



OBJETIVO

Evaluar el dominio de los conocimientos, la terminología y las habilidades impartidas en los cuatro últimos encuentros.

Retroalimentación y Evaluación II

Los gastos hormiga son pequeñas sumas de dinero que gastamos en placeres cotidianos o en cosas que no utilizamos. Por tratarse de bajas sumas de dinero, generalmente no les prestamos ninguna atención y pasan prácticamente desapercibidos para nosotros. No obstante, los gastos hormiga pueden tener un efecto muy perjudicial en nuestro presupuesto, destruyen nuestra capacidad de ahorro e incluso pueden llevarnos al endeudamiento innecesario, las características de los gastos hormiga son:

- Son pequeñas sumas de dinero que a primera vista nos parecen irrelevantes
- Se repiten constante, diaria o mensualmente.
- No los contabilizamos por lo que suelen pasar desapercibidos.
- Son gastos perfectamente evitables o sustituibles por alternativas más económicas.
- Al sumar los gastos hormiga, se obtiene una suma de dinero que puede ser considerable. Si la ahorráramos podríamos mejorar nuestro equilibrio financiero o bien comprar otro bien o servicio que valoramos más.

Para lograr reducir los gastos hormiga no es necesario privarnos de todos aquellos gustitos o pequeños placeres que nos damos diariamente. Mal que mal, el dinero que gastamos es para satisfacer nuestras necesidades y gustos. Lo importante es identificar que gastos valen la pena, cómo podríamos reemplazarlos por una alternativa más económica y eliminar todo aquello que realmente no nos reporta suficiente satisfacción. De esta forma, podremos darle un mejor uso a nuestro dinero. La idea es la siguiente: Una vez que ya tenemos identificados los gastos hormiga podemos seguir estas pautas de comportamiento para mejorar la administración de nuestros recursos:

- Registrar los gastos diarios aunque sean pequeños.
- Planificar cómo gastaremos nuestro dinero durante el mes.
- Ponernos una meta de ahorro (por ejemplo, ahorrar \$10.000 al mes para hacer un viaje o para una compra)
- Separar un cierto monto de dinero para gastos superfluos del mes (un 2% de nuestro salario, por ejemplo).

LO QUE SE DEBE SABER DEL BALANCE GENERAL

Un balance general (también conocido como balance de situación o estado de situación patrimonial) es un documento o informe financiero que muestra detalladamente los activos (lo que posee), los pasivos (lo que debe), y el patrimonio (también llamado patrimonio neto) con los que cuenta una empresa en un momento determinado [1].

Los activos son los bienes con los que cuenta la empresa para realizar sus actividades. Estos incluyen:

- El dinero que se encuentra físicamente en la empresa (por ejemplo, en su caja fuerte), y el dinero que tiene depositado en el banco (por ejemplo, en su cuenta corriente).



- Los elementos físicos con los que cuenta la empresa para realizar sus operaciones, y que tienen una duración permanente o casi permanente (por ejemplo, edificios, terrenos, maquinaria, equipos, etc.), o que tienen una duración temporal (por ejemplo, materias primas, mercaderías, etc.).
- Las deudas que tienen los clientes con la empresa.

Los pasivos son las deudas que tiene la empresa con acreedores. Estos incluyen:

- Las deudas que tiene la empresa con sus proveedores.
- Las deudas que tiene pendiente con los bancos y otras entidades financieras.

Y el patrimonio está conformado por:

- Las aportaciones hechas por los socios o accionistas de la empresa.
- Los beneficios o utilidades que ha obtenido la empresa.

La estructura o formato de un balance general suele ser la misma en todas las empresas, aunque las cuentas que lo conforman suelen variar dependiendo de las normas contables de cada país y del giro de la empresa. En una estructura o formato común de un balance general se muestran los activos en una columna y los pasivos y el patrimonio en otra.

En un balance general el valor total de los activos debe ser igual al valor total de los pasivos más el valor total del patrimonio.

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

Por ejemplo, si una empresa tiene \$300.000 de activos y \$200.000 de pasivos, tendrá un patrimonio de \$100.000; pero si, por ejemplo, tiene \$300.000 de activos y \$400.000 de pasivos, tendrá un patrimonio negativo de \$100.000, además de serios problemas financieros.

