

## BALANCE Y RESULTADOS DE MI EMPRESA



### INDICADORES DE LOGRO

- Identifica la estructura de los principales estados financieros (Estado de resultados y balance general).
- Adquiere habilidades para elaborar los principales estados financieros.
- Valora la importancia de los estados financieros para el control de los negocios.
- Comprende, interpreta, analiza y produce diferentes tipos de textos según sus necesidades (**COMUNICACIÓN**).
- Expresa con autonomía lo que quiere y lo que piensa en forma verbal y no verbal.
- Usa un lenguaje verbal y no verbal adecuado al medio.
- Demuestra respeto por los conceptos emitidos por los otros.
- Reconoce la diferencia entre procesos de información y comunicación.



La competencia que vas a ejercitar en esta guía es la **Comunicación**, la que se define como la capacidad de transmitir y comprender ideas o bien símbolos que facilitan la adecuada interacción y la realización de actividades propias de una cultura o una sociedad. Esta competencia te ayudará a resumir e interpretar la información contable de una empresa mediante la elaboración de un Estado de Resultados y un Balance General.



### ¿RESULTADOS Y BALANCE?

Responda en el cuaderno:

- Elabora un ensayo corto sobre lo que entiendas por estado de resultados y por balance general en una empresa.
- Clasifica las cuentas vistas en la guía anterior, en cuentas de balance y de resultado, según consideres, explica el ¿por qué?
- Sustenta ¿por qué un balance o un informe de resultados, se pueden considerar como elementos de comunicación?

Socialice las respuestas con sus compañeros y con el profesor.



### RESUMAMOS LA INFORMACIÓN CONTABLE; ¡ASÍ ES MÁS FÁCIL!

Con los compañeros de subgrupo, leemos, discutimos y analizamos para luego formular una conclusión en nuestros cuadernos, sobre el siguiente contenido.





La administración, para la toma de decisiones, después de conocer el rendimiento, crecimiento y desarrollo de la empresa, durante un período determinado.

Los propietarios, para conocer el progreso financiero del negocio y la rentabilidad de sus aportes.

Los acreedores, para conocer la liquidez de la empresa y la garantía del cumplimiento de sus obligaciones.

El Estado, para determinar si el pago de los impuestos de la empresa está correctamente liquidado.

## 1. Clasificación

Según Decreto 2649 del 29-12-93, los estados financieros básicos son:

- El Balance General
- El Estado de Resultados
- El Estado de cambio en el patrimonio
- El Estado de cambios en la situación financiera y
- El Estado de flujo de efectivo.

### a. Balance general

**Concepto:** es el documento contable que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa, presentando en forma clara el valor de sus propiedades y derechos, sus obligaciones y su capital, valuados y elaborados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

El Balance General se debe elaborar por lo menos una vez al año y con fecha 31 de diciembre, firmado por los responsables: Contador, Revisor y Gerente. Cuando se trate de sociedades, debe ser aprobado por la asamblea general.

### Partes del balance general

a. **Encabezamiento:** formado con el nombre o razón social de la empresa, nombre del documento y fecha de elaboración.



**b. Cuerpo o contenido:** el Balance General, lo mismo que el inventario, debe reflejar en su contenido la ecuación patrimonial; por ello, en el cuerpo de un Balance se incluyen únicamente las cuentas reales y se presentan clasificadas bajo 3 títulos, así: en primer lugar, el nombre y valor detallado de cada una de las cuentas de Activo; en segundo lugar, nombre y valor detallado de las cuentas de Pasivo; y por último, las cuentas de Patrimonio.

Las cuentas se presentan con su valor bruto y su valor neto.

**c. Firmas:** debe llevar las firmas de los responsables de su elaboración, revisión, y aprobación: El Contador, el Revisor y el Gerente. En el caso de las sociedades vigiladas por la Superintendencia Bancaria, el Contador y el Revisor deben ser Contadores Públicos con Matrícula Profesional vigente.

**d. Anexos:** para las cuentas que requieran información más detallada, se deben preparar anexos.

**Formas de presentación de un balance:** el Balance general se puede presentar en forma horizontal o de cuenta y en vertical o de reporte.

