según Estado de Cuenta del Banco 31/12/2021. | 229,843.01 CUP |
| Cheques en Circulación.                            |                |
| Diciembre.   | 2,000.00 CUP   |
| Depósitos en Tránsito.                             |                |
| Diciembre.   | 3,526.00 CUP   |
| Saldo según Libros 30/11/2021                      | 153,746.00 CUP |
| Cobros de Diciembre.                               | 5,103.99 CUP   |
| Desembolsos de Diciembre.                          | 1,999.99 CUP   |
| Saldo según Libros 31/12/2021                      | 156,850.00 CUP |

FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



2. El banco debitó el cheque No. 102659 por 7,500.00 CUP de la empresa Lauros S.A. a la compañía Poligóm el 15/12/2021.
3. La Compañía Telecomunicaciones declaró dividendos por 116,662.53 CUP recibándose la parte que le corresponde a la sociedad mediante la Transferencia Bancaria No. 9563245 del 18/12/2012. Así mismo el campo de observaciones del Estado de Cuenta del Banco, hacía referencia a que día Compañía declaró utilidades por 1'563,654.00 CUP.
4. Según el Estado de Cuenta No. 15 se comprobó un debito de referido a los Reembolsos No. 12 y 13 que luego de efectuado el último día del mes, no fue registrado por coincidir con el cierre del mes contable de la Institución Financiera, el mismo incluía:

Vales de Pagos Menores

| No. | Importe | Concepto       |
|-----|---------|----------------|
| 201 | 590.00  | Transportación |
| 202 | 350.50  | Acueducto      |

Dietas

| No. | Importe  | Concepto               |
|-----|----------|------------------------|
| 19  | 1,842.00 | 10 pax. Viaje, Holguín |

5. El banco acreditó la letra de cambio del cliente Nativa, que fue descontada con una comisión del 2.9127por ciento.
6. El Banco acreditó 31,376.49 CUP por el cobro del cheque No. 956453 del 21/12/2021 de la empresa Cometal a favor de la Tenería Habana.
7. El banco debitó la letra de cambio No. 956423 de la empresa Tecun por 17,922.50 CUP por el pago de la factura no. 15/2021, que estaba puesta en gestión de cobro. Después de realizadas las comprobaciones anteriores correspondientes, usted detecta:
8. La Sociedad Lucas paga intereses anuales del 16 por ciento una vez al año, siendo el próximo pago de intereses el primero de enero de 2022.

**Se pide:**

- a) Arqueo de Caja
- b) Conciliación Bancaria
- c) Hoja de Ajustes.
- d) Hoja de Notas para el Informe de las cuentas Efectivo en Caja, Efectivo en Banco e Inversiones Temporales.

4. Según la Orden de Trabajo No. 2/2022 de fecha 5 de enero de 2022, UD. es designado para realizar una Auditoría Financiera al Efectivo a la Empresa Comercializadora CARABOBO, S.A. Ud. se presenta en dicha Empresa el día 6 de enero de 2022 y después de realizada la etapa de Planeación, recibe la siguiente información:

El arqueo al Fondo para Pagos Menores realizado el 6 de enero de 2022 arrojó lo siguiente:

- a) 10 billetes de \$50.00, 20 billetes de \$20.00, 25 billetes de \$10.00 y 30 billetes de \$5.00.
- b) 85 monedas de \$ 1.00, 20 monedas de \$ 0.20 y 20 monedas de \$ 0.05.
- c) Se conoce que el Fondo para Pagos Menores Autorizado asciende a \$1,300.00.

FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



Además, se brinda la siguiente información:

|   |                     |
|---|---------------------|
| <b>Saldo según Estado de Cuenta del Banco 30/11/2021.</b> | <b>\$149,098.00</b> |
| Depósitos de Diciembre.                                   | 2,265.00            |
| Desembolsos de Diciembre.                                 | 2,254.00            |
| <b>Saldo según Estado de Cuenta del Banco 31/12/2021.</b> | <b>\$149,109.00</b> |
| Cheques en Circulación.                                   |                     |
| Diciembre.  | 280.00              |
| Depósitos en Tránsito.                                    |                     |
| Diciembre.  | 190.00              |
| <b>Saldo según Libros 30/11/2021.</b>                     | <b>\$148,803.00</b> |
| Cobros de Diciembre.                                      | 200.00              |
| Desembolsos de Diciembre.                                 | 384.00              |
| <b>Saldo según Libros 31/12/2021.</b>                     | <b>\$148,619.00</b> |

Después de realizadas las comprobaciones correspondientes, usted detecta:

1. Erróneamente el Banco débito en el Estado de Cuenta de la entidad, un desembolso que no se corresponde por \$ 1,495.00 en el mes de diciembre.
2. El Banco abonó a la cuenta de la entidad un ingreso por \$1,750.00 que pertenece a otra Empresa.
3. Según el Estado de Cuenta del 15/12/2021, el Banco nos debita comisiones bancarias por \$15.00, no estando contabilizadas por la entidad.
4. Se recibieron ingresos por intereses bancarios por \$120.00 según Estado de Cuenta del 28/12/2021, no estando contabilizados.
5. El Banco acreditó \$40.00 por el concepto del Documento por Cobrar del cliente Montero que no había sido registrado hasta el momento por la entidad.

**Se pide:**

- a) Confeccione el Papel de Trabajo que muestre el Arqueo del Fondo.
- b) Los Asientos de Ajuste y Reclasificación que procedan.
- c) Prepare la Conciliación Bancaria, los Asientos de Ajuste y Reclasificación necesarios.
- d) Prepare el Papel de Trabajo con las Notas para el Informe.

5. A usted se le asignó la responsabilidad de realizar una Auditoría Financiera a la Sociedad Comercializadora de Café, S.A. perteneciente al MINAGRI, la que tiene como actividad principal la producción y comercialización de café en diversos formatos según la Orden de Trabajo No. 1 del 03/01/2020 y se presenta en la entidad el día 07/01/2020.

Se conoce que la entidad produce tres variedades de café: Montecristo, Cohíba y Serrano en diversos formatos.

Después de concluido el arqueo el cajero Eulalio Domingo firma el mismo aceptando los resultados.

Solicitó y verificó la legalidad de los documentos de creación de la entidad y la cartera de inversiones.

Durante la fase de planeación de la Auditoría se solicitó y verificó documentos esenciales constitutivos de la entidad establecido en las Normas Cubanas de Auditoría en el documento del Conocimiento del Sujeto a Auditar, lo que permitió determinar que las muestras abarcarán las operaciones correspondientes al segundo semestre del año 2021.

Se verificó además que la entidad utiliza el método de valoración de las mercancías primero en entrar, primero en salir (PEPS) y controla su inventario por el método continuo.

Del proceso productivo se conoce la siguiente información:

- Se introducen diariamente las materias primas al proceso productivo las cuales se transfieren al almacén de productos terminados al finalizar el día.
- Para producir 1 kg de café Serrano, Montecristo o Cohíba se necesitan 1.28 Kg de café verde (Serrano Superior, Extra Turquino y Arábigo ETL, respectivamente).
- Los cafés Cohíba y Montecristo se envasan en latas de 250 g y para conformar una se necesitan un fondo, una lata y una tapa.
- El café Serrano se envasa en sobres de 250 g y de una bobina de 40 kg se obtienen 4,000 sobres.
- El precio unitario de los productos terminados se obtiene de la siguiente forma:
  1. Se suma el saldo en existencia al cierre del mes anterior más la cantidad producida en el mes de todos los productos.
  2. Se suma el saldo en importe de las existencias al cierre del mes anterior más los gastos de producción. A este valor se le divide la cantidad obtenida anteriormente y se obtiene el costo real unitario.

En el Manual de Procedimientos de la entidad se establece que el método de depreciación a utilizar es línea recta según las tasas máximas siguientes:

1. Edificios y Construcciones, 3%
2. Maquinarias, 6%
3. Equipos de Computación, 25%
4. Muebles y Enseres, 10%

La información correspondiente a los Estados Financieros se muestra en el **EJERCICIO 3**

El equipo de auditoría realizó el conteo físico a los almacenes de materias primas y productos terminados el día 18/01/2022, para lo cual solicitó los submayores de inventario.

El Director Comercial nos informa que desde el 30/12/2021 se paralizó la producción y no se han realizado ventas en la entidad para facilitar el cierre del año.

| Código                 | Descripción       | UM | Precio Unitario | Cantidad       |              |
|------------------------|-------------------|----|-----------------|----------------|--------------|
|                        |                   |    |                 | Según submayor | Según conteo |
| <b>MATERIAS PRIMAS</b> |                   |    |                 |                |              |
| 1001                   | Extra Turquino    | Kg | 2.35            | 3,758.70       | 3,049.10     |
| 1002                   | Arábigo ETL       | Kg | 1.65            | 7,978.00       | 7,486.48     |
| 1003                   | Latas Cohíba      | MU | 5.79            | 668            | 666.72       |
| 1004                   | Tapas Cohíba      | MU | 5.66            | 668            | 666.72       |
| 1005                   | Latas Montecristo | MU | 5.18            | 725            | 723.46       |

FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

|                             |                      |    |      |          |          |
|-----------------------------|----------------------|----|------|----------|----------|
| 1006                        | Tapas Montecristo    | MU | 3.22 | 725      | 723.46   |
| 1007                        | Bobinas <sup>1</sup> | Kg | 8.75 | 1,552.82 | 1,497.82 |
| 1008                        | Serrano Superior     | Kg | 1.55 | 5,484.60 | 2,461.14 |
| 1009                        | Fondo Cohíba         | MU | 5.80 | 668      | 666.72   |
| 1010                        | Fondo Montecristo    | MU | 2.93 | 725      | 723.46   |
| <b>PRODUCTOS TERMINADOS</b> |                      |    |      |          |          |
| 2001                        | Cohíba               | Kg | 3.84 | 96.00    | 326.00   |
| 2002                        | Montecristo          | Kg | 3.84 | 48.00    | 313.00   |
| 2003                        | Serrano              | Kg | 3.84 | 3,939.00 | 4,524.00 |

Se revisó además la información de corte siguiente:

| Documento                | Fecha      | Código | Descripción       | UM | Cantidad |
|--------------------------|------------|--------|-------------------|----|----------|
| VS - 529                 | 28/12/2021 | 1001   | Extra Turquino    | Kg | 409.60   |
|                          |            | 1003   | Latas Cohíba      | MU | 1.28     |
|                          |            | 1004   | Tapas Cohíba      | MU | 1.28     |
|                          |            | 1009   | Fondo Cohíba      | MU | 1.28     |
| VS - 530                 | 29/12/2021 | 1002   | Arábigo ETL       | Kg | 491.52   |
|                          |            | 1005   | Latas Montecristo | MU | 1.54     |
|                          |            | 1006   | Tapas Montecristo | MU | 1.54     |
|                          |            | 1010   | Fondo Montecristo | MU | 1.54     |
| VS - 531                 | 30/12/2021 | 1008   | Serrano Superior  | Kg | 2,023.42 |
|                          |            | 1007   | Bobinas           | Kg | 49.40    |
| F - 92/2021 <sup>2</sup> | 30/12/2021 | 2001   | Cohíba            | Kg | 20.00    |
|                          |            | 2002   | Montecristo       | Kg | 35.00    |
|                          |            | 2003   | Serrano           | Kg | 350.00   |

El saldo de los efectos, las cuentas por pagar a proveedores y diversas consta de la siguiente información:

| Descripción              | Fecha Factura | Fecha Vencimiento | Importe          |
|--------------------------|---------------|-------------------|------------------|
| Tecun                    | 25/11/2021    | 25/12/2021        | 17,922.50        |
| DIVEP                    | 25/11/2021    | 25/02/2022        | 42,206.75        |
| <b>Efectos por Pagar</b> |               |                   | <b>60,129.25</b> |
| DIVEP                    | 15/01/2021    | 15/02/2021        | 1,350.00         |
| Tecun                    | 30/10/2021    | 30/11/2021        | 20,012.50        |

<sup>1</sup> La cantidad de Bobinas contadas corresponde a la compra realizada a MAPRINTER el 16/10/2021.

<sup>2</sup> La factura No. 92/2021 fue emitida a la Empresa EMPROYI por valor de \$1,701.00.

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



| Descripción  | Fecha Factura | Fecha Vencimiento | Importe           |
|--|---------------|-------------------|-------------------|
| Movitel  | 25/01/2019    | 25/02/2019        | 2,256.00          |
| HP   | 30/12/2021    | 30/01/2022        | (810.00)          |
| Safety & Confort                                   | 24/12/2021    | 24/01/2021        | 53,200.00         |
| Jesús Valdés                                       | 16/11/2021    | 16/12/2021        | 350.00            |
| <b>Cuentas por Pagar</b>                           |               |                   | <b>76,358.50</b>  |
| Roberto Perdomo                                    | 13/05/2021    | 13/11/2021        | 150.00            |
| <b>Cuentas por Pagar Diversas</b>                  |               |                   | <b>150.00</b>     |
| ECO A  | 28/08/2021    | 28/09/2021        | 5,170.00          |
| <b>Cuentas por Pagar del Proceso Inversionista</b> |               |                   | <b>5,170.00</b>   |
| Banco Metropolitano                                | 10/01/2021    | 10/01/2022        | 150,000.00        |
| FINATUR  | 10/05/2021    | 10/05/2022        | 34,000.00         |
| <b>Prestamos Recibidos</b>                         |               |                   | <b>184,000.00</b> |

Después de realizadas las comprobaciones correspondientes, usted detecta:

1. Las últimas compras que realizó la Entidad de materias primas y cuyas cantidades se encuentran consideradas en el saldo de la cuenta al cierre de diciembre de 2021 fue de la siguiente manera:

| No. | Fecha      | Proveedor       | Producto         | UM | Cantidad | Importe   |
|-----|------------|-----------------|------------------|----|----------|-----------|
| 11  | 15/10/2021 | Cultivos Varios | Extra Turquino   | Kg | 500.00   | 1,175.00  |
|     |            |                 | Arábigo ETL      | Kg | 500.00   | 825.00    |
|     |            |                 | Serrano Superior | Kg | 2,500.00 | 3,875.00  |
| 12  | 16/10/2021 | MAPRINTER       | Bobinas          | Kg | 3,500.00 | 31,500.00 |

Se comprobó que estos artículos corresponden con los contados por la Auditoría, así como según el análisis de las facturas y vales de salida revisados a partir de estas compras que las cantidades utilizados y vendidos como producto final son las siguientes:

| Producto         | UM | Cantidad |
|------------------|----|----------|
| Extra Turquino   | Kg | 100.00   |
| Arábigo ETL      | Kg | 100.00   |
| Serrano Superior | Kg | 250.00   |
| Bobinas          | Kg | 1,789.76 |

2. La empresa en el año 2021 adquirió útiles y el contador registró el hecho económico mediante un debito a la cuenta Útiles y Herramientas por el 50% de su valor, el 50% restante debitó la cuenta Gastos Generales y de Administración y acreditó el 100% a la Cuenta por Pagar. El método utilizado es el 50%.
3. El saldo de FINATUR corresponde a la pignoración de un lote de mercancías al 85% de su valor.

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

En el contrato pactado se estableció que no se realizaría pagos parciales. Los intereses pactados serían del 30% anual, el seguro y el almacenaje son 300.00 CUP y 120.00 CUP mensuales respectivamente.

El contador realizó el siguiente asiento el 10/05/2012 al recibir el efectivo según el Estado de Cuenta bancario correspondiente:

| DETALLE  | PARCIAL            | DEBE            | HABER           |
|--|--------------------|-----------------|-----------------|
| --- 1 ---  |                    |                 |                 |
| Efectivo en Banco                                    |                    | \$34,000.0<br>0 |                 |
| Préstamos Recibidos                                  |                    |                 | \$34,000.0<br>0 |
| • FINATUR  | <u>\$34,000.00</u> |                 |                 |
| Registrando la pignoración de un lote de mercancías. |                    |                 |                 |

- Con fecha 10/12/2021 se realizó el primer pago del préstamo que debió realizarse el 10/02/2021. Este pago realizó mediante la transferencia bancaria No. TB-7245789 y se registró a Gastos Financieros todo el importe pagado por 15,707.50 CUP.
- Se comprobó que los envases y embalajes por valor de 1,000.00 CUP y entregados a la empresa EMPROYI como parte de las mercancías adquirida por esa entidad según la factura No. 92/2021 están contabilizados en la cuenta Inventario de Piezas de Repuesto.
- La factura No. 90/2021 del 28/12/2021 al cliente Computer UDS el contador debitó la Cuenta por Cobrar y acreditó la Venta por valor 7,666.56 CUP, y el Costo de Venta y el Inventario de Producción Terminada por 5,000.00 CUP. El desglose de la factura es el siguiente:

| Producto    | Cantidad |
|-------------|----------|
| Cohíba      | 300      |
| Serrano     | 1,265    |
| Montecristo | 250      |

**Se pide:**

- Prueba Física de los Inventarios y los ajustes correspondientes si procediere.
  - Hoja de Ajustes.
  - Hoja de Análisis de todas las cuentas de los Ciclos de Inventario.
  - Hoja Sumaria para el ciclo de Inventario.
  - Hoja de Notas para el Informe para los ciclos de Inventario y de Activos Fijos.
5. Según la Orden de Trabajo No. 12/2022 usted es designado para realizar una Auditoría Financiera al ciclo de Inventarios y Costos de Ventas de la Compañía Manufacturera HILADOS Y TEJIDOS s.a., para lo cual usted cuenta con la siguiente información correspondiente al I trimestre del presente año:
- Tiene por actividad principal la confección de vestidos de señora.
  - El criterio de valoración aplicado por la Compañía es el siguiente:

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



a. MATERIAS PRIMAS: Precio de Coste, aplicando el método del precio promedio. Trabajan con el Sistema de Costo por Órdenes.

