

SENATI

FORMACION ABIERTA Y A DISTANCIA

AUXILIAR DE CONTABILIDAD



ESTADOS FINANCIEROS

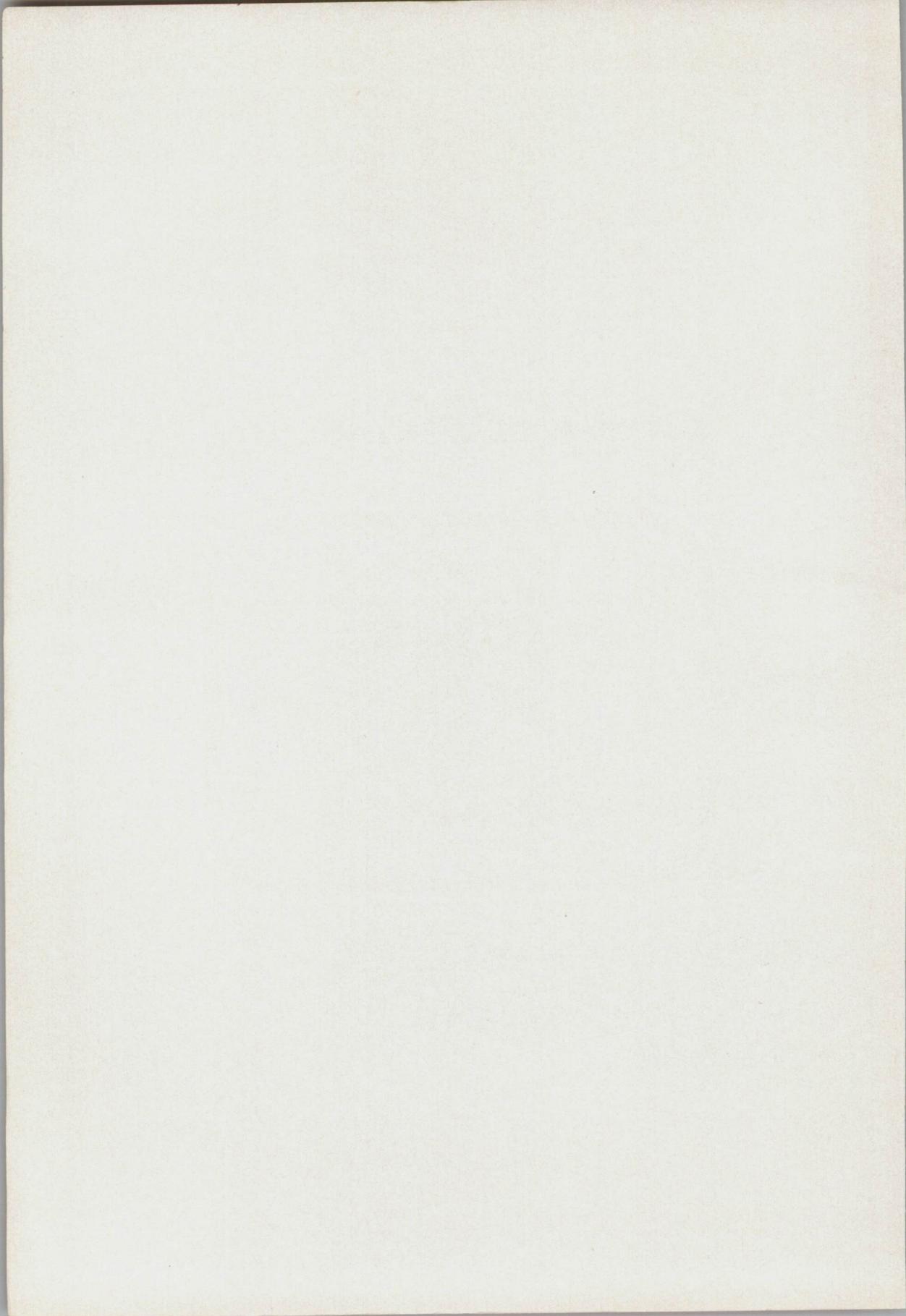
PREPARACION DE ESTADOS
FINANCIEROS

7

MODULO

7

UNIDAD



CONTABILIDAD

**PREPARACION DE ESTADOS
FINANCIEROS**

Especialidad: CONTABILIDAD
Bloque Modular: ESTADOS FINANCIEROS
Módulo Instruccional: No. 7