**Balance general clasificado:** para que muestre en forma más clara y detallada la situación financiera de la empresa, se pueden hacer subclasificaciones, dentro de cada grupo de cuentas que conforman el balance, esta forma de presentación permite hacer un buen análisis financiero.

- **El Activo**, de una empresa se clasifica de acuerdo con su grado de disponibilidad, o sea la facilidad o rapidez para ser convertido en efectivo, en un periodo determinado.

La subclasificación se presenta así:

- **Activo corriente:** se incluyen los grupos del Plan Único de Cuentas denominado: disponible, Inventario y la parte corriente de Inversiones y Deudores.
- **Activo no corriente:** se incluyen los grupos de Inversiones y Deudores a largo plazo, o sea la porción no corriente.
- **Propiedades, planta y equipo:** comprende las cuentas: Terreno, Construcciones en curso, Construcciones y Edificaciones, Maquinaria y Equipo, Equipo de



Oficina, Flota y Equipo de Transporte, además de las Depreciaciones y Provisiones.

- **Intangibles:** comprende las cuentas: crédito Mercantil, Marcas, Patentes, know how, Licencias y Amortización Acumulada.
- **Diferido:** comprende Gastos Pagados por Anticipado y Cargos Diferidos.
- **Otros activos:** bienes de Arte y Cultura, Diversos y Provisiones.
- **Valorizaciones:** de Inversiones, Propiedades, Planta y Equipo y de Otros Activos.
- **El Pasivo,** se clasifica en razón de la exigibilidad, o sea el plazo que tiene la empresa para pagar sus deudas, así:
  - **Pasivo corriente:** en esta subclasificación se incluyen los grupos del Plan Único de Cuentas denominados: Impuestos, Gravámenes y Tasas, Pasivos Estimado y Provisiones, además de la parte corriente de Obligaciones Financieras, Proveedores, Cuentas por Pagar y Obligaciones Laborales.
  - **Pasivo de largo plazo:** en esta subclasificación se incluyen los grupos de Obligaciones Financieras, Proveedores, Cuentas por Pagar y Obligaciones Laborales a largo plazo, o sea la porción no corriente, además de Bonos y Papeles Comerciales.
  - **Diferidos:** comprende Ingresos Recibidos por Anticipado y Abonos Diferidos.
  - **Otros pasivos:** anticipo y Avances Recibidos y Diversos.
- **El patrimonio:** Se clasifica así:
  - Capital Social
  - Superávit de Capital
  - Reservas
  - Revalorización de Patrimonio
  - Dividendo, y Participaciones decretado, en acciones o cuotas





- Resultado del Ejercicio
- Resultados de Ejercicios Anteriores
- Superávit por Valorización

El Balance General Clasificado se puede presentar en forma de cuenta o en forma de reporte.

La presentación de estados financieros debe efectuarse utilizando las denominaciones del Plan Único de Cuentas. El Balance General se clasifica en corriente y no corriente, dependiendo de la realización de los activos y la exigibilidad de los pasivos.

### **b. Estado de resultados**

Para establecer si la empresa obtuvo utilidad o pérdida en un período contable, se debe elaborar el Estado de Resultados. Este muestra cuánto se vendió, cuánto fue el costo de la materia prima, la cuantía de los gastos y la utilidad o pérdida de la empresa, en el período analizado.

Esta información le permite al empresario analizar la situación financiera de su negocio y tomar decisiones más acertadas para el futuro desarrollo del mismo.

La utilidad neta corresponde a la utilidad del período, la que es cuenta de balance y se presenta en el patrimonio.

Es necesario, realizar inventarios (materia prima, producto en proceso, producto terminado en una empresa industrial, de materiales y repuestos en una empresa de servicios o de mercancías en una empresa comercial) tanto al inicio como al final del período. Calcular los costos de fabricación (si es una empresa industrial) o de prestación del servicio (si es una empresa de servicios).