Notas: Este criterio de valoración no es el mismo al aplicado en el ejercicio anterior, donde empleaban para todos el PEPS

El 31 de diciembre del 2021, fecha cierre de sus operaciones económicas y año fiscal, la Compañía procedió al recuento físico de sus existencias.

El día 3 de enero el auditor se presentó en los almacenes, con el objetivo de comprobar el recuento físico de las existencias, conociendo de ante mano, que es costumbre del ente auditado cerrar sus operaciones entre los días 1 al 6 de enero. Debido al reducido número de productos y a la facilidad de su recuento, procedió a recontar la totalidad de las existencias. Asimismo, tomó nota las últimas entradas y salidas del almacén.

| Artículo                    | UM | Existencia   |                   | Diferencia | Precio de Costo | Comentario |
|-----------------------------|----|--------------|-------------------|------------|-----------------|------------|
|                             |    | S/Inventario | S/Auditor         |            |                 |            |
| <b>MATERIAS PRIMAS</b>      |    |              |                   |            |                 |            |
| Tela- Algodón               | M  | 1490         | 1490              |            | \$675.00        |            |
| Tela- Hilo                  | M  | 8130         | 8130              |            | 864.00          |            |
| Tela- Lana                  | M  | 700          | 700               |            | 744.00          |            |
| Forro                       | M  | 3467         | 3367 <sup>3</sup> |            | 312.00          |            |
| Botones                     | M  | 17500        | 17500             |            | 100.00          |            |
| Cremalleras                 | M  | 4100         | 4100              |            | 100.00          |            |
| <b>PRODUCTOS EN PROCESO</b> |    |              |                   |            |                 |            |
| Vestido B                   | U  | 120          | 120               |            | \$548.00        |            |
| <b>PRODUCTOS TERMINADOS</b> |    |              |                   |            |                 |            |
| Vestido A                   | U  | 8800         | 7300 <sup>4</sup> |            | \$310.00        |            |
| Vestido B                   | U  | 5000         | 5000              |            | 412.00          |            |
| Vestido C                   | U  | 1400         | 1400              |            | 704.00          |            |

Posteriormente, a primero de febrero, en el transcurso de la realización de la auditoría se procedió a verificar el inventario **valorado** al 31 de diciembre de 2021, que sirve de soporte a las cifras que figuran en el Balance General.

Facturas de Proveedores examinadas (pendientes de pagos) para comprobar la valoración de las materias primas y el corte de compra:

| Fecha de entrada | Fecha de Contabilización | Proveedor | Artículo     | Cantidad | UM | Precio   |
|------------------|--------------------------|-----------|--------------|----------|----|----------|
| 15.09.12         | 28.09.12                 | A         | Tela Algodón | 7 500    | M  | \$634.00 |
| 20.10.12         | 25.10.12                 | A         | Tela Algodón | 5000     | M  | 679.00   |
| 30.12.12         | 14.01.13                 | B         | Tela Hilo    | 1000     | M  | 869.00   |

<sup>3</sup>Orden de Producción No. 25/21 no registrado

<sup>4</sup>Se desconocen las causas de la diferencia.

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

|          |          |   |           |      |   |        |
|----------|----------|---|-----------|------|---|--------|
| 20.11.12 | 02.12.12 | B | Tela Hilo | 5000 | M | 845.00 |
| 31.12.12 | 28.01.13 | A | Forro     | 1000 | M | 343.00 |
| 31.12.12 | 31.12.12 | A | Forro     | 7500 | M | 310.00 |

\* Las entradas al almacén con fecha 31 de diciembre del 2021 o anterior están consideradas dentro del inventario

Facturas de Proveedores examinadas (pendientes de Cobro) en la comprobación del el corte de venta:

| Fecha de Salida | Fecha de Contabilización | Cliente | Artículo  | Cantidad | UM | Precio   |
|-----------------|--------------------------|---------|-----------|----------|----|----------|
| 30.12.21        | 31.12.21                 | X       | Vestido B | 200      | M  | \$590.00 |
| 31.12.21        | 07.01.22                 | Y       | Vestido A | 500      | M  | 620.00   |
| 02.01.22        | 07.01.22                 | Y       | Vestido A | 1500     | M  | 620.00   |

\*las salidas del almacén con fecha 31 de diciembre del 2021, o anterior no están incluidas en el inventario.

**Se requiere:**

1. Hojas de Análisis para las Compras y Ventas realizadas.
2. Realizar los ajustes que se estimen pertinentes.
3. Indique mediante una Hoja de Análisis u Hoja de cálculo auxiliar el importe en que se verá afectado el resultado del ejercicio y proponga el ajuste contable a realizar.
4. Hoja de Notas para el Informe.

**AUDITORÍA DE GESTIÓN.**

6. La Empresa Provincial Propósitos, dedicada a proyectos de mantenimientos y reparaciones dedicada de obras constructivas, recibe a un grupo de auditores el 5 de enero del 2024 que realizaran una auditoria de desempeño o gestión en áreas centrales y funcionales de la entidad. El periodo objeto de revisión comprende el ejercicio económico del año 2023. Los auditores actuantes presentan la carta de presentación ante la dirección de la entidad, así como la orden de trabajo correspondiente para la realización de la auditoria donde se informa que la misma se ejecutará del 4 al 20 de enero del 2024. Al culminar la etapa de la Planeación y realizadas las comprobaciones correspondientes, se detectaron las siguientes deficiencias:

1. En el análisis documental realizado se detectó que no se realizaron los Estados de Flujo de Efectivo en el último semestre del año incumpliendo con lo establecido en la Norma Cubana de Contabilidad No. 2, originando una afectación en la efectividad de la toma de decisiones económicas por falta de información para evaluar la capacidad que tenía la entidad de generar efectivo y sus equivalentes.
2. Se comprobó en el proceso de revisión que en la empresa se incumplió con lo establecido en la Resolución No. 386 del Ministerio de Finanzas y Precios “Procedimiento Financiero y de Precios para la venta de los inventarios de lento movimiento y ociosos, de las entidades estatales”, al realizar ventas de inventarios de lento movimiento de forma mayorista a la Empresa de Comercio de Mariel por debajo del valor aprobado en el Expediente de los

precios acordados, ocasionando a la entidad una afectación económica de \$ 24 000.00.

3. En revisión efectuada a la cuenta de inversiones en proceso existe una inejecución de \$ 40 000.00, el responsable en la indagación realizada por el auditor actuante plantea que en la empresa como parte del movimiento anirista se presentaron en la Oficina Cubana de Propiedad Intelectual 10 de los trabajos y proyectos premiados en el Fórum de Ciencia y Técnica para licencias por las invenciones realizadas aprobándoseles 8. A partir de las invenciones aprobadas se les autorizó un presupuesto de inversión para su implementación de las que sólo 3 están terminadas y en fase productiva.
4. En revisión efectuada a la Dirección de Logística se constató que los planes de trabajo no se encuentran elaborados, el director de dicha área plantea que la información de las actividades no llega antes del día 10 momento en que se confecciona los planes.

**Se pide:**

1. Mencione qué violación de las Normas Cubanas de Auditoría por parte de los auditores, se pone de manifiesto en la auditoría efectuada a la empresa.
  2. Diga qué Componente y normas de Control Interno se incumplen en la situación 4.
  3. Defina los hallazgos de auditoría presentes en las situaciones 1 y 2, teniendo en cuenta los criterios de:
    - a) Condición;
    - b) Criterio (s);
    - c) Causa (s);
    - d) Efecto (s);
    - e) Recomendación (es);
    - f) Técnica (s) de recolección de información; y
    - g) Evidencia (s) de auditoría.
    - h) Prepare el papel de trabajo Metodología de la Auditoría de Gestión relacionado con el Sistema de Sistema de Investigación y Desarrollo, considerando la deficiencia detectada en la situación 3, para el cálculo de los indicadores de gestión utilice los que se muestran con la argumentación de sus resultados:
- $\% \text{ Licencias obtenidas por Invenciones presentadas} = \frac{\# \text{ Licencias aprobadas}}{\text{Licencias presentadas}}$
  - $\% \text{ Invenciones en fase productiva} = \frac{\# \text{ Invenciones en fase productiva}}{\text{Total, de Invenciones con licencias aprobadas}}$

7. En la Empresa Comercializadora de Café perteneciente al Ministerio de la Agricultura, dedicada como actividad principal a producir y comercializar café en diversos formatos se presenta un grupo de auditores del Consejo de Administración de la Provincia Artemisa a los que se les asignó la responsabilidad de realizar una Auditoría Financiera según la Orden de Trabajo No. 1 del 15/01/2018 y se presentan en la entidad el día 16/01/2018 ante el Consejo de Dirección.

Se conoce que la entidad produce tres variedades de café: Montecristo, Cohíba y Serrano.

El día 16 comienza el trabajo de campo sin haber tenido conformado el plan general de la auditoría por el grupo de auditores y según comienzan a detectarse las deficiencias estas son informadas verbalmente a la máxima dirección de la empresa.

En la revisión se obtiene los siguientes datos:

| Grupo Activos Circulantes               | Saldo Final   |
|---|---------------|
| Efectivo en Caja<br>Fondo Pagos menores | \$ 2 430.00   |
| Efectivo en Banco                       | 93 720.00     |
| Efectos por Cobrar a Corto<br>Plazo     | 56 000.00     |
| Cuentas por Cobrar a Corto<br>Plazo     | 73 720.00     |
| Mercancías para la Venta                | 84 000.00     |
| Útiles y Herramientas<br>En Almacén     | 18 232.00     |
| Piezas de Repuesto                      | 21 230.00     |
| TOTALES                                 | \$ 349 332.00 |

Durante la fase de planeación de la Auditoría se solicitó y verificó documentos esenciales constitutivos de la entidad establecido en las Normas Cubanas de Auditoría en el documento del Conocimiento del Sujeto a Auditar, lo que permitió determinar que las muestras abarcarán las operaciones correspondientes al último semestre del año 2017.

Se verificó además que la entidad utiliza el método de valoración de las mercancías primero en entrar, primero en salir (PEPS) y controla su inventario por el método continuo.

El Riesgo de Auditoría del equipo actuante de acuerdo a la experiencia de trabajo es del 3% evaluando el riesgo inherente de bajo para un 35 % y el riesgo de control es del 70%.

1-Se le realiza un arqueo de forma sorpresiva a la Caja Central, la cual solo cuenta con el Fondo para Pagos menores el cual fue aceptado los resultados por el cajero Aurelio Domínguez, comprobando lo siguiente:

Billetes de Banco: 10 de \$ 50.00, 15 de \$ 20.00, 20 de \$ 10.00, 7 de \$ 5.00.

Moneda Fraccionaria: 25 de \$ 3.00, 40 de \$ 1.00, 15 de 0,20, 40 de 0,005.

Pagos realizados a través del fondo: Gastos de Viaje \$ 475.00, Compra de insumos de Oficina \$ 710.00.

Según la Resolución No. 123 de 2009 del Director General el fondo para pagos menores asciende a 2 430.00 CUP.

Solicitó y verificó la legalidad de los documentos de creación de la entidad y la cartera de inversiones.

2- Al revisar los registros de ventas se comprobó que existe una diferencia al rebajarse las mercancías por \$ 9.000.00 y la salida del almacén fue por \$ 10 000.00.

3- La comprobación realizada a una compra efectuada el día 13 de diciembre del 2017 a través de un Pagaré no fue contabilizada en los registros, pero aparece la existencia en el almacén por \$ 23.000.00.

4-Se comprobó que en la compra de un lote de piezas de repuesto por \$ 1200.00 fue

contabilizado por error en la cuenta de Útiles y Herramientas.

5-En la revisión efectuada se conoce que se negoció la deuda corriente de la empresa Talex en el mes de octubre por un efecto por cobrar por \$ 29 300.00 y no fue contabilizado.

6-En la revisión efectuada por uno de los auditores actuantes se encuentra incumplimiento en la rotación en el puesto, a pesar de encontrarse planificada no se cumplió la rotación de los trabajadores que realizan funciones claves en las áreas en el Departamento de Desarrollo.

7-Se comprobó que en el Departamento de Logística dos trabajadores no tenían elaborados los planes de trabajo individual de los meses de noviembre y diciembre 2017.

8-Los expedientes por clientes no coincidían con el saldo contabilizado en los Estados Financieros de la entidad, no se registraron contablemente las deudas de los clientes al cierre del mes de octubre y noviembre.

9-En la revisión a la cuenta de Efectivo en Banco, el Estado de Cuenta muestra un saldo de \$ 95 805.00 al cierre del período auditado, las discrepancias encontradas son las siguientes:

|                                     |             |
|-------------------------------------|-------------|
| Cheque No 0175 en tránsito          | \$ 3 250.00 |
| Depósito No 815 en tránsito         | 2 500.00    |
| Comisión por servicios bancarios    | 590.00      |
| Interés sobre cuenta bancaria       | 2 275.00    |
| Cheque devuelto por falta de fondos | 3 500.00    |

10- En la revisión se detectó que no existe el listado de las personas autorizadas a la recogida de las tarjetas de combustible y el control de entrega de las mismas, incumpliendo con el procedimiento de Control Interno No 3 Elementos Claves para el Control de las Tarjetas Pre pagadas para Combustible, esta situación provocó que se extraviara dos tarjetas magnéticas por valor de \$ 4 800.00.

11-Se detectó que se registró de menos \$450.00 de salario correspondiente al trabajador Eduardo Gonzáles perteneciente al área de mantenimiento.

**Se pide:**

- Clasifique la auditoría según la afiliación del auditor y según los objetivos que se persiguen.
- Mencione qué violación de las Normas Cubanas de Auditoría por parte de los auditores, se pone de manifiesto en la auditoria efectuada a la Empresa Comercializadora de Café.
- Diga qué componentes y Normas del Control Interno se incumplen en las situaciones 5, 6, y 7.
- Elabore papel de trabajo donde muestre el Arqueo de caja.
- Papel de trabajo de la Conciliación Bancaria.
- Papel de Trabajo Hoja de Ajustes.
- Papel de Trabajo Hoja de Análisis de la Cuenta Mercancías para la venta.
- Hoja sumaria del Grupo Activos Circulantes
- Defina el hallazgo de auditoría presente en la situación 9.
- Determine el Riesgo de Detección de la Auditoría.
- Hoja de trabajo Notas al Informe.

#### 4. LABORATORIO DE EJERCICIOS ADMINISTRACIÓN

1. El Consejo de Dirección de la Tienda TRD “LA CUBANA” se encuentra reunido para analizar los resultados de la inspección a la que fueron sometidos la semana anterior. Los resultados no fueron muy favorables, se detectó un faltante en almacén, en las nóminas existían personas ficticias y no estaban firmadas por los directivos correspondientes, además se detectó que se estaba incumpliendo el horario laboral, los precios de algunas mercancías estaban alterados y se estaban vendiendo productos vencidos. Cuando el Gerente de Recursos Humanos se dispuso a explicar el porqué de los errores en las nóminas, el Director General lo interrumpió y le dijo que no quería escucharlo que él iba a ser sancionado de inmediato. El Gerente Financiero explicó que los errores contables que se habían detectado se debían a un nuevo sistema que se había implantado en la empresa sin darles a los trabajadores la capacitación debida. El Director principal alegó no saber nada de la situación que se estaba dando en la empresa, citando que él tuvo que salir de viaje y dejó toda la responsabilidad sobre el Gerente Financiero.

Información adicional: esta situación en la empresa comenzó cuando a la tienda le asignaron un nuevo Gerente Comercial que solo compraba artículos defectuosos y propuso que a los subordinados debía suspendérseles la estimulación salarial para que así trabajaran más y mejor.