CONTABILIDAD

PREPARACION DE ESTADOS
FINANCIEROS

GRUPO DE TRABAJO

Elaboración:	FABIO PRIETO ROMERO Inst. Regional Bogotá, Cundinamarca
Revisión Técnica:	LUIS EDUARDO ROGRIGUEZ MARCO TULIO GUZMAN Inst. Regional Bogotá, Cundinamarca.
Asesoría Técnica Pedagógica:	MARTHA SOTO CAROLINA ISAZA Subdirección Técnico Pedagógica
Coordinación:	WILSON MORENO LEON Subdirección Técnico Pedagógica
Corrección de Estilo:	STELLA M. PEREZ C.
Ilustración:	DORA SANCHEZ M. FAD.

Derechos Reservados a Favor del Servicio Nacional de Aprendizaje "SENA". Bogotá, Colombia.

CONTENIDO

INTRODUCCION	5
OBJETIVO	6
AUTOPRUEBA DE AVANCE	7
I. CONCEPTOS GENERALES	11
A. Definición	14
B. Requisitos	14
C. Contenido	15
D. Propósitos	16
E. Objetivos	16
F. Clasificación	17
AUTOCONTROL No. 1	18
II. ESTADO DE RESULTADO (Pérdidas y Ganancias)	21
A. Concepto	23
B. Objetivo	24
C. Origen de las Rentas y los Gastos	24
D. Contabilización de las Rentas y los Gastos	26
E. Cuentas que intervienen	29
F. Preparación del Estado de Pérdidas y Ganancias	30
G. Presentación final en sistema periódico	41

H. Presentación en Sistema Permanente	43
AUTOCONTROL No. 2	46
III. BALANCE GENERAL	49
A. Concepto y Objetivos	51
B. Cuentas que se utilizan	52
C. Activos	54
D. Pasivos	62
E. Patrimonio	65
F. Preparación	70
AUTOCONTROL No. 3	71
IV ESTADO DE GANANCIAS NO APROPIADAS	73
A. Concepto	75
B. Objetivo	76
C. Factores que intervienen	76
D. Forma	76
E. Presentación	77
RECAPITULACION	79
RESPUESTAS A LA AUTO PRUEBA DE AVANCE	81
RESPUESTAS A LOS AUTOCONTROLES	86
TRABAJO ESCRITO	90
BIBLIOGRAFIA	93

INTRODUCCION

Amigo Estudiante:

Al finalizar satisfactoriamente el estudio de la Unidad anterior (Distribución de Utilidades) culminó con ella el análisis de todas las cuentas que intervienen en la contabilización de activos, pasivos, capital, ingresos, y egresos. Ahora, para completar el proceso contable propuesto, tan sólo hace falta la agrupación de los rubros correspondientes dentro de un esquema general conocido como ESTADOS FINANCIEROS.

Si partimos del concepto de Contabilidad como "El lenguaje de las transacciones y los negocios" veremos que ese lenguaje debe satisfacer las necesidades de los interesados. Los Estados Financieros son el medio de comunicación para ello, por tanto debe presentarse en forma precisa y equitativa, estableciendo objetivos para lograr los propósitos.

OBJETIVO

Finalizado el estudio de esta Unidad, usted estará en capacidad de elaborar los Estados Financieros básicos de una empresa, partiendo de los saldos de las cuentas después de ajustes y cierres del periodo contable, aplicando los conceptos y normas presentados a través de éste módulo.

Con la información que se le suministrará y partiendo de saldos de cuentas auxiliares, elaborará correctamente un Balance de Prueba para luego elaborar los Estados de Pérdidas y Ganancias, Balance General clasificado y Estado de Utilidades retenidas de una sociedad limitada.