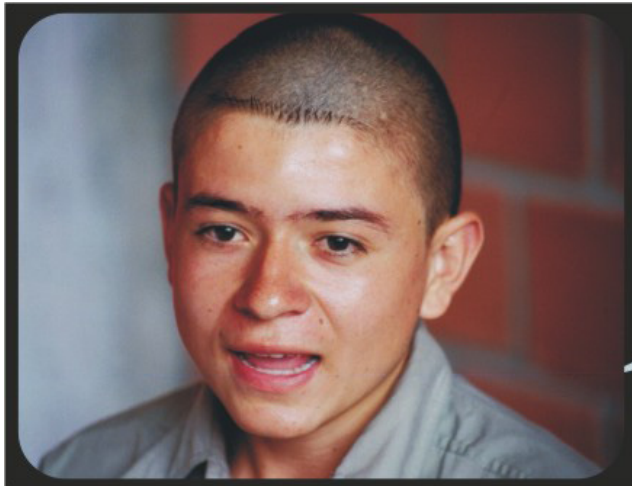




En las páginas siguientes se presenta un modelo del formato para elaborar el Balance General y el Estado de Resultados.

Obsérvelos cuidadosamente, y transcríbalos en el cuaderno.

Observe y analice los ejemplos de Estado de Resultados y Balance General que se presentan en las páginas siguientes a los formatos, en ellos se presentan los estados de resultados de la empresa de confecciones “RUBY”



Hacer un inventario quiere decir clasificar, contar, medir o pesar y averiguar el costo variable de un determinado conjunto de bienes.

Al elaborar e interpretar los datos arrojados por el Balance General y Estado de Resultados, estamos **comunicando** la situación financiera de una empresa a los diferentes interesados.





**EMPRESA DE CONFECCIONES "RUBY"**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DE ENERO 1 AL 30/200X**

<b>INGRESOS</b>		\$ 4.000.000
Menos: <b>COSTO DE LA MERCANCÍA VENDIDA</b>		<u>1'590.833</u>
Inventarios Iniciales		\$ 2'450.000
Materia Prima	\$ 350.000	
Producto en proceso	600.000	
Producto terminado	1'500.000	
Más: Compras		1'200.000
Más: Costos de fabricación		890.833
Operario	500.000	
Arrendamiento	250.000	
Agua	40.000	
Luz	55.000	
Depreciación Maq. y eq.	<u>45.833</u>	
Menos: Inventarios Finales		<u>2'950.000</u>
Materia Prima	600.000	
Producto en proceso	800.000	
Producto terminado	<u>1'500.000</u>	
 <b>UTILIDAD BRUTA</b>		 2'409.167
Menos: Gastos de administración y ventas		
Menos: Gastos de administración y ventas		
Salario administrador	1'200.000	<u>1'283.333</u>
Teléfono	60.000	
Papelería	15.000	
Depreciación muebles	<u>8.333</u>	
 <b>UTILIDAD NETA</b>		 1'125.834

**Interpretación de datos:** la empresa de confecciones "RUBY" vendió \$4.000.000 en el mes de enero del 200X, incurriendo en unos costos de ventas de \$1.590.833, quedándole una utilidad bruta de \$2.409.167 de los cuales descuenta \$1.283.333 correspondientes a los gastos de administración y ventas, lo que reflejó una utilidad neta o utilidad del período de \$1.125.834, la que pasa al balance general como una cuenta de balance en las cuentas de capital.





**EMPRESA DE CONFECCIONES "RUBY"**  
**BALANCE GENERAL**  
**DE ENERO 1 AL 30/200X**

<b>ACTIVOS</b>	<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Caja	Anticipos	1'100.000
Bancos	C X P Proveedores	2'000.000
Cuentas por Cobrar Clientes	Prestaciones por P.	<u>1'250.00</u>
Inventarios	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>4'350.000</b>
Materia prima		
P. En Proceso		
P. Terminado		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>	
	Obligación bancaria	<u>2'500.000</u>
	<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>	<u>2'500.000</u>
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>6'850.000</b>
<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
Maquinaria y Equipo	Capital	3'500.000
Maq. Y Equipo	Utilidades Retenidas	1'650.000
Depreciación A. <u>[45.833]</u>	Utilidades del período	<u>1'125.834</u>
Muebles y Enseres	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>6'275.834</b>
M. Y Enseres		
Depreciación A. <u>8.333</u>		
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>		
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 13.125.834</b>



**Interpretación de datos:** la empresa de confecciones “RUBY” posee un total de \$13.125.834 representados en \$6.680.00 de activos corrientes y \$6.445.834 de activos fijos. Financiados con un pasivo o deuda de \$6.850.000, de los cuales \$4.350.00 corresponden a deuda a corto plazo (menos de un año) y \$2.500.000 a pasivo a largo plazo (deuda a más de un año). Y le corresponde a los propietarios el valor total de Patrimonio \$6.275.834, representado en un capital de \$3.500.000, una utilidad retenida de \$1.650.000 y una utilidad del período de \$1.125.834.