- A) ¿Qué principios de la administración se violan en este caso?
- B) ¿Cumple este Directivo con las funciones que debe realizar como Administrador?  
Responda besándose en el concepto de Administración que conoce.
- C) ¿Para tomar la decisión de sancionar al Gerente de RRHH se incumplió algún paso? ¿Cuál o cuáles?
- D) ¿Qué errores se cometieron en el proceso de toma de decisiones?

2. Diga verdadero o falso en el caso que corresponda, justifique en caso de ser falso

- a) \_\_\_ la Dirección estratégica y la Dirección por objetivos son nuevas tendencias del desarrollo de la administración.
- b) \_\_\_ La evaluación es el primer paso en el proceso de toma de decisiones.
- c) \_\_\_ la administración es una Ciencia que tiene carácter sistémico
- d) \_\_\_ la planeación al nivel estratégico responde a la planeación de los mandos de base
- e) \_\_\_ el enfoque de calidad total pertenece a la Escuela de las Ciencias del comportamiento.
- f) \_\_\_ la planeación es la tercera función del ciclo administrativo.

3. El director de la Empresa de calzado “Zapatos Lustrosos” recibe la proposición de su departamento de trabajo y salarios, de cambiar la frecuencia de pago de salario de mensual a quincenal y centralizar su realización a nivel de Empresa y no en las Fábricas como se venía haciendo. En esta propuesta se argumentaba que con la aplicación del nuevo sistema se ahorraría papel, materiales, fuerza de trabajo y se evitarían errores y pérdidas de dinero; realizando además el procesamiento de las nóminas con las computadoras llegadas recientemente a la Empresa, lo que facilitaría el procesamiento de los datos y la paulatina automatización de la actividad contable.

El Director se reunió con el equipo del Departamento que preparó el proyecto, discutieron el mismo y orientó al asesor jurídico emitir una resolución estableciendo el nuevo sistema a partir del mes entrante.

Durante el mes en curso el Departamento de Trabajo y Salarios desarrolló Seminarios en todas la Fábricas y Departamentos, para explicar el sistema. En estos seminarios se produjeron muchas intervenciones criticando el sistema y varias propuestas sobre el procedimiento que se plantaba, pero se precisó siempre que la implantación del sistema ya se había puesto en vigor por una resolución del Director, por lo que los semanarios tenían un carácter netamente informativo.

El sistema se aplicó durante tres meses y, al realizar el análisis del cumplimiento del plan técnico económico del trimestre, se comprobó una caída de la productividad del trabajo, un incremento del ausentismo y una disminución del aprovechamiento de la jornada de trabajo debido al decrecimiento de la permanencia en un alto número de puestos de trabajo. Las causas parecían ser que los pagos se habían demorado hasta siete días en los pagos de nóminas realizados durante el trimestre y a que se presentaron errores en el monto del salario que debían percibir algunos trabajadores, lo que motivaba frecuentes malestares en los colectivos.

Al conocer estas deficiencias, durante el debate del punto en el Consejo de Dirección, el Director de la Empresa exigió airadamente a todos los Jefes de Departamentos que adoptaran medidas con los incumplidores, criticándolos por no aplicar consecuentemente la legislación laboral vigente. Además, el director de la empresa tomo la decisión de sustituir al Jefe del Departamento de Trabajo y Salarios por ineficiencias en el trabajo, aplicó una amonestación a cada uno de los empleados que confeccionaban las nóminas por los errores que se cometieron en las mismas y ratificó su decisión de mantener el sistema de pago establecido.

Varios de los integrantes del Consejos de Dirección propusieron la constitución de una comisión de trabajo para analizar las dificultades que se presentaban con el sistema y otra comisión que profundizara en las causas que motivaron la disminución de la productividad del trabajo en el período, el incremento del ausentismo y la disminución del aprovechamiento de la jornada de trabajo; pero el Director se opuso terminantemente, planteando que recoger criterios de los trabajadores no solucionaría los problemas de indisciplina y solamente reflejaría una debilidad de la dirección para hacer cumplir las regulaciones vigentes. Concluyó afirmando que la disciplina no se mendiga, se exige.

Aun con las limitaciones lógicas que implica analizar una situación sin toda la información posible, qué consideraciones puede hacer usted acerca de:

- 1) ¿Cuáles principios de la administración se violan en este caso? Fundamente su respuesta.
- 2) Valore usted teniendo en cuenta la esencia de la administración lo que pasó en esta entidad.

4. El compañero José Méndez es el Jefe de Almacén de la Empresa “Leche Fresca” y tiene la responsabilidad de mantener los materiales y demás recursos debidamente protegidos, atender el despacho y la recepción de los mismos, llevar el tarjetero de control y vigilar los niveles de existencias, solicitando a tiempo a las instancias superiores la reposición de estas, para mantenerlas en el nivel autorizado.

Manuel es el jefe de la UEB No 1 correspondiente a la empresa y se dirigió a la empresa el día 20 de octubre a solicitar materiales, para la reparación de una puerta en el almacén de su unidad, la cual estaba en malas condiciones y por la vulnerabilidad podía quedar el almacén sin la debida seguridad. Méndez le contestó que el pedido estaba fuera de la fecha, que las solicitudes deben realizarse en la primera semana de cada mes.

Atendiendo a la respuesta, comienza una discusión entre ambos trabajadores. Manuel se dirige al Director general de la empresa para explicarle lo sucedido y este le responde que no lo puede tender en ese momento, que está muy ocupado y quien conoce sobre “esas cosas” es Méndez, que él es quien tiene que resolver el problema.

Manuel indignado se marchó de la unidad. A la semana del incidente, se comete un robo en el almacén, que deja un saldo de cuantiosas pérdidas en insumos para la producción, afectando así el cumplimiento del plan mensual.

En la reunión que se realiza posterior al hecho, el director general toma la decisión irrevocable de sancionar a Manuel y a Méndez, por no haber actuado oportunamente en la prevención del delito.

1. ¿Qué principios de la administración se violan en el caso? Argumente
2. ¿En el proceso de tomar la decisión de sancionar a Méndez y Manuel el director cometió algún error? ¿Cuál? Argumente
3. Que estilo de dirección manifiesta el Director General. Explique
4. Valore, a partir de los elementos a portados en el caso, el proceso de Administración de la Empresa “Leche fresca”

5. La Empresa Pecuaria “Vacas errantes” está dirigida por Santos y tiene subordinadas cinco granjas pecuarias integrales.

El compañero J. Cuadrado es el Jefe de Almacén de la Empresa y tiene la responsabilidad de mantener los materiales y demás recursos debidamente protegidos, atender el despacho y la recepción de los mismos, llevar el tarjetero de control y vigilar los niveles de existencias, solicitando a tiempo a la Delegación Territorial Provincial la reposición de estas, para mantenerlas en el nivel autorizado.

Justino es el Jefe de la Granja 3, y el día 15 de febrero se dirigió al almacén con una solicitud de 100 libras de puntillas de una pulgada sin cabeza para reparar las cercas ya que las vacas desde finales del mes pasado se estaban escapando a la Autopista. Cuadrado le contestó, que en primer lugar el pedido estaba fuera de fecha ya que debía hacerse en los primeros cinco días del mes pero que además él había decidido crear una reserva especial de puntillas y de las de ese tipo sólo quedaban las de esa reserva.

Se entabló una larga discusión entre ambos llegando hasta ofenderse de palabras. Cuadrado insistía en que, como Jefe de almacén, decidía cuando entregaba un recurso cualquiera. Justino llamó al Director de la Empresa y este le dijo que tratara de convencer a Cuadrado que lo disculpara, pero él tenía cosas urgentes que atender. Justino no pudo convencer a Cuadrado y se retiró a su granja.

A la noche siguiente 20 vacas escaparon hasta la Autopista provocando un accidente en el que murieron 10 vacas, se volcó la rastra cargada de aceite que se derramó y el chofer se lesionó quedando rebajado 2 meses de servicios.

Cuadrado mientras tanto se sentía orgulloso de la eficiencia con que estaba manejando el almacén.

**Qué considera Usted acerca de:**

1. Principios de administración que no se cumplen.
2. Situación de las funciones de planificación, organización.
3. Explique qué relación se evidencia entre la decisión tomada por el jefe de almacén y su repercusión en la eficiencia de la empresa.

6. La Empresa "Casas Rodantes S.A" (CAROSA) se dedica a la producción de remolques (trailers), tipo "viviendas" de tamaño relativamente grandes. Sus principales clientes son: empresas constructoras, mineras, y de otro tipo, que necesitan albergar trabajadores por tiempos relativamente prolongados.

También realiza ventas o alquila equipos a empresas turísticas y a determinado público que gusta de la "recreación móvil en grupos". CAROSA tiene mucha reputación en los mercados donde trabaja. Se identifica con un buen servicio, calidad y garantía. Aunque se ha concentrado en un sólo producto (las unidades de mayor precio), podría producir unidades menores, de carácter familiar o personal. Pero, para esto necesitaría hacer inversiones de alguna consideración en la fabricación de herramientas, piezas de repuesto, si decide cambiar el modelo.

CAROSA cuenta con una red de distribuidores con los que mantiene buenas relaciones. Tiene buenas capacidades para la Investigación-Desarrollo de sus productos. Todas sus instalaciones están ubicadas en una sola planta, lo que puede limitar su presencia y acceso a mercados lejanos. No obstante, es una planta económica, automatizada, que le permite fabricar la mayoría de las piezas y componentes requeridos para sus "casos rodantes". Con determinadas inversiones, puede ser capaz de producir algunos equipos agrícolas, o vagones de ferrocarril, actividades que tienen alguna demanda potencial en los mercados donde actúa CAROSA.

En años recientes se ha incrementado el turismo en el territorio donde está ubicada esta empresa y se ha elevado la demanda de "casas rodantes" más pequeñas. Al mismo tiempo, las actividades constructivas, mineras y de otro tipo que han sido sus principales clientes, han tenido determinada contracción o, al parecer, tienen saturadas sus necesidades de este tipo de artículos.

Junto con esto, se han abierto algunas posibilidades potenciales con la entrada del país a la "Zona de Libre Comercio" formada recientemente entre los países de la región. Por otra parte, con el objetivo de atender las presionantes necesidades de vivienda que existen en el país, el Gobierno ha promovido un Programa de "Viviendas Modulares a Bajo Costo" que sería subsidiado por la "Administración Federal de Vivienda para Préstamos Hipotecarios".

Todo esto se ha producido en un momento en que los precios de la gasolina se han incrementado, lo que hace más costosa la operación de CAROSA, con el tipo de motor que se ha venido utilizando, lo que podría aconsejar pasar a motores diesel.

Al igual que otras empresas de capital nacional CAROSA, desde su fundación hasta la fecha, ha tenido una gerencia de tipo familiar que se ha venido relevando de generación en generación.

Ampliar el negocio y diversificar sus productos y mercados supone una transición a una gerencia de tipo corporativa, y la administración actual piensa que ellos no están preparados para esto.

Otra situación que preocupa a la gerencia de la empresa es que los intermediarios han venido creando un mercado secundario que, en cierta medida, va independizándose de la política y del control de la empresa. Además, con las medidas de liberalización económica que ha venido tomando el Gobierno, se ha incrementado la presencia en sus mercados de grandes transnacionales, (GM, Ford, International Harvester, VW, Toyota), que constituyen fuertes competidores para CAROSA.

**Con la información anterior:**

- 1.- Identifique oportunidades, amenazas, fortalezas y debilidades de CAROSA.
- 2.- Construya la matriz DAFO de CAROSA (utilizar modelo que se adjunta).
- 3.- Proponga las estrategias que entienda pertinentes para CAROSA.

|                    | <b>OPORTUNIDADES</b> | <b>AMENAZAS</b> |
|--------------------|----------------------|-----------------|
| <b>FORTALEZAS</b>  |                      |                 |
| <b>DEBILIDADES</b> |                      |                 |

### 5. Laboratorio de Ejercicios de Sistema de Costo

1. La Empresa de Producciones varias de Pinar del Rio tiene organizada su producción en dos departamentos " productivos, Dpdo. de Moldeado donde se inicia la producción, y el Dpto. de fundición donde se concluye la misma, y tres departamentos de servicio, el Dpto. de taller, encargado de la recepción y preparación de herramientas necesarias según ordenes emitidas, el Dpto. de servicios que garantiza el mantenimiento de los equipos basado en las horas máquina de trabajo de los mismos y el Dpto. de operaciones que se encarga de satisfacer todas las necesidades de dirección del personal de la Empresa.,

| CONCEPTOS                      | DPTO DE MOLOEAD | DPTO DE FUNDfCION | DPTO DE TALLER.      | DPTO DE SERVICIO | DPTO DE OPERAC. |
|--------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|------------------|-----------------|
| <i>Material Directs (V)</i>    | \$12000         | \$15000           |                      |                  |                 |
| <i>Mano Obra indirecia (F)</i> | 2500            | 3000              | 2000                 | 4000             | 1500            |
| Mano de obra directa           | 13500           | 14000             |                      |                  |                 |
| Combustibles (variable)        | 1500            | 2500              | 2000                 | 3000             | 3500            |
| Depreciacion de equipos        | 1000            | 2000              | 1500                 | 3500             | 2500            |
| <i>Materiales fndirectos</i>   | 3500            | 2000.00           | 3500                 | 2500             | 2000            |
|                                | DPTO MOLDEADO   | DPTO FUNDICIÓN    | PRODUCTOS TERMINADOS | OTROS IMPORTES   |                 |
| Inventarios iniciales          | \$9000.00       | \$15000.00        | \$20000.00           |                  |                 |
| Inventarios finales            | 15000.00        | 14000.00          | 26000.00             |                  |                 |
| Gastos de venta                |                 |                   |                      | 6500.00          |                 |
| Gastos de admón.               |                 |                   |                      | 8600.00          |                 |
| Ventas de 15000 unidades       |                 |                   |                      | \$150000.00      |                 |

OTROS DATOS:

#### DATOS COMPLEMENTARIOS

| CONCEPTOS               | DPTO MOLDEADO | DPTO FUNDICIÓN | DPTO TALLER | DPTO DE SERVICIOS | DPTO DE OPERACIONES |
|-------------------------|---------------|----------------|-------------|-------------------|---------------------|
| HORAS MÁQUINA EMPLEADAS | 3500          | 1500           | 2000        | 1000              |                     |
| ORDENES EMITIDAS        | 40            | 60             | 50          | 20                |                     |
| CANTIDAD DE PERSONAL    | 20            | 30             | 10          | 10                | 15                  |

#### Se pide:

1. Separe los gastos de administración en sus componentes variables y fijos si se sabe que ese mes constituyó el punto más bajo, siendo el más alto el del mes de julio que se contaba con una cantidad de personal de 100 trabajadores y un importe de \$8600.00
2. Pase a cuentas T todas las operaciones de gastos.
3. Realice la distribución secundaria, método directo, asientos de traspaso, y pase a cuentas T

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

4. Complete el ciclo del costo y confeccione el estado de costo y de resultado

2. La empresa Alpha aplica un sistema de costo por órdenes a costo normal y está estructurada en dos departamentos productivos: Diseño y Elaborado, en el primero se inicia la producción que en el segundo se termina.

El sistema de costo plantea acumular los costos directos en las ordenes, así como los indirectos que deben aplicarse a las mismas mediante una tasa predeterminada de 1.5 HM para Diseño, mientras que para Elaborado será calculada mediante la elaboración del siguiente presupuesto de gastos indirectos siendo los niveles normales de actividad 4500 HM en diseño y 4000 las HH en conformado.

|                    |                |
|--------------------|----------------|
| Conceptos          |                |
| Material Indirecto | \$2000+ 0.50 x |
| Mano de Obra       | \$3500+ 0.20x  |
| Depreciación       | \$7300         |
| Mantenimiento      | \$10000        |
| Energía            | \$700.00       |

Resumen de las operaciones del periodo del mes.

1-No hay ordenes en proceso al inicio, solamente la orden no. 9 en la producción terminada con un valor de \$30100.00

2 - Resumen de los costos directos y las horas utilizadas por órdenes trabajadas:

| Conceptos '   | Departamento de Diseño |        |         |       | Departamento de elaborado |        |         |       |
|---------------|------------------------|--------|---------|-------|---------------------------|--------|---------|-------|
|               | Ng 10                  | 用11    | 而2      | N£3   | 10                        | Nz 11  | No 12   | No 13 |
| Material Dto. | \$4500                 | \$3200 | \$ 1700 | \$900 | \$2100                    | \$1600 | \$ 1300 | 0.0   |
| Mano Obra     | 2350                   | 1200   | 2500    | 800   | 2200                      | 2250   | 1300    | 0.0   |
| Horas         | 400                    | 500    | 600     | 700   | 400                       | 300    | 200     | 0.0   |
| Horas Hombre  | 300                    | 200    | 400     | 220   | 300                       | 250    | 320     | 0.0   |

3 - Resumen de los Gastos Indirectos reales y de otras informaciones por departamentos

| CONCEPTOS                | DEPARTAMENTOS |           |             |       |
|--------------------------|---------------|-----------|-------------|-------|
|                          | Diseño        | Elaborado | Rep. y Mtto | Otros |
| Material Indirecto       | \$2200        | \$ 1100   | \$ 4550     |       |
| Mano de obra indirecta   | 2200          | 900       | 1000        |       |
| Depreciación             | 1400          | 600       | 1600        |       |
| Mantenimiento            | 300           | 400       | 100         |       |
| <u>Energía</u>           | 200           | 100       | 150         |       |
| Gastos de venta          |               |           |             | 2500  |
| Gastos de administración |               |           |             | 3500  |
| Horas de reparación y    | 1900          | 1820      | 1700        |       |

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

|  |      |     |  |  |
|--|------|-----|--|--|
| Horas estandar requeridas según producción alcanzada | 2000 | 900 |  |  |
|--|------|-----|--|--|

En el periodo se terminaron las ordenes 10 y 11 siendo vendidas la orden 10 en \$ 75000 quedando la 11 terminada en existencia, la orden 12 quedo en proceso en el dpto.: de elaborado y la orden 13 quedo en proceso en el dpto., de diseño.