La razón por la que en un balance general el valor total de los activos debe ser igual al valor total de los pasivos más el valor total del patrimonio es que, en teoría, todo el activo de una empresa está financiado ya sea con fondos de terceros (pasivos) o con fondos propios (patrimonio).

Por ejemplo, si una empresa le compra a un proveedor mercadería por \$10.000 con un plazo de pago a 30 días, la compra incrementa sus activos (específicamente sus existencias) en \$10.000, pero también sus pasivos (específicamente sus cuentas por pagar) en la misma cantidad.

A continuación la explicación de cada grupo que conforma el balance general:

El **activo corriente o activo circulante** es el activo que fácilmente puede ser convertido en dinero en efectivo. Este comprende las siguientes cuentas:

- *Caja y bancos o disponible*: el dinero que la empresa tiene en su caja o depositado en una cuenta en el banco.
- *Clientes, cuentas por cobrar o cuentas por cobrar comerciales*: el dinero que los clientes le deben a la empresa como producto de ventas hechas al crédito.
- *Otros deudores, otras cuentas por cobrar o cuentas por cobrar no comerciales*: el dinero que le deben a la empresa, pero que no incluye el saldo de los clientes.
- *Existencias o inventario*: incluyen las materias primas, los productos en proceso, y los productos terminados o las mercaderías.

Comentado [RMMM1]: Ha de recalcarles que esta es la ecuación

Comentado [RMMM2]: Necesito que les hable de estos ejemplos porque hay una pregunta sobre esto



El **activo no corriente o activo fijo** es el activo que difícilmente puede ser convertido en efectivo. Este comprende las siguientes cuentas:

- Inmuebles, maquinaria y equipo: *comprende los edificios, los terrenos, la maquinaria, los equipos, los vehículos de transporte, los muebles, los enseres, etc.*
- Depreciación acumulada: *el valor de la depreciación acumulada de los activos de la cuenta anterior a excepción de los terrenos que no se deprecian.*

El **pasivo corriente** son las obligaciones o deudas que tiene la empresa con vencimiento menor a un año. Este comprende las siguientes cuentas:

- Proveedores, cuentas por pagar o cuentas por pagar comerciales: el dinero que la empresa le debe a sus proveedores como producto de compras hechas al crédito.
- Otros acreedores, otras cuentas por pagar o cuentas por pagar no comerciales: el dinero que la empresa le debe a terceros, pero que no incluye el saldo que le resta pagar a sus proveedores.
- Impuestos por pagar o tributos por pagar: el saldo de impuestos que a la empresa le resta pagar.

El **pasivo no corriente o fijo** son las obligaciones o deudas que tiene la empresa con vencimiento mayor a un año. Este comprende la siguiente cuenta:

- Deudas a largo plazo: las deudas a largo plazo que tiene la empresa generalmente producto de préstamos adquiridos en los bancos u otras entidades financieras.

Finalmente, el **patrimonio o patrimonio neto** comprende las siguientes cuentas:

- Capital o capital social: *las aportaciones hechas por los socios o accionistas de la empresa.*
- Utilidades retenidas, utilidades acumuladas, resultados acumulados o reservas: *las utilidades que se retienen o se acumulan en la empresa después de pagar dividendos.*
- Utilidades del ejercicio o resultados del ejercicio: las utilidades del ejercicio antes de repartirse como dividendos y destinarse a utilidades retenidas.



