

Estados Contables y Estados Económicos – Financieros

Los Estados finales de contabilidad y los Estados económicos financieros básicos son los siguientes.

1. Balance General
2. Estado de Perdidas y Ganancias
3. Flujo de Caja

1. Balance General

El Balance General es la presentación sistemática básica de la ecuación de inventario a una fecha dada en la que figuran desglosados y clasificados los recursos y los derechos que sobre estos recursos existen, lo que permite establecer la situación financiera y económica de la entidad.

Situación Financiera : Es la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones de corto plazo, es decir, vencimientos a menos de 1 año.

Situación económica : Es la capacidad que tiene la empresa para generar resultados.

ACTIVO = PASIVO + CAPITAL + RESULTADO

RECURSOS D° DE LOS PROPIETARIOS O DE TERCERAS PERSONAS

La característica del balance es que es un estado estático, es decir, a una fecha dada.

El Balance como estado de información debe ser presentado en forma tal que permita a los usuarios de esta información, su fácil lectura y una correcta interpretación de su contenido, de ahí la necesidad de clasificar las diferentes partidas que integran el balance de acuerdo a un determinado criterio.

BALANCE CLASIFICADO

ACTIVO

Activo Circulante : Son aquellos activos o recursos de la empresa que serán realizados o consumidos dentro del plazo de 1 año a contar de la fecha de los Estados Financieros.

Ejemplo : Caja, Banco, Mercaderías, Anticipo a Proveedores

Activo Fijo : Son aquellos bienes que han sido adquiridos para usarlos en la explotación social y sin el propósito de venderlos.

Ejemplo : Terrenos, Muebles y Utiles, Maquinarias, Instalaciones.

Otros Activos : Esta compuesto por aquellos Activos y recursos de la empresa que no han sido realizados, vendidos o consumidos dentro del plazo de 1 año a contar de la fecha de los estados financieros.

Ejemplo : Impuestos diferidos, Contratos Leasing Largo Plazo.

PASIVOS

Pasivo Circulante : Incluye aquellas obligaciones que serán canceladas dentro del plazo de 1 año a contar de la fecha de los Estados Financieros.

Ejemplo : Proveedores, Impuestos por Pagar, Provisiones.

Pasivo Largo Plazo : Incluye aquellas obligaciones de la empresa que serán pagadas o amortizadas en plazos superiores a 1 año a partir de la fecha de los Estados Financieros.

Ejemplo : Préstamos Largo Plazo, Acreedores Largo Plazo.

Patrimonio : Corresponde al patrimonio total de la empresa.

Ejemplo : Capital Pagado, Revalorización Capital Propio, Utilidades Retenidas.

La diferencia entre el Activo Circulante y el Pasivo Circulante se conoce con el nombre de Capital de Trabajo, y la relación entre el Activo Circulante y Pasivo Circulante otorga la situación financiera.

La relación

Activo Circulante
Pasivo Circulante

Situación Financiera
(buena = 2)

2. Estado de Pérdidas y Ganancias

Es la presentación sistemática de los distintos rubros que han generado ingresos durante el ejercicio, así como también los costos o gastos que se ha incurrido para la obtención de estos ingresos.

Características del Estado de Resultados

- a. Dinámico : Muestra el movimiento que han tenido las cuentas de resultados en un periodo determinado.
- b. Acumulativo : Muestra totales acumulados por cada uno de los rubros que lo integran.
- c. Económico : Muestra el resultado de la gestión de la administración durante el ejercicio.

El Estado de Resultados se presenta en forma vertical...

+	Ventas Brutas	\$ _____
-	Devolución de Ventas	\$ _____
=	Ventas Netas	\$ _____
-	Costo de Ventas	\$ _____
=	Utilidad Bruta	\$ _____
-	Gastos de Administración y Ventas	\$ _____
=	Resultado de la Operación (Pérdida o utilidad)	\$ _____

+	Ingresos Indirectos, no operacionales o fuera de la explotación	\$ _____
-	Gastos Indirectos, no operacionales o fuera de la explotación	\$ _____
=	Resultado antes de Impuesto a al Renta	\$ _____
-	Impuesto a la Renta	\$ _____
=	Utilidad (Pérdida) del ejercicio	\$ _____

Gastos de Administración y Ventas : Son aquellos gastos propios de la actividad principal de la empresa y que corresponden al periodo, también se conocen con el nombre de Gastos operacionales.