Para el próximo mes la empresa ha recibido un pedido especial del Cliente: X y se conoce que el producto que se solicita tiene los costos unitarios siguientes:

| CONCEPTOS                   | Costo unitario                 |
|-----------------------------|--------------------------------|
| Material Directo            | \$ 18.00                       |
| Mano de obra di recta       | 8.50                           |
| Gastos Indirectos variables | 3.95                           |
| Gastos indirectos fijos     | Segun presupuesto              |
|                             | Elaborado para el departamento |

De aceptarse el pedido no podría realizarse otra producción en el mes y los productos terminados se venderán a \$ 45.00 cada uno.

La fábrica mensualmente produce 12 00 unidades de un componente que se utiliza en todas sus producciones con los siguientes costos asignados.

Material directo \$ 3000  
 Mano Obra Directa 1920  
 Costos indirectos variables - 720  
 Costos indirectos fijos - 960  
 Total \$ 6600

Otra Empresa ha ofrecido vender a la fábrica estos componentes a \$ 5.00 cada uno, este cambio permitiría ahorrar a la fábrica \$ 200 de costos relevantes fijos. La fábrica requiere para los próximos periodos solo 500 unidades de los componentes.

**Se pide:**

1. Calcule el costo normal de las ordenes en el periodo
2. Pase a cuentas T todas las operaciones a costo normal en los centros de costo necesarios.
3. Realice la distribución secundaria Método Directo.
4. Contabilice las transferencias de producción para el Dpto. elaborado, a producción terminada y costo de ventas en las cuentas T anteriores.
5. Calcule la sobre o subaplicacion de gastos indirectos,
6. Calcule y analice las variaciones de gastos indirectos con relación al presupuesto de gastos indirectos de preparado por el método tres variaciones,
7. Estado de Costo y de resultados
8. Cuantas unidades se recomienda vender a "X" para obtener una ganancia de \$5000.00
9. Recomendaría a la fábrica aceptar la oferta de compra del componente. Fundamente su respuesta y calcule además el punto de equilibrio de esta producción, interprete este resultado aplicando la relación costo volumen utilidad.

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

10. Realice los asientos de diario correspondientes a los gastos indirectos aplicados y el ajuste de la sobre o subaplicación de los mismos.

3. La Fábrica de piezas de repuesto aplica un sistema de costo por órdenes a costo normal y está estructurada en dos departamentos productivos: Maquinado Conformado, en el primero se inicia la producción que en el segundo se termina, y dos áreas de servicio a la producción: Preparación que se ocupa de reparar los equipos que sufren desperfectos y Mantenimiento que se encarga de los mantenimientos técnicos planificados según las horas de trabajo de los equipos.

El sistema de costo plantea acumular los costos directos reales en las ordenes, así como los indirectos que deben aplicarse a las mismas mediante una tasa predeterminada variable de 2.0 /HH y una tasa fija de 1.4 /HH para el departamento de conformado mientras que para maquinado será calculada mediante la elaboración del siguiente presupuesto de gastos indirectos siendo los niveles normales de actividad 2500 HM en maquinado y 1500 las HH en conformado.

| Conceptos              | Dpto. de maquinado Tasa variable por HM | Dpto. maquinado Gastos fijo del mes |
|------------------------|---|-------------------------------------|
| Material Indirectos    | \$0.50                                  | \$3400.                             |
| Mano de Obra Indirecta | 0.40                                    | 2500.                               |
| Mantenimiento          | 0.35                                    | 1800.                               |
| Reparaciones           | 0.25                                    | 2200.                               |
| <u>OTOS</u>            | 0.75                                    | 1750.                               |

Además, los costos de las áreas de servicio se acumulan en cada una de ellas y se traspasan a los centros de costo indirectos de maquinado y conformado mediante una base seleccionada.

Resumen de las operaciones del periodo.

1-No hay ordenes en proceso al inicio ni en la producción terminada

2-Resumen de los costos directos y las horas utilizadas por órdenes trabajadas:

| Conceptos      | Departamento de maquinado |        |        |       | Departamento de conformado |       |        |
|----------------|---------------------------|--------|--------|-------|----------------------------|-------|--------|
|                | 1                         | N&2    | N&3    | N&4   | Kg 1                       | No 2  | N&3    |
| Material Dto.  | \$ 1800                   | \$1700 | \$ 400 | \$200 | \$2100                     | \$300 | \$ 100 |
| Mano Obra Dta. | 1350                      | 1900   | 1700   | 300   | 1800                       | 1450  | 200    |
| Horas maquinas | 200                       | 500    | 900    | 700   | 400                        | 300   | 500    |
| Horas Hombre   | 300                       | 200    | 600    | 220   | 450                        | 350   | 320    |

3-Resumen de los Gastos Indirectos reales y de otras informaciones por departamentos

| CONCEPTOS                  | DEPARTAMENTOS |            |             |       |
|----------------------------|---------------|------------|-------------|-------|
|                            | Maquinado     | Conformado | Rep. y Mtto | Otros |
| Material Indirecto         | \$2200        | \$1100     | \$ 4550     |       |
| Mano de obra indirecta     | 2200          | 900        | 1000        |       |
| Otros Gastos Generales     | 1400          | 600        | 1600        |       |
| Gastos de venta            |               |            |             | 7500  |
| Gastos de administracion   |               |            |             | 5400  |
| Horas de reparación y Mtto | 1900          | 1820       | 1700        |       |

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



En el Periodo se terminaron las ordenes 1 y 2 siendo vendidas la orden 1 en \$ 47500 quedando la 2 terminada en existencia, la orden 3 quedo en proceso en el dpto. de conformado y la orden 4 quedo en proceso en el dpto. de Maquinado.

**Se pide:**

1. Elabore el presupuesto de gastos indirectos para el nivel de actividad normal del departamento maquinado.
  2. Calcule el costo normal de los órdenes en el período
  3. Pase a cuentas T todas las operaciones en ls centros de costo necesarios
  4. Distribución de gastos indirectos de reparación y mantenimiento y pase a cuentas T
  5. Contabilice las transferencias de producción para el departamento conformado a producción terminada y costo de ventas en las cuentas T
  6. Calcule la sobre o subaplicación de gastos indirectos
  7. Estado de costo y de resultados
  8. Calcule las variaciones de los gastos indirectos de maquinado, método de tres variaciones
4. La empresa Montes La viajera tiene organizada la producción en dos departamentos productivos: Corte, quien inicia el proceso, y Conformado, donde concluye el proceso. Cuenta con dos departamentos de servicios para apoyar los procesos productivos: Laboratorio, quien se encarga de la realización de pruebas para la calidad del producto, e Ingeniería, quien se encarga de la reparación de los locales.

Resumen de los costos directos e indirectos:

| Conceptos                       | PROCESO DE CORTE |         |         | PROCESO DE FABRICACIÓN |         |          |
|---------------------------------|------------------|---------|---------|------------------------|---------|----------|
|                                 | Prod A           | Prod R  | Total   | Prod A                 | Prod R  | Total    |
| Material Directo                | 5300.00          | 1400    | 4400.00 | 1800                   | 2000    | 4400.00  |
| Mano de obra directa            | 1200.00          | 4700.00 | 5900.00 | 1700                   | 2500    | 4200.00  |
| Gastos indirectos de producción | 6000.00          | 3600.00 | 9600.00 | 15000.00               | 4000.00 | 19000.00 |

Además, se conoce que se vendieron 500 unidades del producto A a \$100.00, y 120 del producto R a \$ 115.00 cada una.

Los gastos de venta fueron de \$ 200.00, y los de administración \$ 150.00

La empresa utiliza un sistema de costos por proceso mediante el método PEPS.

A continuación, se le brinda la información de unidades y costos para cada producto y proceso

Departamento de corte:

En este departamento se inicia el proceso, dando lugar a los productos A y R.

Del Producto A se conoce que cuenta con un costo de del inventario inicial de \$6300.00, así como de la producción terminada y transferida de \$13000.00

Del Producto R cuenta con un inventario inicial de \$ 39000.00, un saldo final de \$ 18700.00, y un importe acumulado de producción terminada y transferida de \$ 30000.00

Departamento de fabricación:

El producto A recibe las 800 unidades que le transfiere el producto A de acabado, así como sus costos.

Además, tiene un inventario inicial de 100 unidades con un 20% de terminación, quedando al final del mes 200 unidades con un 20% de terminación.

El producto R recibe las 8200 unidades quedando en proceso final 200 unidades con un 20% de terminación y un inventario inicial al 15%.

Datos de los costos: Departamento de Fabricación.

Producto A

| Conceptos                          | Costos de los inventarios iniciales |
|------------------------------------|-------------------------------------|
| Recibido del departamento anterior | \$14000.00                          |
| Material directo                   | 10000.00                            |
| Mano de obra directa               | 4000.00                             |
| Costos indirectos de producción    | 6000.00                             |
| total                              | 34000.00                            |

### Se pide:

Utilizando el método PEPS

1. Registre la información en cuentas T
2. Calcule el costo de la producción terminada y en proceso final para el departamento de fabricación
3. Complete el ciclo del costo
4. Estado de costo de producción
5. Calcule el estado de resultado.

## CASOS DE ESTUDIO

### 1. CASO: EMPRESA SIGNOS

Signos S.A. es una empresa del sector de servicios gráficos, reconocida por su compromiso con la calidad y la innovación en el diseño y producción de materiales impresos. Fundada en el año 2012, la empresa ha logrado posicionarse como un referente en el mercado, ofreciendo una gama de servicios que incluyen impresión comercial, diseño gráfico, y soluciones de marketing visual.

El 7 de enero de 2024, se emitió la Orden de Trabajo No. 2/24, que dio inicio a una Auditoría Especial a Signos S.A., correspondiente al ejercicio fiscal que finalizó el 31 de diciembre de 2023. A través de un análisis exhaustivo, se buscaron detectar inconsistencias, debilidades en el control interno y cualquier incumplimiento normativo que pudiera afectar la sostenibilidad y reputación de Signos S.A.

La realización de esta auditoría es un paso crucial para garantizar que la empresa mantenga altos estándares de transparencia y eficiencia, fortaleciendo así su posición en el competitivo mercado de servicios gráficos.

Los auditores actuantes detectaron las siguientes deficiencias:

En la verificación del Control Interno se detectó que la cajera de la entidad tenía acceso a los registros contables en el sistema automatizado y realizaba el registro contable de las operaciones de efectivo, al indagar sobre las causas se comprobó que efectuaba las operaciones por estar la plaza de la Contadora sin ocupar y la administración le pidió realizar estas funciones hasta que se cubriera la misma, se comprobó además que la realización de arqueos al final de mes ella misma se los realizaba, así como la firma de los vales para pagos menores y anticipos para dietas por la misma causa.

Al revisar las Cuentas por Cobrar de la entidad, a partir del Balance de Comprobación y el Submayor, se comprobaron los siguientes errores:

**Empresa Signos S.A Cuentas por Cobrar  
31 de diciembre del 2023**

| Cientes             | Fecha      | Importe     |
|---------------------|------------|-------------|
| MELOT               | 07/08/2011 | \$ 2876.00  |
| AKA                 | 12/12/2011 | 6573.00     |
| AMELOT              | 23/10/2011 | 1781.00     |
| LOTED               | 06/11/2011 | 2740.00     |
| CAMIR               | 28/12/2011 | (1615.00)   |
| ISET                | 01/9/2011  | 3296.00     |
| GOLTED              | 16/12/2011 | 5479.00     |
| UNIC                | 04/11/2011 | (1444.00)   |
| Saldo según Balance |            | \$19 686.00 |

El saldo de la Empresa CAMIR corresponde a la venta de mercancías cobradas anticipadamente y que están pendientes de entrega.

El saldo de la Empresa UNIC corresponde a un pago en exceso de la factura No. 598 el cual no ha sido reclamado por el cliente.

La empresa tiene una provisión para cuentas incobrables de \$ 3756.00 y el 20 de diciembre se conoció que la Empresa AMELOT se declaró en quiebra y es imposible cobrar su deuda.

Al efectuar las comprobaciones del cumplimiento de las evaluaciones del desempeño de los Recursos Humanos, a partir de lo establecido en la Resolución para la "Evaluación del Desempeño", emitida por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (MTSS), se muestran los siguientes resultados:

| EVALUADOS DE: | 2022 | 2023 |
|---------------|------|------|
| Superior      | 80   | 65   |
| Adecuado      | 56   | 75   |
| Deficiente    | 60   | 48   |
| TOTAL         | 196  | 188  |

No estaban firmadas por los evaluados y el representante de la Sección Sindical, el 60 % de las evaluaciones del desempeño de los trabajadores administrativos y técnicos correspondientes al ejercicio económico 2023.

**Teniendo en cuenta los elementos brindados anteriormente, se pide:**

1. Diga que Componente y norma de Control Interno se incumple en la situación No. 1. Fundamente su respuesta.
2. Realice el análisis de las Cuentas por Cobrar por edades.
3. Efectúe los asientos de ajuste necesarios.
4. Determine el saldo ajustado de las Cuentas por Cobrar al cierre del 31 de diciembre del 2023.
5. Calcule y ajuste en caso necesario la Provisión para Cuentas Incobrables, si se sabe que la empresa estima dicha provisión en un 10% del saldo de las Cuentas por Cobrar a clientes.
6. Muestre como se presentarían las Cuentas por Cobrar a clientes en el Balance General.
7. Defina el hallazgo de auditoría presente en la situación No. 3, teniendo en cuenta sus atributos:  
Condición;  
Criterio (s);  
Causa (s);  
Efecto (s);
8. Además, prepare el papel de trabajo Metodología de la Auditoría de Gestión para que el mismo sea ejecutado próximamente por los auditores gubernamentales. Este debe contener dos objetivos de la

auditoría de gestión relacionados con el Sistema de Recursos Humanos, dos procedimientos de auditoría aplicables, los tipos de evidencia obtenidas, las técnicas de auditorías aplicadas, así como el cálculo de los indicadores de gestión siguientes con la argumentación de sus resultados.

Estructura Porcentual. Evaluación del Desempeño = # Trabajadores Evaluados Superior/Total Evaluados

# Trabajadores Evaluados Adecuado/ Total Evaluados # Trabajadores Evaluados Deficiente/ Total Evaluados

9. Identifique los principios de la dirección que se incumplen en este caso. Argumente.

## 2. CASO: COOPERATIVA DE CRÉDITOS Y SERVICIOS(CCS) “UBALDO DÍAZ”

La Cooperativa de Créditos y Servicios (CCS) “Ubaldo Díaz Fuentes” del municipio Güira de Melena se dedica a la producción de cultivos varios como viandas, frutas y hortalizas para el consumo nacional.

La Junta Directiva ha tomado como acuerdo proponer a la entidad como Vanguardia Nacional al Ministerio de la Agricultura (MINAG).

Para ello se realiza el análisis y evaluación de resultados de las diferentes áreas funcionales de la CCS:

### **NEGOCIOS Y COMERCIALIZACION**

El nivel de actividad de la empresa creció en un 20% con respecto al año anterior; cumpliéndose el Plan de producción y servicios en un 110%, y el de Ventas en un 112,5%.

Uno de los objetivos del año era alcanzar el 20% de la cuota de mercado, o sea, el 20% de las ventas que en su actividad se realizan en todo el país. Sin embargo, se llegó a penetrar el 25% del mercado, según la nueva estrategia de mercado aplicada.

Por otra parte, se han desarrollado excelentes acciones de marketing, tanto en la calidad y precio de los productos y servicios ofertados, como en las vías de distribución y publicidad. Por lo que el Comité de Negocios acordó realizar inversiones tecnológicas importantes con el fin de lograr mayor respuesta a las demandas del mercado actual.