Para ello cuenta con la información necesaria y datos numéricos adecuados.

BUENA SUERTE !

AUTOPRUEBA DE AVANCE

Conteste la siguiente pregunta:

Ha elaborado usted alguna vez un Estado de Pérdidas y Ganancias y Balance General clasificados de una empresa?

SI

NO

Si su respuesta es afirmativa, proceda a desarrollar el contenido de la Autopueba de Avance. Si al finalizar la autopueba, sus respuestas son correctas, proceda a iniciar el estudio de la siguiente Unidad.

Si por el contrario, su respuesta a la pregunta es negativa, pase por alto el desarrollo de la autopueba de avance y proceda a iniciar el estudio de esta Unidad.

BUENA SUERTE.

Las siguientes cuentas fueron tomadas del libro mayor de la Compañía EL BALLON LTDA. antes del cierre en diciembre 31 de 1985 (Utiliza sistema de Inventario Periódico).

Caja	800.000
Inventario de Mercancías I-1-85	840.000
Descuento en Ventas	80.000
Ventas brutas	1.500.000
Renta Servicios recibida por anticipado	110.000
Terrenos	140.000
Edificios	500.000
Equipo	300.000
Depreciación acumulada equipo	210.000
Gasto interés	110.000
Gasto Salario Ventas	80.000
Devolución en compras	100.000
Seguro prepagado	40.000
Gasto Seguro	10.000
Ingresos Varios	80.000
Compras brutas	500.000
Flete en ventas	20.000
Flete en compras	40.000
Documentos por Pagar	200.000
Hipotecas por Pagar	300.000
Terreno no usado en el negocio	80.000
Gasto depreciación equipo	50.000
Gasto depreciación edificio	100.000
Depreciación acumulada edificio	100.000
Gasto alquiler	20.000
Rebajas en rentas	10.000
Gasto propaganda	110.000
Inversiones Temporales	80.000
Intereses acumulados por cobrar	20.000
Intereses acumulados por pagar	20.000
Utiles de oficina	10.000
Impuesto sobre la renta a pagar	20.000
Inversiones a largo plazo	50.000
Buen nombre	100.000
Gasto salarios oficina	180.000
Depreciación acumulada maquinaria	100.000
Renta interés	80.000
Renta servicios	300.000
Gastos comisión Ventas	180.000

Propaganda pagada por anticipado	100.000
Cuentas por pagar	140.000
Gasto teléfono	10.000
Salarios acumulados por pagar	180.000
Patentes	120.000
Renta alquiler recibida por anticipado	200.000
Renta alquiler	150.000
Gasto impuesto sobre renta	20.000
Gasto impuesto catastro	20.000
Renta dividendos	150.000
Maquinaria	320.000
Gasto depreciación maquinaria	100.000
Documentos por cobrar	60.000
Gasto correo	20.000
Capital	1.280.000

NOTA: El valor del Inventario de mercancías a 31 de Diciembre según conteo físico es \$950.000.00.

RECEN AL FINAL DE LA UNIDAD
 COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS QUE APA-

Con la información anterior de la Compañía EL BALLON LTDA, y utilizando el sistema periódico, usted debe elaborar:

1. Balance de Prueba
2. Estado de Pérdidas y Ganancias
3. Balance General Clasificado

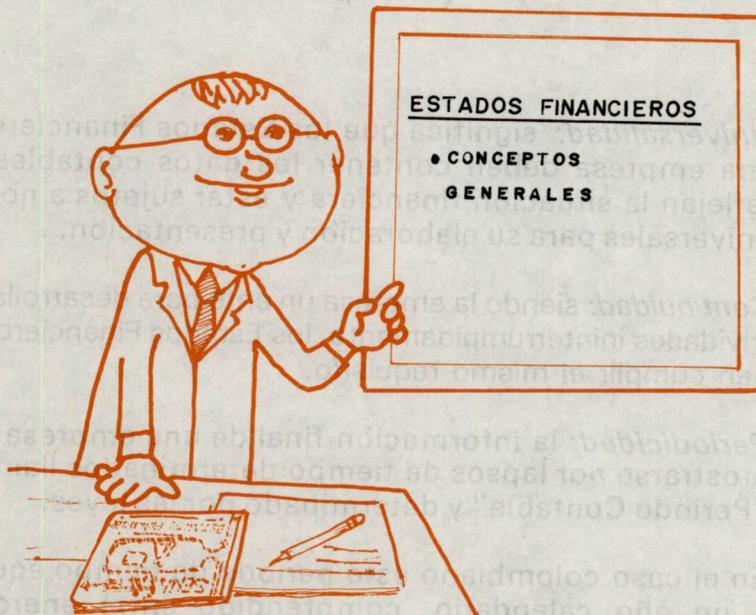
COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS QUE APARECEN AL FINAL DE LA UNIDAD

I. CONCEPTOS GENERALES

I. CONCEPTOS GENERALES

I. CONCEPTOS GENERALES

Para introducirnos en el tema de los ESTADOS FINANCIEROS, es necesario tener en cuenta ciertos conceptos generales que facilitarán el estudio de la presente Unidad.



A. DEFINICION:

Podemos considerar los Estados Financieros como el resumen final de las operaciones comerciales realizadas por un negocio dentro de un lapso de tiempo determinado.

Por ser resúmenes de Contabilidad se consideran como los estados informativos de una Empresa y por consiguiente son los documentos que muestran parcial o totalmente el origen y la aplicación de los recursos empleados para realizar un negocio.

B. REQUISITOS:

Los Estados Financieros, por ser el resumen de un periodo contable deben llenar los siguientes

- Requisitos
- a. Universalidad
 - b. Continuidad
 - c. Periodicidad
 - d. Oportunidad

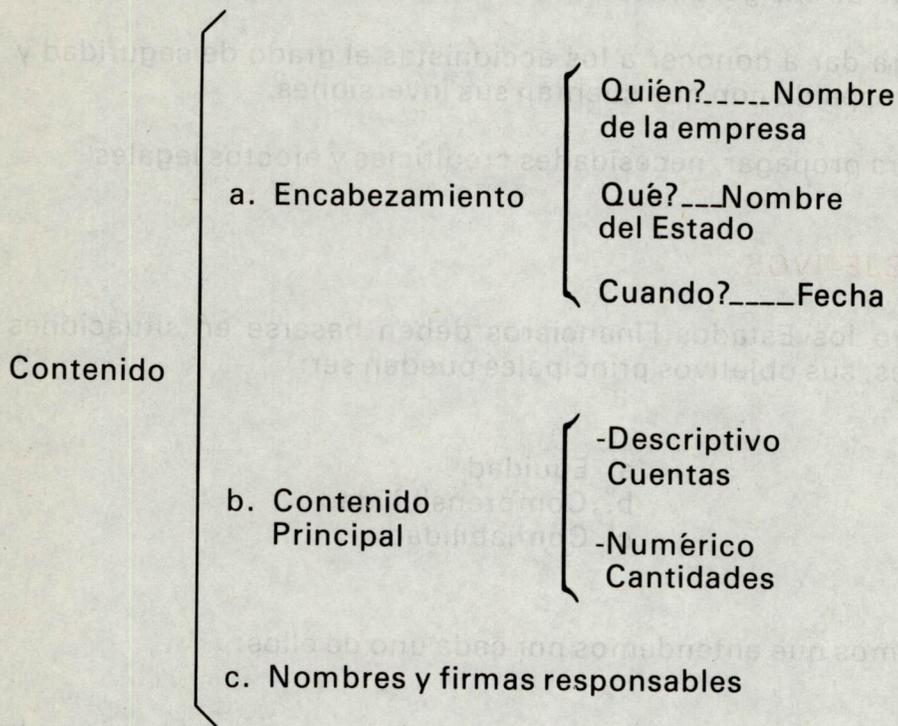
- a. *Universalidad*: significa que los Estados Financieros de una empresa deben contener los datos contables que reflejan la situación financiera y estar sujetos a normas universales para su elaboración y presentación.
- b. *Continuidad*: siendo la empresa un ente para desarrollar actividades ininterrumpidamente, los Estados Financieros deben cumplir el mismo requisito.
- c. *Periodicidad*: la información final de una empresa debe mostrarse por lapsos de tiempo determinados llamados "Periodo Contable" y determinado por las leyes.