Ejemplos : Sueldos, movilización, deudas incobrables, depreciaciones.

Ingresos Indirectos : Son aquellos ingresos que provienen de actividades ajenas a la principal de la empresa o que corrigen resultados de ejercicios anteriores.

Ejemplos : Exceso de estimación deudas incobrables, Utilidad en Venta de Activo Fijo.

Gastos Indirectos : Son aquellos gastos que corresponden a la actividad principal del negocio o ajustes que corrigen resultados de ejercicios anteriores.

Ejemplos : Pérdida en Venta de Activo Fijo, Insuficiente Provisión Impuesto Renta.

Nota: Para determinar el resultado del Balance se debe seguir los siguientes pasos:

- a. Inventario general
- b. Balance de comprobación y saldos
- c. Ajustes o regularizaciones
- d. Saldos ajustados a la realidad
- e. Distribución de los saldos entre las cuentas del balance, de orden y de resultados.
- f. Corrección Monetaria.

Ejercicio

A continuación se presentan una serie de transacciones en que incurrió Don Raúl Solano Herrera, Rut 11.311.311-2.

1. Inicia sus actividades aportando en efectivo \$ 600.000
2. Compra Muebles por \$ 420.000 mas iva
3. Realiza apertura Cuenta Corriente Banco "País" por \$ 580.000
4. Se aceptan dos letras en pago de Muebles y Utiles.
5. Compra Mercaderías con cheque por \$ 300.000 iva incluido
6. Vende el 50% de las mercaderías al crédito en \$ 200.000 mas iva
7. Paga luz por \$ 27.000
8. Cliente nos abona \$ 150.000 en efectivo.
9. Paga publicidad por \$ 10.000
10. Deposita \$ 20.000 en cuenta corriente.

Se pide: Realizar los registros contables en Libro diario, libro mayor (esquema de cuentas) con el fin de presentar el balance y estado de resultados.

a. Libro Diario

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
Xx/xx/xx	Caja Capital Glosa : Inicia actividades	600.000	600.000
Xx/xx/xx	Muebles y Utiles Iva Crédito Fiscal Acreedores Glosa : Adquisición de Muebles	420.000 79.800	499.800
Xx/xx/xx	Banco "País" Caja Glosa : Apertura cuenta corriente	580.000	580.000
Xx/xx/xx	Acreedores Letras por Pagar	499.800	499.800

	Glosa : Pago adquisición M. Y Utiles		
Xx/xx/xx	Mercaderías	252.101	
	Iva Crédito Fiscal	47.899	
	Proveedores		300.000
	Glosa : Compra Mercaderías		
Xx/xx/xx	Proveedores	300.000	
	Banco "País"		300.000
	Glosa : Pago Mercaderías.		
Xx/xx/xx	Costo de Ventas	126.051	
	Mercaderías		126.051
	Glosa : Costo de la mercadería vendida		
Fecha	Cuenta	Debe	Haber
Xx/xx/xx	Cientes	238.000	
	Iva Débito Fiscal		200.000
	Ventas Afectas		38.000
	Glosa : Vende el 50% de las existencias		
xx/xx/xx	Gastos Generales	27.000	
	Banco "País"		27.000
	Glosa : Pago Luz		
xx/xx/xx	Caja	150.000	
	Cientes		150.000
	Glosa : Cancelación Cientes		
xx/xx/xx	Publicidad y Propaganda	10.000	
	Caja		10.000
	Glosa : Pago de Publicidad		
xx/xx/xx	Banco "País"	20.000	
	Caja		20.000
	Glosa : Deposito en cuenta corriente		
xx/xx/xx	Iva débito fiscal	38.000	
	Iva Crédito Fiscal		38.000
	Glosa : Regulariza impuestos del mes		
	TOTALES	483.000	483.000

b. Libro Mayor (Esquema de Cuentas)