Para elevar la rapidez en la concertación de las negociaciones y que los clientes se sientan mejor atendidos los negociadores poseen plena libertad para establecer las condiciones de pago. Definen las facilidades de pago a clientes sobre la base de dos criterios: la importancia del negocio para la empresa y el volumen de ventas que representa dicho contrato.

El comercial está vinculado al área de negocios y lleva un buen control del cumplimiento de los contratos, garantizando que la terminación de las producciones y los servicios, así como la entrega al cliente se realice en los plazos y términos establecidos, dejando en manos del área económica, después de la facturación, cualquier reclamo al cliente relacionado con los medios de pago y garantías (entrega de cheques, aceptación de letras, etc.)

### **JURIDICO**

El área jurídica de la empresa está dirigida por un abogado de más de 20 años de experiencia y muy riguroso en su trabajo. Labora muy unido a los negociadores en la elaboración, concertación y control de los contratos.

Una de las medidas que ha tomado para facilitar el proceso de contratación es elaborar un

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

formato único de contrato. Así, en cada nueva negociación solo hay que cambiar la identificación del cliente y los términos y condiciones de entrega de las producciones y servicios, manteniéndose inalterables los derechos y deberes de las partes, las penalidades por incumplimiento y las condiciones de pago, entre otros aspectos.

Su relación con el área económica se establece cuando esta le envía expedientes completos de clientes con cuentas o efectos por cobrar vencidos. En estos casos se ocupa, con suma efectividad, de todo el proceso de reclamación legal.

**CONTABILIDAD Y FINANZAS**

Los directivos y especialistas de esta área, son profesionales reconocidos por su alto nivel técnico y experiencia en la actividad, y con periodicidad evalúan la situación económica y financiera de la CCS y realizan recomendaciones de futuro.

El comportamiento de la información financiera en los últimos dos años es el siguiente:

| ESTADO DE SITUACIÓN              | 2023                | %    | 2024                 | %    | Variación Absoluta (\$) | Variación Relativa (%) |
|----------------------------------|---------------------|------|----------------------|------|-------------------------|------------------------|
| Activos Circulantes              | 3 040 025.50        |      | 5 437 202.00         |      |                         |                        |
| Activos Fijos                    | 5 678 076.00        |      | 5 911 344.00         |      |                         |                        |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b>           | <b>8 718 101.50</b> | 100% | <b>11 348 546.00</b> | 100% |                         |                        |
| Total de Pasivos Circulantes     | 3 983 583.50        |      | 3 591 389.00         |      |                         |                        |
| Pasivos a Largo Plazo            | -                   |      | 849 361.00           |      |                         |                        |
| <b>TOTAL DE PASIVO</b>           | <b>3 983 583.50</b> |      | <b>4 440 750.00</b>  |      |                         |                        |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>          | <b>4 734 518.00</b> |      | <b>6 907 796.00</b>  |      |                         |                        |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> | <b>8 718 101.50</b> | 100% | <b>11 348 546.00</b> | 100% |                         |                        |

| VENTAS Y UTILIDADES ANUALES | 2023         | 2024         |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Ventas Netas                | 4 080 051.00 | 4 437 202.00 |
| Utilidad del Período        | 510 006.38   | 865 254.39   |

En cuanto al tratamiento con las cuentas por cobrar, indicador clave en la gestión financiera de la CCS, se evidencian resultados favorables, ya que se monitorea con frecuencia los expedientes por clientes y edades, realizándose un análisis semanal de las cuentas vencidas de más de 90 días. La clasificación de las cuentas a término y vencidas se realiza de la siguiente forma: se consideran a término las cuentas hasta 30 días y el resto vencidas. Esto permitió disminuir el ciclo de cobro de 40 días en el año 2023, a 26 días en el 2024.

**LA ASAMBLEA GENERAL**

El presidente de la asamblea despacha con cada uno de sus cuadros una vez al mes. Decide todos los egresos en MLC según entienda su importancia y para llevar a cabo esta labor revisa en los despachos minuciosamente con cada uno de sus cuadros las prioridades.

En este periodo se consolidó el trabajo del Comité de Negocios de la empresa, integrada por el Director General y los directivos y especialistas de las áreas de comercial, negocios, producción y servicios, jurídica y contabilidad y finanzas y han decidido realizar una inversión para la introducción de una máquina sembradora, de alta gama, que humaniza las labores agrícolas e incrementarán los niveles de producción de la CCS, esta maquinaria se adquirirá por valor de \$16 000, y la depreciación será lineal. Esta inversión implica un crecimiento en el Capital de Trabajo de \$600. Se aprovechará para esta inversión un estudio de mercado realizado previamente, determinándose que en este proyecto los flujos que se esperan obtener en los primeros dos años tendrán probabilidades de ocurrencia del 96%, los siguientes tendrán un 94% de certidumbre durante los 4 años de vida útil del proyecto. El costo medio ponderado de capital es del 10%

Se proyecta que los ingresos totales correspondientes a la inversión y los costos de venta y gastos de operaciones asociados a la inversión (excluyendo la depreciación de los activos fijos de la inversión) sean los siguientes:

|                               | <b>Año 1</b> | <b>Año 2</b> | <b>Año 3</b> | <b>Año 4</b> |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Ingresos                      | \$10 000     | \$15 000     | \$15 000     | \$15 000     |
| Costos y Gastos de Operación. | 5 000        | 6 000        | 6 000        | 6 000        |

Teniendo en cuenta los elementos brindados anteriormente:

1. Identifique las Fortalezas y Debilidades que presenta la CCS.
2. Elabore un informe que refleje la situación económico-financiero de la CCS, con el propósito de argumentar la propuesta que la Junta Directiva le realizará al MINAG. Para ello tenga en cuenta la evaluación de los siguientes indicadores:
  - Liquidez General
  - Endeudamiento y Autonomía
  - Ciclo de cobro
  - Rentabilidad sobre Ventas.
  - Rentabilidad Económica
  - Rentabilidad Financiera
3. ¿Se recomienda o no la inversión para la introducción de la máquina sembradora? Tome como base el criterio del Valor Actual Neto, Período de Recuperación Descontado y la Relación Costo/Beneficio.

**Datos adicionales:**

| <b>FIVP (i; n)</b> |          |
|--------------------|----------|
| <b>Periodo</b>     | <b>%</b> |
| 1                  | 0.9091   |
| 2                  | 0.8264   |
| 3                  | 0.7513   |
| 4                  | 0.6830   |
| 5                  | 0.6209   |

**3. CASO: EMPRESA AZUMAT**

FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

AZUMAT es una empresa dedicada a la producción y comercialización de soluciones innovadoras en el sector de la tecnología y servicios relacionados. Fundada con el objetivo de ofrecer productos de alta calidad, ha logrado posicionarse como un referente en su industria. La entidad se prepara para enfrentar los retos del futuro buscando siempre la innovación y la mejora continua en todos sus procesos.

En esta línea, el 20 de enero de 2021, se emite la Orden de Trabajo no. 3 que da inicio a realización de una Auditoría Especial a la Empresa, correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2020. La cual, pretende evaluar los procesos internos, la gestión financiera y el cumplimiento de las normativas aplicables, asegurando así que la entidad continúe operando con la transparencia que caracterizan a su modelo de negocio.

El grupo de auditores se presenta en dicha empresa el día 21 y después de realizada la etapa de la Planeación, reciben la siguiente información:

1. Los funcionarios del Departamento de Ventas de la empresa no elaboraron los planes de trabajo individuales de los meses de octubre, noviembre y diciembre.
2. No se cumplió con la rotación que se había planificado en el año, para aquellos trabajadores que desarrollan dentro de la entidad funciones claves inherentes a sus cargos.
3. El arqueo al Fondo para Pagos Menores arrojó los siguientes resultados:

Billetes:

10 billetes de \$ 50.00, 20 billetes de \$ 20.00, 12 billetes de \$ 10.00 y 40 billetes de \$ 5.00.

Monedas:

110 monedas de \$ 1.00, 23 monedas de \$ 0.20 y 28 monedas de \$ 0.05.

Comprobantes:

|             |    |        |
|-------------|----|--------|
| Hospedaje   | \$ | 527.80 |
| Restaurante |    | 396.20 |
| Pasaje      |    | 220.00 |

Se conoce que el Fondo para Pagos Menores autorizado asciende a \$ 2 600.00.

El Pasivo Circulante está conformado como se muestra a continuación:

| <b>Cuentas</b>                                   | <b>31-12-20</b>      |
|--|----------------------|
| Cuentas por Pagar a Proveedores                  | \$ 391 950.00        |
| Cuentas por Pagar Diversas                       | 16 335.00            |
| Efectos por Pagar                                | 300 250.00           |
| Obligaciones por Pagar al Presupuesto del Estado | 6 915.00             |
| <b>Total</b>                                     | <b>\$ 715 450.00</b> |

Después de realizadas las comprobaciones correspondientes, se detectaron las siguientes deficiencias:

4. El 15 de diciembre se realizó una compra de materias primas por \$ 25 000.00 al crédito que no fue contabilizada, aunque se comprobó que fue dada de alta en el almacén.
5. Se registraron erróneamente al valor de los Activos Fijos Tangibles Medios de Transporte un importe de \$ 135 000.00, que pertenecen a Equipos de Computación que entraron en la empresa.
6. En las Cuentas por Pagar a Proveedores no se contabilizó el importe de \$ 55 700.00 pagados desde el 27 de noviembre al proveedor LIMTEL.

7. En el saldo de las Cuentas por Pagar Diversas aparece un importe registrado por \$ 15 155.00 que corresponden a una compra realizada a la Empresa CONTIL de uniformes para los trabajadores.
8. En las Cuentas por Pagar a Proveedores aparece registrada incorrectamente una obligación por \$ 210 000.00 que está respaldada por una Letra de Cambio.
9. En la empresa se incumple con el Procedimiento de Control Interno no. 3 “Elementos claves para el Control de las Tarjetas Prepagadas para Combustible”, pues el listado de las personas autorizadas para la recogida de las Tarjetas Prepagadas de Combustible y el control de entrega de las mismas estaba desactualizado, lo que provocó que se extraviaron dos tarjetas de combustible con un importe de \$3 900.00 sin definirse responsable material por la pérdida.
10. El sistema contable – financiero soportado sobre las tecnologías de la información que utilizan en la empresa para el registro de sus operaciones no está certificado por la autoridad facultada, incumpliendo con lo establecido en la Resolución no. 340 de 2004 del Ministerio de Finanzas y Precios. Dicha situación genera mensualmente ajustes contables por errores en la compatibilización de los datos de los diferentes subsistemas.
11. En el año 2020, sólo se ejecutaron 25 acciones de mantenimiento a los Equipos de Computación de las 46 que se planificaron según el contrato firmado con el proveedor del servicio DESOFT S.A. Además, se observó que el uso y aprovechamiento real de la tecnología instalada en 8 horas de trabajo sólo es de 4 horas.

**Se pide:**

- a) Diga que Componente y normas de Control Interno se incumplen en la situación 1 y 2. Fundamente su respuesta.
- b) Hoja de Arqueo de Efectivo en Caja
- c) Hoja de Ajustes.
- d) Hoja de Análisis de las Cuentas por Pagar a Proveedores.
- e) Hoja Sumaria del Pasivo Circulante.
- f) Defina el hallazgo de auditoría presente en las situaciones 9 y 10, teniendo en cuenta sus atributos:
  - Condición
  - Criterio (s)
  - Causa (s)
  - Efecto (s)
- g) Además, prepare el papel de trabajo Metodología de la Auditoría de Gestión relacionado con el Sistema de Gestión de las Tecnologías de la Información y la Comunicación considerando la situación 11. Este debe contener dos objetivos de la auditoría de gestión, dos procedimientos de auditoría aplicables, los tipos de evidencia obtenidas, las técnicas de auditorías aplicadas, así como el cálculo de los indicadores de gestión siguientes con la argumentación de los resultados:
  1. % Cumplimiento Plan Mantenimiento de equipos informáticos = Real / Plan
  2. % Uso de la computadora = # horas de uso / # horas de trabajo
- h) Evalúe como ha sido desarrollado el proceso de Planificación y que implicaciones puede tener para el posterior desarrollo de la entidad.

#### **4. CASO: ALQUITEX**

La Unidad Básica Textil Rubén Martínez Villena, “ALQUITEX”, pertenece a la Empresa Textil DUCAL ubicada en la provincia Artemisa y su actividad principal es producir y comercializar de forma mayorista hilazas, cordeles, hilos de coser, tejidos, toallas, frazadas para piso, colchones y otras confecciones textiles; además de producir y comercializar cojines, colchones, servilletas y otros artículos a partir de desechos textiles; asimismo brinda servicio de postventa de sus producciones y teñido, blanqueado y otros procesos tecnológicos textiles.

Los productos que vende, son de alta calidad y demanda en el mercado tanto nacional como internacional y una de sus principales fortalezas frente a la competencia, además del reconocimiento de la marca que comercializan, es la flexibilidad de su política de crédito comercial (aplazamiento del pago), muy ventajosa para este sector del mercado. Es esta una de las razones principales que hace que sus productos sean preferidos a pesar de sus precios, con niveles por encima de la competencia.

Además, posee un contrato de exclusividad en la comercialización de sus tejidos en el mercado del turismo. Sin embargo, recién inician una estrategia de significativa disminución de los precios de oferta de sus producciones y la ampliación del mercado objetivo a toda la población.

El económico de la empresa presenta un informe en el consejo de dirección presentado, hace tan sólo una semana, donde se resaltaron los principales logros de la empresa en el último año:

- Crecimiento de las ventas con respecto al año anterior: 110%
- Cumplimiento del Plan de Ventas: 107%
- Crecimiento de los ingresos financieros en: 105%
- Se alcanzó el 22% de la cuota del mercado, cuando la proyección para este último año preveía sólo un 20%.
- La Rentabilidad Financiera de la empresa (Utilidad neta después de impuestos sobre Capital) alcanzó en la realidad un 14%, a pesar de que los niveles proyectados en el Plan de Negocio eran de sólo un 12%
- El Margen Bruto de Ventas llegó a un 30%, cuando los niveles previstos eran del 25%.
- La distribución de las utilidades creció en un 10% con respecto al año anterior.

Ante estos excelentes resultados alcanzados en la gestión de la empresa, el Director General convenció a su consejo de dirección de la necesidad de ampliar en el futuro sus producciones y abarcar todo el país, pero necesitarían una inversión de \$300 000 para la apertura de dos líneas de blanqueo, \$50 000 para la intensificación de las campañas publicitarias y \$10 000 para cambiar el mobiliario existente.

Por supuesto, para el financiamiento de estas inversiones la gerencia se dirigió la semana pasada al BFI, donde la empresa es cliente, solicitando un préstamo de \$360 000 dólares pagadero a tres años, un año de gracia, tasas de interés preferenciales y garantizado por las edificaciones y camiones que en la actualidad posee la empresa.

Pero, hoy día la empresa ha recibido una carta del Banco, la cual transcribimos parcialmente a continuación:

*“Estimado Director general:*

*Lamentablemente el Comité de Riesgos de nuestro Banco se ve obligado a denegar la solicitud de préstamo presentada por su empresa debido a la crítica situación financiera que ha presentado en el último año. Además, las garantías ofrecidas no pueden ser admitidas como tales. En estas circunstancias el Flujo de Caja presentado para los próximos tres años, a nuestro criterio, es excesivamente optimista. Algunos indicadores que anexamos a la presente, extraídos de los Estados Financieros de dicha empresa ponen de manifiesto estas aseveraciones. No obstante, estamos en la mejor disposición de analizar en conjunto con Uds. una nueva solicitud.*

*Esperamos sinceramente que la empresa, pueda subsanar en el corto plazo las dificultades por las que atraviesa y continúe en el futuro siendo uno de nuestros clientes.*

*Atentamente: Banco Financiero Internacional.*

¿Qué es eso de “crítica situación financiera”? – Comentaron en el consejo de dirección-, ¿Por qué el Banco no admite nuestras garantías?, ¿Cuáles son las “dificultades” que hay que subsanar?, ¿Qué nos dice esos indicadores extraídos de los Estados Financieros que anexa el Banco?, ¿Qué hacer?, ¿Nos habrá mentido el área contable en el informe de la semana pasada donde se mostraban tantos logros?, ¿Serán acertadas las inversiones que propone la Gerencia?