### **REAFIRMEMOS LOS NUEVOS CONOCIMIENTOS**

Para practicar lo aprendido, elabore en su cuaderno el estado de resultados y el balance general de la empresa de confecciones “ALEJANDRA”, cuyas transacciones registró en el desarrollo de la guía anterior (ejercitación del literal B/C. guía N° 3). Interprete estos estados financieros.

A través de una técnica grupal (mesa redonda, debate, panel, entre otros) se socializarán los resultados con la orientación del profesor.



### **¡UTILICEMOS LO APRENDIDO!**

En grupos de a tres (los mismos integrantes que desarrollaron la actividad de aplicación de la guía anterior) realizar el siguiente trabajo escrito:

- a. Elaboren los estados financieros (estado de resultados y balance general) de la empresa analizada en la actividad de aplicación de la guía anterior. Haciendo la respectiva interpretación de cada uno de ellos.
- b. Analicen dicha empresa teniendo como base los estados financieros obtenidos.



- c. Describan según el análisis anterior el principal problema que los estados financieros reflejan.
- d. Aporten diferentes soluciones al problema.

Preparen una exposición al grupo y compartan el trabajo con el profesor.

Al hacer la exposición ten en cuenta que la **comunicación** tiene dos elementos: 1. Escuchar las ideas de los otros en una situación dada verificando la información suministrada. 2. Expresar las ideas y emociones propias, respetando el orden de intervención y argumentándolas con hechos, datos e información relacionada.



### MÁS INQUIETUDES...

En el cuaderno desarrollo las siguientes actividades:

1. En forma complementaria, recurra al Rincón Empresarial, buscar el decreto 2649/93 y construir una sinopsis sobre los estados financieros de acuerdo a su tipo y componentes y compartirlo con el profesor.

2. Indico a qué cuentas del balance pertenecen los siguientes bienes, derechos y obligaciones:

- a) Alquiler pagado por anticipado: \_\_\_\_\_
- b) Impuestos de renta por pagar: \_\_\_\_\_
- c) Sobregiro: \_\_\_\_\_
- d) Inventarios de mercancías: \_\_\_\_\_
- e) Terreno: \_\_\_\_\_
- f) Cuentas por pagar a proveedores: \_\_\_\_\_
- g) Utilidades acumuladas: \_\_\_\_\_
- h) Casa: \_\_\_\_\_





- i) Acciones de una sociedad anónima: \_\_\_\_\_
- j) Capital: \_\_\_\_\_
- k) Cuentas por cobrar a clientes: \_\_\_\_\_
- l) Seguros pagados por anticipado: \_\_\_\_\_
- m) Anticipos de clientes por trabajos encargados: \_\_\_\_\_
- n) Una camioneta: \_\_\_\_\_
- o) Las máquinas: \_\_\_\_\_
- p) Una deuda con el banco a cuatro años: \_\_\_\_\_
- q) Una máquina de escribir: \_\_\_\_\_
- r) Un certificado de depósito a término a seis meses: \_\_\_\_\_
- s) Una moto: \_\_\_\_\_
- t) Prestaciones por pagar a empleados: \_\_\_\_\_
- u) Utilidad del período: \_\_\_\_\_
- v) Saldo en bancos: \_\_\_\_\_

Con esta guía aprendimos como los **estados financieros** principales como el Balance General y el Estado de Resultados son una de las formas de comunicación que las empresas tienen para dar información a la administración, propietarios, acreedores, estado y otros.

La **comunicación** es vital en cualquier empresa, sin importar su tamaño, ni su actividad económica, para garantizar el sentido de propósito de la misma, para optimizar la coordinación de las distintas funciones, para generar ambientes de cooperación y aprendizaje y para lograr identificar las necesidades y expectativas de los clientes.





# ESTUDIO Y ADAPTACIÓN DE LA GUÍA