En el caso colombiano este periodo de tiempo equivale a un año calendario, comprendido entre enero 1 a diciembre 31.

- d. *Oportunidad*: los Estados Financieros deberán ser elaborados conforme a los términos que señalen las normas legales.

C. CONTENIDO:

Todo Estado Financiero debe involucrar:



a. *Encabezamiento*: en la parte superior debe indicarse la clase de documento, el nombre de la empresa y la fecha de su elaboración o sea el "Quién", el "Cuándo" y el "Qué".

b. *Contenido Principal*: todo Estado Financiero debe contener en su parte principal una relación descriptiva y numérica (Cuentas y Valores) con adecuada terminología Contable.

c. *Nombres y Firmas*: en la parte final aparecerán los nombres y firmas de los responsables del documento como son el representante legal (Gerente) y quién la elaboró (Contador).

D. PROPOSITOS:

Los Estados Financieros se elaboran con tres propósitos fundamentales:

- Para informar a los administradores de la empresa, el resultado de sus gestiones.
- Para dar a conocer a los accionistas el grado de seguridad y el respaldo con que cuentan sus inversiones.
- Para propagar, necesidades crediticias y efectos legales.

E. OBJETIVOS:

Como los Estados Financieros deben basarse en situaciones reales, sus objetivos principales pueden ser:

- a. Equidad
- b. Comprensibilidad
- c. Confiabilidad

Veamos qué entendemos por cada uno de ellos:

a. **Equidad:** consiste en que toda persona interesada en la información de los Estados Financieros posee a menudo intereses dentro del negocio y por lo tanto los informes deben suponer una igualdad entre quienes van a disfrutar de sus Utilidades.

b. **Comprensibilidad:** es la claridad que debe existir en la presentación de los informes y cuyo lenguaje debe ser técnico pero sencillo y que permita entender su contenido.

c. **Confiabilidad:** los Estados Financieros deben presentar a los interesados una información confiable con respecto a todos los recursos y obligaciones del negocio.

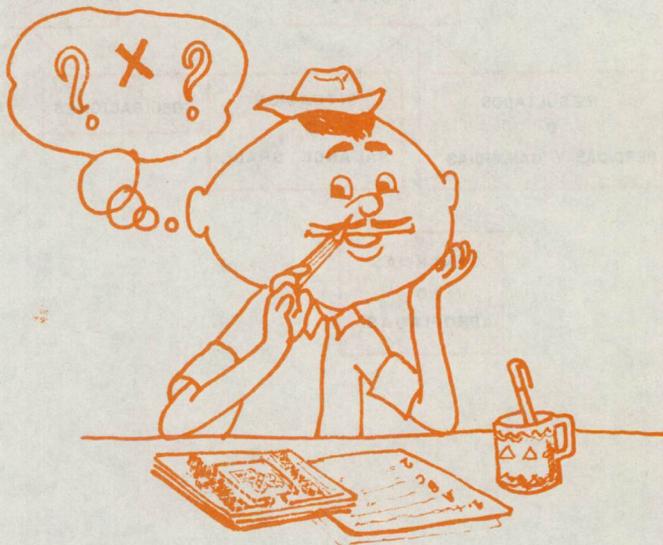
F. CLASIFICACION:

Según la necesidad e importancia de la información contable de la empresa, los Estados Financieros pueden ser clasificados así:



RECUERDE: Los Estados enumerados pueden ser conocidos con otros nombres.

AUTOCONTROL N° 1



Marque con una "X" la respuesta correcta.