## **ANEXO a la carta del Banco**

### **Indicadores seleccionados de los Estados Financieros de ALQUITEX**

| <b>Extraídos del Balance General</b>      | <b>Año anterior</b> | <b>Ultimo año</b> |
|---|---------------------|-------------------|
| Cuentas por cobrar a clientes             | \$690 000           | \$1 071 000       |
| Inventarios                               | 1 500 000           | 1 700 000         |
| <i>Mobiliario</i>                         | 50 000              | 60 000            |
| <i>Menos: Depreciación</i>                | 10 000              | 20 200            |
| <i>Equipos de Transporte</i>              | 100 000             | 100 000           |
| <i>Menos: Depreciación</i>                | 60 000              | 80 000            |
| <i>Instalaciones</i>                      | 450 000             | 450 000           |
| <i>Menos: Depreciación</i>                | 270 000             | 31 5000           |
| Cuentas por pagar a proveedores           | 200 000             | 170 000           |
| Créditos a corto plazo                    | 100 000             | 935 000           |
| Total Recursos Propios                    | 2 800 000           | 2 881 667         |
| <b>Extraídos del Estado de Resultados</b> |                     |                   |
| Ventas                                    | \$1 800 000         | \$1 980 000       |
| Costo de Ventas                           | 1 350 000           | 1 386 000         |
| Gastos de operación y ventas              | 25 000              | 16 000            |

Gastos generales

7 000

6 000

No obstante, a estas contradicciones la empresa vende actualmente un producto (sábanas) a \$10 dólares por unidad. Las ventas (todas a crédito) del último año ascendieron a 60 000 unidades. El costo variable es de \$6. Los costos fijos totales de la empresa son de \$120 000.

El director Comercial ha diseñado una nueva estrategia que implica un aumento de las ventas en un 5%, o sea, el nivel de actividad se incrementaría a 63 000 unidades.

Sin embargo, el director Económico está en contra de la propuesta argumentando que esa decisión incrementará el ciclo de cobro de 30 a 45 días, aumentará los costos totales de la empresa y elevará los gastos por cuentas incobrables de su nivel actual de 1% a 2%, lo que pondrá a la organización en una situación financiera desfavorable. El costo de oportunidad de la empresa es del 15%. Considere un año de 360 días y 52 semanas.

Así continuaron todos asombrados, pregunta tras pregunta... hasta que se acordaron de que Ud. cursa el último año de la carrera Contabilidad y finanzas y podría contestar a ellas con acierto. Porque nadie mejor que Ud. pudiera explicar las aparentes contradicciones, detectar las dificultades existentes y, sobretodo, proponer posibles soluciones. Además, debe decidir ¿Quién tiene la razón, el Comercial o el Financiero de la empresa?

Teniendo en cuenta los elementos brindados anteriormente:

1. Identifique las Fortalezas y Debilidades que presenta la empresa.
2. Determine si la empresa deberá flexibilizar su política crediticia. Justifique.

## **5. CASO: TEMCI.**

TEMCI es una empresa líder en el sector de tecnología, la cual tiene como misión "Somos una empresa encargada de vender y comercializar productos tecnológicos de alta gama". Desde su fundación, ha mantenido un enfoque en la innovación y la calidad. La entidad se distingue por su compromiso con el servicio al cliente y la búsqueda de las últimas tendencias en tecnología para garantizar que sus productos estén siempre alineados con las expectativas del consumidor.

En este contexto, usted se desempeña como jefe de grupo para realizar una Auditoría Especial en la Empresa TEMCI, al cierre del ejercicio económico del año 2020. Durante este proceso, se han detectado diversas problemáticas que requieren atención, las cuales pueden impactar tanto en la operación como en la reputación de la empresa en el mercado.

Las situaciones detectadas son las siguientes:

- **En la contratación económica:**
- 2- Se incumple el artículo 31.1 del Decreto Ley 304 de 2012 sobre la contratación económica ya que en revisión efectuada se detectó que dos contratos realizados con la empresa NIUM faltaban la firma de las personas facultadas para ellos así como que no estaba la evidencia escrita sobre el dictamen realizado por el asesor jurídico de la entidad, faltaba el número de las cuentas bancarias y la moneda de pago.
  - 3- Carecen de mecanismos o procedimientos definidos para analizar los procesos de reclamación y control de los contratos, además dicha responsabilidad no está asignada, ni comunicada a ningún funcionario para que asegure la tarea.

- 4- No está concebido dentro de los riesgos identificados en la entidad para el área contable y comercial la contratación económica.
- 5- Según entrevista realizada por uno de los auditores actuantes se había concertado un contrato verbal con un trabajador por cuenta propia y no se pudo comprobar la existencia de factura o documento que acreditara el servicio incumpliendo con la Instrucción no 7 del 2011 del MEP.
- 6- Se comprobó la existencia de un pago anticipado a un trabajador por cuenta propia por un valor mayor al 15 % del valor total del contrato, violándose la Instrucción no 7 del 2011 del MEP, esto trajo consigo que se le pagara al mismo por adelantado \$ 75 500.00 de más, en la etapa en que se encuentra la ejecución de la obra que está contratado.

• **En el área contable:**

- 7- Se detectó que la plantilla cubierta en el área contable es de 6 trabajadores siendo la aprobada 9 trabajadores. Además, al revisarse las fechas de cierre mensual del registro contable se observa que se utilizó el día 27 como fecha de cierres mensuales, para los meses de enero a junio, violándose la Resolución no. 235 de 2005 “Normas Cubanas de Información Financiera” emitida por el MFP.
- 8- El Estado de Cuenta del Banco al cierre del período auditado muestra un saldo de \$ 36 200.50, mientras que el Efectivo en Banco que aparece en sus libros tiene un saldo de \$ 35 901.00, comprobando las discrepancias que se muestran a continuación:

|                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| Cheque no. 78 en tránsito     | \$ 830.00 |
| Depósito no. 209 en tránsito  | 500.00    |
| Interés sobre cuenta bancaria | 125.00    |
| Gastos de emisión de chequera | 93.00     |
| Cheque no.87 en tránsito      | 255.50    |

Además efectuaron pagos de Anticipos a justificar por \$ 682.00 con el Efectivo en Caja y lo abonaron erróneamente al banco.

- 9- En las cuentas de inventarios que son controlados por el método continuo o perpetuo:

| <b>Cuentas</b>               | <b>31-12-20</b> |
|------------------------------|-----------------|
| Mercancías para la Venta     | \$ 203 895.00   |
| Materias Primas y Materiales | 177 107.00      |
| Materiales para Insumo       | 99 603.00       |
| Útiles y Herramientas        | 27 000.00       |
| Productos Terminados         | 64 904.00       |

Se comprobó en la revisión del 100% de los Informes de Recepción que una compra de Materias Primas y Materiales por un importe de \$ 2 750.00 se contabilizó, y se le dio alta en el almacén erróneamente, en las Mercancías para la Venta.

Se detectó que no fue contabilizada y se le dio alta en el almacén, a una compra de Materias Primas y Materiales que se le liquidó a la Empresa CUF1 por \$ 5 245.70.

Se realizó un conteo físico de las Materias Primas y Materiales que estaban en existencia en el almacén, detectando de acuerdo a lo reflejado en la Tarjeta de Estiba un faltante valorado en \$ 3 953.60.

- 9- Se detectó que no ha sido contabilizada la devolución que realizó un cliente de una parte de las mercancías que se le vendieron por \$ 4 735.00, con un costo del 70% del valor de las mismas. Dichas mercancías se encuentran pendientes de cobro.
- 10- Se comprobó que en el saldo de las Cuentas por Pagar a Proveedores aparece un importe de \$ 1 825.00, correspondiente a salarios no reclamados por los trabajadores.
- 11- Se verificó que en el saldo de la cuenta de los Activos Fijos Tangibles - Edificios se contabilizó incorrectamente el importe de una compra de Materias Primas y Materiales por \$ 9 637.10.

**Se pide:**

- a) Diga que Componente y normas de Control Interno se incumplen en la situación 2 y 3. Fundamente su respuesta.
- b) Hoja de la Conciliación Bancaria.
- c) Hoja de Ajustes.
- d) Hoja de Análisis de la cuenta Materias Primas y Materiales
- e) Hoja Sumaria de las cuentas de Inventarios
- f) Defina el hallazgo de auditoría presente en las situaciones 1 y 5, teniendo en cuenta sus atributos:
  - a. Condición
  - b. Criterio (s)
  - c. Causa (s)
  - d. Efecto (s)
- g) Además, prepare el papel de trabajo Metodología de la Auditoría de Gestión relacionado con el sistema de gestión de Contabilidad y Finanzas considerando la situación 6. Este debe contener dos objetivos de la auditoría de gestión, dos procedimientos de auditoría aplicables, los tipos de evidencia obtenidas, las técnicas de auditorías aplicadas, así como el cálculo de los indicadores de gestión siguientes con la argumentación de los resultados:
  - a. % Entrega oportuna de los Estados Financieros al Nivel Jerárquico Superior =  
# Cierres mensuales correctos/12 meses
  - b. % Plantilla Cubierta en Contabilidad y Finanzas =  
Plantilla Cubierta/ Plantilla Aprobada
- h) Valore la misión de la empresa y proponga ajustes si es necesario.

**6. CASO: HOLA**

La empresa comercial “HOLA” dedicada a la compra venta de Refrigeradores de alta tecnología y ahorradores en gran potencialidad de energía eléctrica, debido a la presencia de técnicos altamente calificados con experiencia en el plano internacional que han conectado dispositivos para el logro de este objetivo, esta empresa compite actualmente con otras a nivel nacional proponiéndose para el nuevo año elevar sus producciones incrementando la calidad de la producción terminada y comenzar la comercialización con otros países. Emplea el sistema de inventario físico o periódico y valora sus mercancías por el método PEPS (primeras

FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

entradas primeras salidas). Se conoce además que otorga descuentos a sus clientes bajo las siguientes condiciones (2/10; n/30) y recibe de sus proveedores (3/10; n/30) sus operaciones realizadas a través de documentos acumulan el interés al final del período.

A continuación, se muestra el saldo de sus cuentas el 1ro de enero del 2011.

|  |   |
|--|---|
| Efectivo en banco -----                  | \$100 000.00  |
| Efectivo en caja -----                   | 400.00 (fondo para pagos menores)   |
| Inventario de mercancías -----           | 90 000.00 (300 refrigeradores a \$300.00 c/u).  |
| Vehículo (donado el 30 sept.2009)-----   | 60 000.00   |
| Depreciación acumulada hasta el 31-12-10 | 15 000.00   |
| Útiles y herramientas en almacén-----    | 3 000.00 (se conoce que para registrar los gastos se utiliza el método de cargar a gastos el 50% al ponerse en uso y el 50% cuando causan baja) |
| Cuentas por pagar -----                  | 51 000.00   |
| Cuentas por cobrar (Empresa Feliz) ----- | 24 000.00   |
| Efectos por pagar -----                  | 41 500.00   |

Esta entidad realizó las siguientes operaciones durante el primer semestre del 2011.

Enero 1: Paga anticipadamente \$3 600.00 por el alquiler de un local para almacenar la mercancía durante un año (se carga a una cuenta real) se emite el cheque ABC.

Enero 15: Se compran 50 refrigeradores a \$250.00 cada uno a la empresa Estelar según factura 123 quedando en cuenta abierta con condiciones de (3/10; n/30)

Enero 30: Envía \$60 000.00 a la empresa Adiós para la compra de 200 refrigeradores marca Haier a través de la transferencia bancaria #20.

Febrero 1: Vende 120 refrigeradores a la unidad comercial El Aire Frío según factura 456 valorados en \$48 000.00. Se emite la letra de cambio #2 que es aceptada por el cliente, pagadera en 90 días con una tasa de interés del 2% anual.

Febrero 15: Adquiere mobiliario para el local de ventas a \$5 000.00 con un valor residual de \$200.00 y una vida útil probable 5 años, depreciará anualmente por el método de dígitos decrecientes, emite el cheque DEF

Febrero 28: Recibe el informe de liquidación de la empresa Adiós donde se especifica que la mercancía fue comprada al precio acordado, incurriendo en gastos de fletes de \$500.00 y una comisión del 4% sobre la compra incluyendo los fletes. Se envía la transferencia bancaria #21.

Marzo 1: Vende a plazos 310 refrigeradores a \$450.00 cada uno, según factura 789 a la empresa Caricias. Recibiendo una entrada de \$39 500.00 a través del cheque GHI (el cual se deposita en el banco según planilla de depósito D) y el resto se cobrará en dos plazos de igual cuantía al finalizar cada mes a partir de marzo.

FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

Marzo 15: Adquiere un lote de artículos de escritorios para 4 meses por \$2 000.00, al contado emitiendo el cheque JKL. (se carga a una cuenta nominal) además se conoce que la entidad consumirá cada mes el 25% de los mismos.

Marzo 31: Envía al Banco de Crédito y Comercio la letra de cambio #2 para descontar. El banco deposita el efectivo en nuestra cuenta después de deducir los intereses del 2% anual y una comisión de \$25.00, nos envía la nota de crédito (NC) letra descontada.

Marzo 31: Cobra el primer plazo de la venta a plazos. Se deposita en el banco según planilla de depósito L.

Abril 1: Se compran 50 refrigeradores a \$250.00 cada uno a la empresa BYE según factura A-1234 quedando en cuenta abierta con condiciones de (3/10; n/30)

Abril 5: Paga la deuda contraída con BYE, emitiendo el cheque MNÑ.

Abril 15: Pone en uso Útiles y herramientas por valor de \$1 200.00

Abril 30: Cobra el segundo plazo de la venta a plazos. Se deposita en el banco según planilla de depósito M.

Junio 30: Se recibe una auditoría interna para comprobar el fondo para pagos menores, iniciándose a las 8.30 am hasta las 10.30am detectando que existe en caja los siguientes justificantes de gastos:

|  |          |
|--|----------|
| Vale # 1 Pago de electricidad y teléfono | \$150.00 |
| Vale # 2 Compra de materiales            | 25.00    |
| Vale # 3 Pago de dieta                   | 80.00    |

|                        |                       |
|------------------------|-----------------------|
| Efectivo según arqueo: | 2 billetes de \$50.00 |
|                        | 5 billetes de 5.00    |
|                        | 20 monedas de 1.00    |
|                        | 10 billetes de 10.00  |

Además, pudo comprobar que la caja no cumple con las medidas establecidas en la R/60 del control interno.

El auditor realiza el papel de trabajo correspondiente al arqueo

Se realiza el reembolso para lo cual se emite el cheque OPQ.

Junio 30: Las cuentas por cobrar de la Empresa Feliz son realmente incobrables.

Junio 30: Se procede a contabilizar los ajustes necesarios.

Junio 30: Se procede a contabilizar el cierre de las cuentas nominales.

La empresa en estos momentos tiene la responsabilidad de elevar su eficiencia económica y para ello debe evaluar dos proyectos independientes. El primero tiene como objetivo mejorar el servicio de entrega de sus mercancías y consiste en adquirir un vehículo de carga que se

conoce como **V** a un costo total de \$140 000 incluyendo el traslado, tiene una vida útil estimada de 4 años y se depreciará por el método de línea recta sin valor de salvamento. necesitará de una inversión adicional en capital de trabajo por \$10 000, se espera un aumento en ventas por \$90 000 y los costos totales tendrán un valor de \$50 000, tendrá equivalente de certeza del 96% durante los dos primeros años y disminuirán al 94% los restantes. Para adquirir el transporte la empresa tiene la alternativa de rentar un vehículo por los 4 años con pagos de \$ 39 139 al inicio del año. El segundo proyecto consiste en adquirir una computadora de última generación para controlar los inventarios en el almacén así incrementar la eficiencia en su gestión y generar ahorros en costos, conocido como **C** con una duración de 4 años. Este equipo se comprará en China con un costo de \$60 000, pagando \$8 000, por traslado, instalación y montaje. Necesita de una inversión en capital de trabajo por \$8 000 y tiene un premio de riesgo del 4%, y una beta individual de 1.2. Se esperan flujos de efectivo por valor de \$36 000 por los 4 años de vida útil del proyecto. Además, se conoce que la empresa paga impuestos del 45%, su tasa libre de riesgo es del 9%. La estructura óptima de capital de la empresa es la siguiente 40 % capital ajeno y 60 % capital propio. Los bancos prestan dinero con una tasa del 8 % y el costo de las utilidades retenidas es del 12 %.