Actividades

1. En la sopa de letras busca 16 gastos hormiga que se han relacionado.

C	X	C	R	T	K	O	D	F	G	J	U	N	E	T	F	L	I	X	Q	N	T
E	C	A	F	E	D	I	A	R	I	A	M	E	N	T	E	O	B	I	V	E	W
R	S	E	R	V	I	C	I	O	S	I	N	N	E	C	E	S	A	R	I	O	S
V	R	T	Y	Q	P	X	C	T	Y	N	M	Y	T	O	P	F	N	E	D	Q	T
E	C	B	N	T	P	A	P	A	F	R	I	T	A	W	E	T	T	F	E	S	P
Z	H	W	R	T	A	H	R	Q	T	Y	O	P	T	O	L	U	O	R	O	E	W
A	I	Q	P	R	U	S	O	L	L	I	R	R	A	G	I	C	J	E	J	B	N
E	C	A	S	O	P	N	P	Q	R	U	O	U	R	P	C	P	O	S	U	A	I
T	L	T	Y	O	P	D	I	K	P	E	I	M	D	E	U	W	O	C	E	V	X
Q	E	U	E	Q	R	T	N	R	I	Q	P	B	O	O	L	T	I	O	G	B	E
W	S	P	N	W	R	E	A	U	O	T	W	A	A	I	A	F	T	W	O	R	I
T	E	W	I	B	N	M	S	C	O	N	C	I	E	R	T	O	A	P	S	C	F
Q	V	B	C	Q	R	T	O	P	R	T	V	I	L	M	Z	X	R	T	E	F	N
C	O	M	P	R	A	S	I	M	P	U	L	S	I	V	A	S	W	A	S	Q	U

2. Clasifique el siguiente listado:

Activo Corriente	Pasivo corriente	Activo no corriente	Pasivo no corriente	Patrimonio
Caja y bancos	Proveedores	Maquinaria y equipo	Deudas a largo plazo	Capital
Cientes	Otros acreedores	Depreciación acumulada		Utilidades retenidas
Otros deudores	Impuestos por pagar			Utilidades del ejercicio
Existencias				

3. A continuación se presenta un balance en blanco, teniendo en cuenta la información que se le brindo complete el mismo, con la información que se le brinda en la tabla, como ayuda te hemos dejado las sumatorias

ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Caja y bancos	\$ 1.000.000	Proveedores	\$ 7.890.000
Clientes	\$ 3.900.000	Cuentas por pagar diversas	\$ 5.000.000
Mercaderías	\$ 1.200.000	Tributos por pagar	\$ 2.000.000
Productos terminados	\$ 8.000.000	TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 14.890.000
Productos en proceso	\$ 2.000.000		
Materias primas y auxiliares	\$ 5.000.000	Pasivo No Corriente	
Envases y embalajes	\$ 890.000	Deudas a largo plazo	\$ 7.000.000
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 21.990.000	Seguridad Soc. Trabajadores	\$ 3.000.000
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 10.000.000
Activo no corriente			
Maquinaria y equipo	\$ 16.200.000	PATRIMONIO	
Depreciación acumulada	\$ 1.200.000	Capital	\$ 1.000.000
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 17.400.000	Reservas	\$ 5.000.000
		Resultados del ejercicio	\$ 8.500.000
		TOTAL PATRIMONIO	\$ 14.500.000
TOTAL ACTIVO	\$ 39.390.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 39.390.000

4. Conteste el siguiente cuestionario:

- ¿Que son los gastos hormiga?
- ¿Por qué crees que la gente tiene gastos hormiga?, ¿Es fácil evitarlos?
- Has una lista de todos los gastos hormiga que crees tiene tu familia en un mes, puedes pedir ayuda a tus padres para sacar la lista, cuantifícalos (darles valor)
- La siguiente afirmación: Pequeños gastos de dinero que no invertimos en placeres cotidianas. Esta afirmación es verdadera o falsa
- Con sus palabras de un concepto de gasto hormiga
- Cual es la ecuación que hay que tener en cuenta al momento de realizar un balance
- De un concepto de balance general
- Los beneficios o utilidades que ha obtenido la empresa se consideran activos, justifique su respuesta
- Cuantos subgrupos tiene un balance general, (Escríbalos)
- Cuando se habla de los elementos físicos con los que cuenta la empresa a que se hace referencia.
- Las deudas que tiene la empresa a que grupo del balance general pertenece
- De un concepto con sus palabras de activo, pasivo y patrimonio
- Con sus palabras de un ejemplo de la ecuación correspondiente al balance general
- Que diferencia tiene un activo corriente a un activo fijo
- Que diferencia tiene un pasivo corriente y un pasivo no corriente.