Caja	
600.000	580.000
150.000	10.000
	20.000
750.000	610.000
	140.000

Capital	
	600.000
	600.000
600.000	

Muebles y Utiles	
420.000	
420.000	
	420.000

750.000	750.000
Iva Crédito Fiscal	
79.800	38.000
47.899	
127.699	38.000
	89.699
127.699	127.699

600.000	600.000
Acreedores	
499.800	499.800
499.800	499.800

420.000	420.000
Banco "Pais"	
580.000	300.000
20.000	27.000
600.000	327.000
	273.000
600.000	600.000

Letras por Pagar	
	499.800
	499.800
499.800	
499.800	499.800

Mercaderías	
252.101	126.051
252.101	126.051
	126.050
252.101	252.101

Proveedores	
300.000	300.000
300.000	300.000

Costo de Venta	
126.051	
126.051	
	126.051
126.051	126.051

Clientes	
238.000	150.000
238.000	150.000
	88.000
238.000	238.000

Iva Débito Fiscal	
38.000	38.000
38.000	38.000

Ventas Afectas	
	200.000
	200.000
200.000	
200.000	200.000

Gastos Generales	
27.000	
27.000	
	27.000
27.000	27.000

Publicidad y Propaganda	
10.000	
10.000	
	10.000
10.000	10.000

c. Balance General

BALANCE GENERAL			
ACTIVO	1.136.749	PASIVO	1.136.749

Activo Circulante	716.749	Pasivo Circulante	499.800
Caja	140.000	Letras por Pagar	499.800
Banco "Pais"	273.000		
Cleintes	88.000		
Mercaderías	126.050		
Iva Crédito Fiscal	89.699		
		Patrimonio	636.949
Activo Fijo	420.000	Capital	600.000
Muebles y Utiles	420.000	Resultado Ejercicio (Utilidad)	36.949

d. Estado de Resultados

+	Ventas	200.000
-	Costo de Ventas	(126.051)
=	Margen Operacional	73.949
-	Gastos de Administración y Ventas	(37.000)
	Gastos Generales	27.000
	Publicidad y Propaganda	10.000
=	Resultado Final	36.949

Ejercicio 2

La Empresa Celcom S.A., es una Industria encargada de abastecer el mercado en el rubro de la Telefonía Celular, inicio sus actividades el 17 de Diciembre de 1.992 y al 31 de Diciembre del 2003 presentaba el siguiente estado financiero.

ACTIVO		PASIVO	
Activo Circulante	698.800	Pasivo Circulante	618.800
Caja	20.000	Acreedores	618.800
Banco Corp	280.000		
Banca			
Mercaderías	262.150	Patrimonio	600.000
Iva Crédito Fiscal	136.650	Capital	500.000
		Utilidad Ejercicio	100.000
Activo Fijo	520.000		
Maquinarias	520.000		

Sumas

1.218.800

Sumas

1.218.800

En el mes de Enero del 2004 se realizaron las siguientes transacciones.

1. Se paga F. 1234567 de la empresa **El Dorado** por la adquisición de una Máquina Fumigadora de la siguiente manera, un 50% con Cheque y el Saldo con una Letra a 45 días.
2. Adquiere Mercaderías al Crédito en \$ 550.000 IVA incluido al proveedor Memo Eléctricos según Factura 1234567. Se pacta como forma de pago 4 cuotas sin intereses.
3. Vende el 60% de las Mercaderías que mantiene en bodega con un margen del 30% sobre el costo de las mercaderías vendidas, al crédito simple más iva.
4. Compra materiales de empaque, elementos necesarios para el embalaje de las mercaderías por un monto de \$ 15.000 según boleta N° 1234567, se cancelan al contado.
5. Cliente cancela en efectivo la totalidad de la deuda por la venta de las Mercaderías.
6. Se paga a Don Luis Martínez por la entrega de correspondencia \$ 35.000, solo entrega recibo N° 123 como comprobante del pago.
7. Se cancela la 1° cuota correspondiente a la adquisición de las Mercaderías según el punto 2.

Se pide : Fila A : Presentar los registros en el Libro Diario, Libro Mayor y Balance General al 31 de Enero del 2004.