**Se pide:**

- Elabore la misión y la visión de la empresa
- Registrar las operaciones anteriores en el libro diario (operaciones económicas, ajustes, asientos de cierre)
- Realice pases al mayor o cuentas T.
- Realice conciliación bancaria.
- Determinar el costo de las mercancías vendidas
- ¿Qué medidas de control interno establecidas en la Resolución 60/2011 se violan con respecto al efectivo en caja?
- Elabore los estados financieros clasificados.
- Realice el análisis de la situación financiera de esta empresa al finalizar el año.
- Evalúe los proyectos a través del Valor Actual Neto y el Período de recuperación descontado. ¿Se debería realizar el proyecto? Explique

**Estado de cuentas del banco**

| Detalles                    | Debe       | Haber        |
|-----------------------------|------------|--------------|
| Saldo inicial               |            | \$100 000.00 |
| Cheque ABC                  | \$3 600.00 |              |
| Transferencia bancaria #20. | 60 000.00  |              |
| Cheque DEF                  | 5 000.00   |              |
| Transferencia bancaria #21  | 2 920.00   |              |

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

|                         |           |                 |
|-------------------------|-----------|-----------------|
| Planilla de depósito D  |           | 39 500.00       |
| NC letra descontada     |           | 47 895.00       |
| Planilla de depósito L. |           | 54 000.00*      |
| Planilla de depósito M  |           | 50 000.00       |
| Cheque OPQ              | 155.00    |                 |
| Cheque F                | 3 000.00  |                 |
| Cheque devuelto         | 20 000.00 |                 |
| Intereses sobre cuenta  |           | <u>1 000.00</u> |
| Saldo final del mes     |           | \$197 720.00    |

*Nota \*El saldo correcto del depósito L es el de la empresa*

**7. Caso: Mini - Industria de muebles para el Hogar (Costo por órdenes de trabajo)**

La Mini-industria de Muebles para el Hogar, tiene organizada la producción en dos departamentos, el departamento de corte donde se inicia el proceso de producción y cuyo trabajo es automatizado, tomando como base para el cálculo del nivel de actividad las horas máquinas trabajadas en las órdenes y el departamento de ensamble donde se concluye la misma, tomando como base las horas hombres trabajadas, además cuenta con dos departamentos de servicios: mantenimiento y planta de agua. El sistema de costo, según la Norma No 12 plantea acumular los costos directos en las órdenes, así como los indirectos que deben aplicarse a las mismas mediante tasas predeterminadas, igualmente los costos de las áreas de servicios se acumulan en cada una de ellas y se traspasan a los centros de costo indirectos de producción diseño y ensamble.

A continuación, mostramos el balance del segundo año de operaciones de la industria 31 de diciembre del 2020

| Partidas  | Importe     |
|---|-------------|
| Efectivo en Caja  | \$ 1 000.00 |
| Efectivo en Banco   | 450 000,00  |
| Cuentas por Cobrar a corto Plazo (Factura 45: empresa Caribe SA)                                    | 50 000,00   |
| Materias Primas y Materiales  | 324 300.00  |
| Producción Principal en Proceso   | 0           |
| Producción Terminada  | 45 000,00   |
| Útiles y Herramientas   | 2000.00     |
| Desgaste de Útiles y Herramientas   | 50.00       |
| Materiales de Oficina   | 4 000.00    |
| Activos Fijos Tangibles Industria costo de \$60 000.00 vida útil 20 años valor residual \$8 000.00. | 60 000.00   |
| Depreciación Acumulada Industria  | 1200.00     |

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



|  |           |
|--|-----------|
| Cuentas por Pagar a Corto Plazo (Cooperativa Hermanos Barcón)                    | 60 000.00 |
| Cuentas por Pagar Diversas (Edificio Arrendado se pagan \$ 1000,00 mes vencido.) | 1000.00   |
| Inversión Estatal  | ¿?        |

Nota: Situación de los submayores de inventario.

| Inventario de Materias Primas según submayores |         |              |             |              |
|--|---------|--------------|-------------|--------------|
| Concepto                                       | Factura | Unidades     | C. Unitario | Importe      |
| Cedro  | No 25   | 2000 pies    | \$40.00     | \$ 80 000.00 |
| Roble  | No 87   | 6000 pies    | \$ 40.00    | 240 000.00   |
| Pegamento                                      | No 45   | 30 galones   | \$ 10.00    | 300.00       |
| Tornillos                                      | No 47   | 50 cajas     | \$ 20.00    | 1 000.00     |
| Papel de Lija                                  | No 47   | 100 paquetes | \$ 30.00    | 3 000,00     |

Operaciones del mes enero del 2021.

Enero 1: Se contrata un seguro contra incendios con la Empresa Nacional de Seguros ENSE por un valor de \$

3.000 con una duración de 6 meses, pagado según cheque No. 33

Enero 2: Acumula los gastos de producción según información recibida de los departamentos productivos.

| Conceptos         | Diseño       |               | Ensamble   |            |
|-------------------|--------------|---------------|------------|------------|
|                   | Orden 101    | Orden 102     | Orden 101  | Orden 102  |
| Cedro             | \$ 40 000.00 |               |            |            |
| Roble             |              | \$ 120 000.00 |            |            |
| Salario           | \$ 1000.00   | \$ 2000.00    | \$ 1000.00 | \$ 1000.00 |
| Vacaciones        | 90.90        | 181.80        | 90.90      | 90.90      |
| Seguridad Social  | 130.91       | 261.82        | 130.91     | 130.91     |
| Fuerza de Trabajo | 545.40       | 1090.90       | 545.40     | 545.40     |
|                   |              |               | Bases      |            |
| Horas Maquinas    | 1000         | 15600         |            |            |
| Horas hombres     | 200          | 300           | 8000       | 1000       |

Enero 8: Acumula los gastos indirectos de fabricación según información recibida de los departamentos de servicios.

| Resumen de los Costos Indirectos |        |          |               |          |
|----------------------------------|--------|----------|---------------|----------|
| Concepto                         | Diseño | Ensamble | Mantenimiento | Limpieza |
| Pegamento                        | -      | 100.00   | -             | -        |
| Papel Lija                       | -      | 300.00   | -             | -        |
| Tornillos                        | -      | 200.00   | -             | -        |

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



|                            |         |         |         |         |
|----------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Salario                    | 1000.00 | 2000.00 | 5000.00 | 5000.00 |
| Vacaciones                 | 90.90   | 181.80  | 454.50  | 454.50  |
| Seguridad Social           | 130.90  | 261,69  | 654.54  | 654.54  |
| Fuerza de Trabajo          | 54.54   | 109.09  | 272.72  | 272.72  |
| Energía                    | 600.00  | 100.00  | 50.00   | 100.00  |
| Agua                       | 20,00   | 20,00   | 50,00   | 20,00   |
| Depreciación               | 100.00  | 100.00  | -       | -       |
| Desgaste                   | 30.00   | 20.00   | 10.00   | 10.00   |
| Alquiler                   | 300.00  | 300.00  | 200.00  | 200.00  |
| Bases                      |         |         |         |         |
| Horas de Mtto.             | 900     | 1100    | 1000    | 500     |
| M <sup>2</sup> de Limpieza | 1400    | 1000    | 600     | 600     |
| Horas Máquinas             |         |         |         |         |

Enero 9: Distribución secundaria por el método directo de los gastos indirectos a los departamentos de servicio de la producción.

Enero 10: Registro de la distribución y cierre de los departamentos de servicio, que prestan servicios a los departamentos de gastos indirectos de la producción.

Enero 15: Cálculo de las tasas departamentales y distribución de los costos indirectos a las órdenes de producción sobre la base del presupuestado.

| Detalles                               | Diseño      | Ensamble     |
|--|-------------|--------------|
| Horas Máquinas                         | 10000       | 5000         |
| Horas Hombres                          | 1000        | 25000        |
| Total Costos Indirectos Presupuestados | \$46 000.00 | \$ 29 000.00 |

Enero 18. Se compran 1.000 pies cúbicos de cedro y 3.000 pies cúbicos de roble el pie a la Empresa Forestal de Pinar del Río por una factura con un importe total de \$ 160.000 según Factura No. 47, pagándose el 60 % de esta según Cheque No. 34

Enero 19. Se paga el 40 % de la deuda que se tiene con la Cooperativa Hermanos Barcón según Cheque No. 35

Enero 25: Se recibe notificación de terminación de las órdenes 101 y 102 del departamento diseño.

Enero 26: Se paga el arrendamiento a la empresa Inmobiliaria SA mediante Cheque No. 36, mes de diciembre. Enero 27: El departamento de acabado recibe los costos que transfere preparado y notifica la terminación de 100 juegos de comedor de la orden 101, quedando en proceso la orden 102.

Enero 28: Se vendieron 100 juegos de comedor a \$3 000.00 la unidad al Fondo de Bienes Culturales correspondiente a la orden 101, cobrándose el 30 % al contado y depositándose según planilla No. 17, quedando pendiente según letra de cambio No. 24 el resto del valor total de la venta.

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



Enero 31: Se registran los gastos de los departamentos administrativos.

| Gastos de los departamentos |                    |                     |
|-----------------------------|--------------------|---------------------|
| Concepto                    | Departamento venta | Departamento Admón. |
| Materiales de Oficina       | \$200.00           | \$ 300.00           |
| Salario                     | 1000.00            | 1000.00             |
| Vacaciones                  | 90.90              | 90.90               |
| Seguridad social            | 130.90             | 130.90              |
| Fuerza de trabajo           | 54,54              | 54,54               |
| Depreciación                | 34,56              | 120.00              |
| Alquiler                    | 500.00             | 500,00              |

Enero 31: Se pagan los gastos de electricidad y agua según Cheques No. 37 y 38 y se acumula el gasto de teléfono por importe de \$ 1.200,00

Enero 31: Se contabilizan los hallazgos de una acción de control desarrollada por el auditor interno de la entidad, desarrollada a partir de la orden de trabajo No. 1/2021, generándose la siguiente información asociada al arqueo a caja de fin de mes.

Arqueo de caja

Billete: 10 billetes de \$20.00, 5 billetes de 10.00, 3 billetes de \$5.00, 5 billetes de \$ 3.00 y 10 billetes de \$ 1,00. Monedas: 4 monedas de \$0.20, 20 monedas de \$0.05

Comprobantes de gastos (nota: los comprobantes de gasto no han sido contabilizados)

Pago de gasolina ----- \$ 38,00, Compra de artículos de escritorio: ----- 25,00

Reparación de computadora---- 39,00, Anticipo por justificar 45,00

Se conoce que el fondo autorizado asciende a \$ 400.00

Enero 31: Se reembolsa el fondo para pagos menores según Cheque No. 39

Enero 31: A continuación, se presenta el Estado de Cuenta enviado por el Banco Popular de Ahorro Pinar del Río

| Concepto                       | Saldo Deudor | Saldo Acreedor |
|--------------------------------|--------------|----------------|
| Saldo Inicial                  |              | \$ 450.000,00  |
| Cheque No. 33                  | \$ 3.000,00  |                |
| Cheque No. 34                  | 96.000,00    |                |
| Cheque No. 35                  | 20.000,00    |                |
| Cheque No. 36                  | 1.000,00     |                |
| Planilla de Depósito No. 17    |              | 120.000,00     |
| ND. Comisión de Administración | 400.00       |                |
| NC. Intereses                  |              | 300.00         |

Enero 31: Se acumulan los ajustes del periodo

**Evaluación de proyectos**

La empresa quisiera incursionar en la producción de madera en bolo, aserrada y otras producciones, en estos momentos se encuentra valorando un proceso inversionista que consistiría en la adquisición de una nueva tecnología para la aserrado de la madera conocido como A, para su puesta en funcionamiento debe adquirir la tecnología en Japón con un costo de 3.754.166,67 JPY pagaderos a los 6 meses; en el momento de la firma del contrato la tasa spot del mercado es de 104.00 USDJPY y en la fecha de pago es de 106.00 USDJPY, se sabe además que 1 USD equivale a 24 CUP, pagará un total de \$ 85.000 para modificaciones y \$ 65.000 por su traslado; tiene una vida útil estimada de 4 años y se depreciará por el método MACRS con categoría 3 años sin valor de salvamento, será necesario una inversión en capital neto de trabajo de \$ 50.000; tendrá equivalentes de certeza del 95% durante los dos primeros años y disminuye a 90% los restantes, se espera un aumento total en ventas valorado en \$ 860.000 y los costos operativos ascienden a \$ 380.000. Para adquirir la tecnología la empresa tiene dos alternativas, la primera consiste en un arrendamiento durante 4 años con pagos por \$ 268.600 al inicio del año de manera que ofrezcan un rendimiento del 5%; la segunda opción consiste en solicitar un préstamo bancario a lo largo de 4 años a una tasa anual de interés del 6% con pagos al final de cada año, (considerar un margen entre + - \$10).

Además, se conoce que la empresa paga impuestos del 45%, su costo de capital es del 10% y su tasa libre de riesgo coincide con el costo ponderado de capital para lo cual se le brinda la siguiente información asociada a la estructura óptima de financiamiento proyectada para la empresa:

Deudas: Tienen un valor de mercado de \$ 600 000 y se pueden vender con un valor nominal de \$ 2 000 al 7 % por 10 años con descuento de \$ 30 y comisión de \$ 20.

Acciones preferentes: Tienen un valor de mercado de \$ 30 000 y se puede vender con valor nominal de \$ 150 con interés del 8 % y descuento por \$ 20.

Acciones comunes: Tienen un valor de mercado de \$ 420 000, actualmente se pueden vender a \$ 160 por acción y a continuación se muestra la serie histórica de pago de dividendos.

| Año  | Dividendo |
|------|-----------|
| 2014 | \$ 14.60  |
| 2013 | 14.30     |
| 2012 | 13.50     |
| 2011 | 12.80     |
| 2010 | 12.00     |

Nueva emisión de acción común: Tendrán un valor de mercado de \$ 50 000 y como consecuencia de la rapidez deberán venderse a \$ 150 cada acción para lo cual tendrán un costo de suscripción de \$ 20.

Superávit: Tienen un valor de mercado de \$ 250 000 y tendrán un costo promedio de corretaje del 4%.

### Se pide:

1. Acumulación de los asientos de diario

2. Acumulación de los costos y de la distribución secundaria
3. Pases al mayor
4. Papel de trabajo asociado al arqueo a caja y los comprobantes de operación
5. Conciliación Bancaria y Comprobantes de operación.
6. Contabilización de los ajustes
7. Diseño del balance de comprobación ajustado
8. Diseño del estado de rendimiento financiero
9. Diseño del estado de inversión estatal
10. Diseño del estado de situación financiera
11. ¿Debería desarrollar el proyecto? Tome como base el criterio del Valor Actual Neto

### 8. Caso: Conservas Tropicales Sistema de Costo por Proceso

Conservas Tropicales (sistemas de costo por proceso)

La MYPIME Conservas Tropicales tiene como objeto la producción de diferentes líneas de conserva utilizando las producciones agrícolas del territorio como base del encadenamiento productivo del sector agrícola de la provincia de Pinar del Río, a continuación, se presentan las operaciones desarrolladas durante el mes de enero de 2021, tiene organizada la producción en dos departamentos, pelado donde se inicia el proceso de producción y cocina donde se concluye la misma, además cuenta con dos departamentos de servicios mantenimiento y planta de agua. El costo empleará un sistema de acumulación por procesos. A continuación, se presentará el estado de situación de la empresa con fecha de cierre diciembre 31 de 2020.

|   |            |
|---|------------|
| Efectivo en Caja (Fondo para Pagos Menores)   | \$2 000,00 |
| Efectivo en Banco   | 100 000,00 |
| Efectos por Cobrar (Letra de cambio No23 y 26)  | 33 000,00  |
| Efectos por Cobrar Descontado (Letra No 23)   | 8 000,00   |
| Cuentas por Cobrar a Corto Plazo (Empresa Servicios \$15 000,00 y \$25 000,00 CIMEX )   | 40 000,00  |
| Reserva para cuentas incobrables (10%)  | 4000,00    |
| Pagos Anticipados (\$500,00 mensuales se pagaron 6 meses 31 de diciembre de 2020).  | 3 000,00   |
| Combustible y Lubricantes (16 galones a \$100)  | 1 600,00   |
| Materias Primas y Materiales. (Ácido cítrico 200 Kgs a \$ 90,00 la libra, Azúcar 1.000 Kgs a \$10,00 el quintal.)   | 28 000,00  |
| Producción en Proceso.  | 2649,13    |
| Cobro Anticipado (Se alquiló un local \$200,00,Mensuales 8m en Diciembre).  | 1 600,00   |
| Activo Fijo Tangible (Edificio \$26 000,00 se compró el 1 enero 2020, vida útil 20años, valor residual \$5000,00, Industria 45 000,00, se compró en la misma fecha, tiene una vida útil de 25 años, valor residual de \$ 10 000,00) | 71 000,00  |

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,

|  |           |
|--|-----------|
| Depreciación Acumulada Activo Fijo Tangible (Edificio \$1050,00, Industria \$1400,00).             | 2450,00   |
| Cuentas por Pagar a Corto Plazo (empresa Cultivos Varios)  | 27 800,00 |
| Nóminas por pagar  | 8 105,00  |
| Obligaciones con el Presupuesto del Estado (Seguridad Social \$586,30)                             | 2 629,00  |
| Efectos por Pagar a corto plazo (Letra de Cambio No 30 con un interés del 12% anual en seis meses) | 30 000,00 |
| Inversión Estatal  | X         |

|                                   |          |
|-----------------------------------|----------|
| SUB-MAYOR PELADO                  | \$777.76 |
| Fruta Bomba                       | \$280.44 |
| Gastos de Fuerza de Trabajo       |          |
| Salario                           | 412.50   |
| Vacaciones                        | 37.50    |
| Contribución Seguridad Social     | -        |
| Impuesto por la fuerza de trabajo | -        |
| Gastos Indirectos de Producción   | 47.32    |

Inventario inicial  
1000 Kg al 30% de terminación

|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| SUB-MAYOR DE COCINA             | \$ 1871.37 |
| Fruta Bomba Trozada             | \$ 560.88  |
| Azúcar refino                   | 325.20     |
| Ácido Cítrico                   | 583.20     |
| Salario                         | 281.87     |
| Vacaciones                      | 18.63      |
| Contribución Seguridad. Social  | -          |
| Impuesto fuerza de Trabajo      | -          |
| Gastos Indirectos de producción | 94.60      |
| <u>Operaciones</u>              |            |

Inventario inicial  
2000 Kg al 20% de terminación

Enero 2. Compra a la empresa Cultivos Varios, 6000 Kg de Fruta Bomba a \$ 15,00 el Kg, la deuda quedó pendiente de pago, por lo que acepta letra de cambio con interés anual 5%, en 45 días.

Enero 3. Paga el 50% de la deuda pendiente con la empresa Cultivos Varios, con Cheque No 34.

Enero 4. Descuenta en el banco la letra No 26, por lo que recibe nota de crédito menos interés anual del 10% en 4 meses.

Enero 5. Compra suministros de oficina papel 50 unidades de 1000 modelos (Documentos Primarios) \$40,00 la unidad, pagó con cheque No 35.

Enero 6. Paga las obligaciones con el presupuesto del estado cheque No 36. El mismo día se extrae el dinero del banco, para el pago de la nómina, cheque No 37.

**FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS, TÉCNICAS Y ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Calle 8C, No. 713, Consejo Popular Lincoln,



Enero 7. Paga la nómina

Enero 24. Gastos por departamentos hasta el 24 de enero de 2021

| Concepto                   | Producción En Proceso |            | Gastos Indirectos. |          | Gastos de Generales |          |
|----------------------------|-----------------------|------------|--------------------|----------|---------------------|----------|
|                            | Pelado                | Cocina     | Agua               | MTTO     | Venta               | Admón.   |
| Fruta Bomba                | \$60 000.00           |            |                    |          |                     |          |
| Azúcar                     |                       | \$ 5000.00 |                    |          |                     |          |
| Ácido Cítrico              |                       | 2700.00    |                    |          |                     |          |
| Salario                    | 1000.00               | 1500.00    | \$400.00           | \$500.00 | \$400.00            | \$500.00 |
| Vacaciones                 | 90.90                 | 136.35     | 36.36              | 45.45    | 36.36               | 45.45    |
| Seg. Social                | 136.36                | 204.54     | 54.55              | 68.18    | 54.55               | 68.18    |
| U. F. Trabajo.             | 272.73                | 409.09     | 109.09             | 136.36   | 109.09              | 136.36   |
| Combustible Diésel<br>Reg. |                       | 70.56      | 20.00              | 40.00    |                     |          |
| Energía                    | 200.00                | 50.00      | 10.00              | 15.00    | 20.00               | 40.00    |
| Agua                       | 60.00                 | 50.00      | 5.00               | 10.00    | 20.00               | 20.00    |
| Depreciación               | 87.00                 | 29.60      | 20.00              | 20.00    | 20.00               | 27.50    |

Departamento Pelado. Se dedica al pelado y preparación de la Fruta Bomba. Entraron 4000 Kg de Frutas y se terminaron 3500 Kg, el resto al 10% de terminación.

Departamento Cocina. Se dedica al cocido de dulce de Fruta y durante el período quedaron pendientes de terminación 400 Kg al 60%.

Enero 25. Se vendieron 4500 Kg de dulce de Fruta Bomba a granel a \$50.00 a la empresa Comercio Minorista, se cobra el 20% en efectivo que deposita en el banco depósito No 4, el resto a crédito según Factura No 46, Condiciones 2/10; N/30.

Bases para la distribución (Método escalonado de distribución secundaria)

| Concepto           | Pelado | Cocina | Agua | MTTO |
|--------------------|--------|--------|------|------|
| H/Hombres          | 500    | 500    | 100  | 200  |
| M/Cúbicos          | 400    | 200    |      | 20   |
| Energía            | 200    | 400    | 50   | 20   |
| No de Trabajadores | 60     | 12     | 2    | 5    |

Enero 31: Inventario Inicial de la cuenta Materias Primas y Materiales

| Producto      | U/M | Precio   | Conteo Físico del auditor |
|---------------|-----|----------|---------------------------|
| Fruta Bomba   | Kg. | \$ 15.00 | 1.950                     |
| Azúcar        | Kg. | 10.00    | 500                       |
| Ácido Cítrico | Kg  | 90.00    | 170                       |

### **Evaluación de Proyectos**

La empresa quisiera incursionar en la producción de conservas vegetales, condimentos y otras producciones, en estos momentos se encuentra incursionando en un proceso inversionista y entre las propuestas actuales se encuentra 2 proyectos mutuamente

excluyentes, el primero que consistiría en la adquisición de una nueva tecnología para la producción de mermelada de mango conocido como **M**, para su puesta en debe adquirir la tecnología en Canadá con un costo de 29.166,67 CAD, a pagar en tres meses; en el momento de la firma del contrato la tasa de cambio spot es de 1.3046 USDCAD y no se conoce la tasa de cambio en la fecha de pago pero puede ser utilizada la resultante de la aplicación de la ley de la paridad de las tasas de interés, las tasa de interés en Canadá y Estados Unidos son del 8.0% y el 12.0% respectivamente y se conoce además que 1 USD es equivalente a 24 CUP, pagará un total de \$ 160 000 por su traslado y montaje; tiene una vida útil estimada de 4 años y se depreciará por el método de línea recta sin valor de salvamento, necesitará de una inversión adicional en capital de trabajo por \$ 80.000, se espera un aumento en ventas por \$ 720.000 y los costos totales tendrán un valor de \$ 360.000, tiene un riesgo de mercado de 12% y una beta individual de 2. Para realizar la inversión la empresa tiene dos alternativas, la primera consiste en un arrendamiento durante 4 años con pagos al inicio del año de manera que ofrezcan un rendimiento del 8%; la segunda opción consiste en solicitar un préstamo bancario a lo largo de 4 años a una tasa anual de interés del 6% con pagos por \$ 271.280 al final de cada año, (considerar un margen entre + - \$10).

El segundo proyecto consiste en la compra de una línea de producción para la producción de condimentos conocido como **C** con una duración de 4 años y será financiado con fondos propios, para su realización debe comprar la tecnología por \$ 800.000, necesitando otros \$ 90.000 para su instalación, tendrá depreciación por el método de línea recta con un valor de salvamento de \$ 100.000, obtendrá ventas por \$ 860.000, los costos totales ascenderán a 370.000, requerirá de una inversión adicional de \$ 60.000 en capital de trabajo, tiene un riesgo de mercado de 12% y una beta individual de 1.

Además, se conoce que la empresa paga impuestos del 45%, su costo de capital es del 10% y su tasa libre de riesgo coincide con el costo ponderado de capital para lo cual se le brinda la siguiente información asociada a la estructura óptima de financiamiento proyectada para la empresa:

Deudas: Tienen un valor de mercado de \$ 600 000 y se pueden vender con un valor nominal de \$ 2 000 al 7 % por 10 años con descuento de \$ 30 y comisión de \$ 20.

Acciones preferentes: Tienen un valor de mercado de \$ 30 000 y se puede vender con valor nominal de \$ 150 con interés del 8 % y descuento por \$ 20.

Acciones comunes: Tienen un valor de mercado de \$ 420 000, actualmente se pueden vender a \$ 160 por acción y a continuación se muestra la serie histórica de pago de dividendos.

| Año  | Dividendo |
|------|-----------|
| 2014 | \$ 14.60  |
| 2013 | 14.30     |
| 2012 | 13.50     |
| 2011 | 12.80     |
| 2010 | 12.00     |

Nueva emisión de acción común: Tendrán un valor de mercado de \$ 50 000 y como consecuencia de la rapidez deberán venderse a \$ 150 cada acción para lo cual tendrán un costo de suscripción de \$ 20.

Superávit: Tienen un valor de mercado de \$ 250 000 y tendrán un costo promedio de corretaje del 4%.

**Se pide:**

1. Acumulación de los asientos de diario
2. Acumulación de los costos de la producción
3. Pases al mayor
4. Papel de trabajo asociado al conteo físico de inventarios de materias primas y materiales fundamentales y comprobantes de operación
5. Contabilización de ajustes
6. Diseño del balance de comprobación ajustado
7. Diseño del estado de rendimiento financiero
8. Diseño del estado de inversión estatal
9. Diseño del estado de situación Financiera
10. ¿Qué proyecto selecciona? Explique. Tome como base el criterio del Valor Actual Neto, Tasa Interna de Rendimiento y Período de Recuperación Descontado.

**9. Caso: ALQUITEX**

La empresa Textil Rubén Martínez Villena, "Alquitex", tiene como actividad principal producir y comercializar de forma mayorista confecciones textiles.

En reunión efectuada por el consejo de dirección se analizó la situación de la producción de estos tejidos pues por varios meses se ha ido observando cierta disminución en las ventas, lo que ha afectado el cumplimiento del plan de producción.

**El Departamento Económico –Financiero** plantea que una posible causa es que hace más de 10 años no se ejecutan inversiones en equipos tecnológicos modernos, pese a que existe la intención por parte de países del área de otorgar créditos a la industria cubana para ejecutar inversiones tecnológicas o adquirir materia prima y realizar proyectos inversionistas de modernización de fábricas y la introducción de nuevos equipamientos. La empresa aplica el sistema de pago por resultado en el incremento salarial, logrando tener trabajadores estimulados y motivados. El plan de producción se ve afectado por la llegada tardía de materias primas e insumos, además la empresa está trabajando al 65% de su capacidad instalada; al mismo tiempo, el elevado precio en los servicios de mantenimiento contratados con terceros afecta las utilidades de la empresa.

El responsable del **Departamento de Capital Humano** plantea que existe un envejecimiento del personal técnico y existe una alta fluctuación laboral en los operarios y personal auxiliar. La empresa cumple con los planes de capacitación para los trabajadores y directivos, así como en los cursos de formación habilitados para tejedores, mecánicos, y operadores en las diferentes áreas de la empresa. Los trabajadores poseen gran dominio del proceso productivo y conocimiento del equipamiento utilizado por parte del personal técnico.

El **Departamento de Tecnología y Producción** plantea entre otros aspectos que la empresa no está conectada a internet, y que la actividad de innovación y desarrollo no funciona como

sistema de gestión, pero pese a la insuficiencia de materia prima, sus producciones tienen alta calidad en el producto sábanas, ya que está implementado un sistema de control de calidad que es efectivo.

Por último, el **Grupo de Mantenimiento** plantea que existe una obsolescencia de la capacidad tecnológica instalada en la empresa y la llegada tardía de las piezas de repuesto provoca ineficiencias en la producción, a esto se le suma la insuficiente capacidad tecnológica de la Industria Mecánica Nacional.

El director General resume que las producciones se han visto afectadas entre otros elementos por el bloqueo económico norteamericano que obstaculiza y dificulta la obtención de materias primas de otros países y que el alto nivel de automatización y digitalización utilizado a nivel mundial y la competencia de productos similares importados, afecta nuestra producción.

En esta reunión, el director Departamento Económico –Financiero de la empresa presentó los estados financieros de la entidad, destacando la importancia de cada uno para entender la salud financiera del negocio. Al analizar el Balance General, y el Estado de Rendimiento Financiero, el equipo se dio cuenta de que estos documentos reflejan diferentes aspectos de la operación y la situación económica-financiera de la empresa. Como se refleja a continuación:

**Estado de Rendimiento Financiero Comparativo**  
**Cierre 31/12/2023 y 31/12/2024**

UM: Pesos

| Estructura del Estado de Rendimiento | Cierre 2023 | Cierre 2024 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| Costo de venta- Producción           | \$4 122 060 | \$4 453 979 |
| Gastos Generales y de Administración | 758 140     | 771 613     |
| Gastos por Faltantes y Pérdidas      | 4 783       | 2 115       |
| Gastos Financieros                   | 111 324     | 95 478      |
| Ingresos Financieros                 | 117 697     | 121 532     |
| Utilidad (Pérdida) del período       | 444 091     | 89 049      |
| Ventas Netas                         | 5 322 701   | 5 290 702   |

La empresa está planeando expandir sus ventas y la dirección ha decidido incursionar en el lanzamiento de una nueva línea de productos para ello cuenta con dos proyectos independientes; uno de ellos conocido como **C** que consiste en la adquisición de una nueva tecnología para elaboración de Sábanas para canastilla la cual debe comprar en Canadá con un costo de \$58 000, pagará un total de \$4 000 por modificación y otros \$5 000 por su traslado, tiene una vida útil estimada de 3 años y se depreciará por el método de línea recta, sin valor de salvamento, será necesario una inversión en Capital de Trabajo de \$3 000, tendrá un equivalente de certidumbre del 98% durante los dos (2) primeros años y disminuye al 96% en el último año durante los tres años de vida útil del proyecto. Se espera un aumento total en ventas por \$182 000 y los Costos Operativos serán el 50% del total de las ventas. Para realizar la inversión la empresa tiene dos alternativas: la primera consiste en un **arrendamiento** durante tres años con pagos por \$24 072 al inicio del año de manera que ofrezcan un rendimiento del 8%. La segunda opción consiste en solicitar un **préstamo bancario** amortizable a lo largo de 3 años con una tasa anual de interés del 10% con pagos al final de cada año. Los especialistas de la empresa han determinado que el costo del préstamo ascenderá a \$43 632.

El segundo proyecto consistiría en la compra de una nueva línea de producción para la elaboración de Sábanas Imperiales conocido como **S** con una duración de 3 años y será

financiado con fondos propios. Con esta inversión se obtendrán Flujos de Efectivo por \$56 000. La tecnología necesaria se comprará en México por un costo de \$48 000, pagando otros \$2 000 por su traslado, instalación y montaje, se depreciará por el método de línea recta, sin valor de salvamento. Esta inversión tiene asociado un premio de riesgo del 4%, y una beta individual de 1.5.

La empresa califica en una categoría tributaria del 40% y se conoce que su tasa libre de riesgo es del 9% y coincide con el costo promedio ponderado de capital (CPPC).

**Datos Adicionales:**

Patrimonio o Capital = \$5 428 093

Promedio de Cuentas por Cobrar 2023 = \$341 360

Promedio de Cuentas por Cobrar 2024 = \$606 612

| FIVP <sub>(8%; 4)</sub> | FIVP <sub>(9%; 4)</sub> | FIVP <sub>(10%; 4)</sub> | FIVP <sub>(15%; 4)</sub> | FIVPA <sub>(8%; 4)</sub> | FIVPA <sub>(9%; 4)</sub> | FIVPA <sub>(10%; 4)</sub> | FIVPA <sub>(15%; 4)</sub> |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 0.9259                  | 0.9174                  | 0.9091                   | 0.8696                   | 0.9259                   | 0.9174                   | 0.9091                    | 0.8696                    |
| 0.8573                  | 0.8417                  | 0.8264                   | 0.7561                   | 1.7833                   | 1.7591                   | 1.7355                    | 1.6257                    |
| 0.7938                  | 0.7722                  | 0.7513                   | 0.6575                   | 2.5771                   | 2.5313                   | 2.4869                    | 2.2832                    |
| 0.7350                  | 0.7084                  | 0.6830                   | 0.5718                   | 3.3121                   | 3.2397                   | 3.1699                    | 2.8550                    |

Sobre la base de la información brindada anteriormente a usted se le pide:

1. Identifique las debilidades internas que posee la empresa
2. ¿Cómo podrían estas debilidades impactar en el desempeño general de la empresa?
3. ¿Qué acciones concretas propondrías para abordar cada una de las debilidades identificadas y fortalecer estas áreas?
4. Analice la estructura del Estado de Rendimiento en ambos períodos e interprete los resultados.
5. Determine la Rentabilidad Financiera o Rendimiento sobre el Patrimonio, la Rotación de las Cuentas por Cobrar y el Ciclo de Cobro de la empresa. Para ello tenga en cuenta que el 100% de las ventas en el período fueron a crédito, y que el año tiene 360 días y 52 semanas. Justifica cada uno de tus cálculos e interprete los resultados.
6. ¿Cómo conseguir los fondos necesarios para ejecutar las inversiones?
7. ¿Deberían desarrollarse los proyectos? Tome como base el criterio del Valor Actual Neto.
8. Determine el Período de Recuperación Descontado en ambos proyectos.
9. Analice el concepto de Flujo de Caja en la inversión de proyectos y explique su importancia en la toma de decisiones financieras. En tu respuesta, considera cómo el Flujo de Caja se relaciona con el análisis financiero.