1. Los Estados Financieros muestran:

- A. El movimiento de apertura del negocio
- B. Los informes administrativos
- C. El origen y la aplicación de los recursos
- D. Las decisiones tomadas por la gerencia.

2. Un requisito de los Estados Financieros es la:
- A. ___ Periodicidad
 - B. ___ Partida doble
 - C. ___ Liquidez
 - D. ___ Distribución de Utilidades
3. La claridad debe existir en la presentación de los Estados Financieros, es un objetivo que corresponde a:
- A. ___ Equidad
 - B. ___ Individualidad del negocio
 - C. ___ Comprensibilidad
 - D. ___ Confiabilidad.
4. Un Estado Financiero básico es:
- A. ___ Relación de obligaciones
 - B. ___ Inventario general
 - C. ___ Balance de Comprobación
 - D. ___ Pérdidas y Ganancias.
5. En el encabezamiento para la presentación de Estados Financieros debe detallarse el:
- A. ___ Qué, cómo, cuándo
 - B. ___ Quién, qué, cuándo
 - C. ___ Cómo, qué, quién
 - D. ___ Qué, porqué, cómo

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS QUE APARECEN AL FINAL DE LA UNIDAD

2. Un requisito de los Estados Financieros es la:
- A. Periodicidad
 - B. Paridad de los
 - C. Utilidad
 - D. Distribución de Utilidades
3. La claridad debe existir en la presentación de los Estados Financieros, es un objetivo que corresponde a:
- A. Equidad
 - B. Integridad del negocio
 - C. Comparabilidad
 - D. Confabilidad
4. Un Estado Financiero básico es:
- A. Relación de obligaciones
 - B. Inventario general
 - C. Balance de comprobación
 - D. Pérdidas y Ganancias
5. En el encabezamiento para la presentación de Estados Financieros debe detallarse:
- A. Qué, cómo, cuándo
 - B. Quién, qué, cuándo
 - C. Cómo, qué, quién
 - D. Qué, porque, cómo

RECIBIÓ AL FINAL DE LA UNIDAD
 COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS QUE ABA

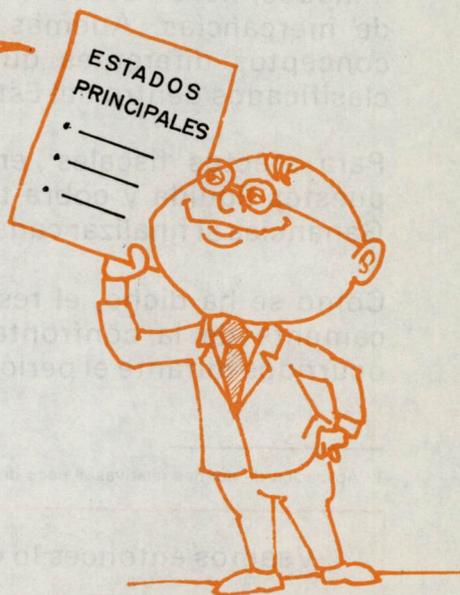
II. ESTADO DE RESULTADOS

II. ESTADO DE RESULTADOS

II. ESTADO DE RESULTADOS

AHORA INICIAMOS EL ESTUDIO
DE LOS
ESTADOS PRINCIPALES

También es conocido como estado de Rentas y Gastos, estado de Pérdidas y Ganancias, estado de Ingresos y Egresos.



A. CONCEPTO

Puede definirse el Estado de Pérdidas y Ganancias como un informe de carácter sistemático que muestra el total de ingresos y egresos y cuya diferencia es el resultado obtenido durante un periodo que puede ser *utilidad o pérdida*. También se puede decir que el Estado de Pérdidas y Ganancias muestra los resul-

tados financieros que se obtienen al finalizar el periodo contable están representados por los ingresos y los gastos.

B. OBJETIVO

Básicamente el Estado de Pérdidas y Ganancias se encarga de mostrar el análisis resumido de todos los factores económicos que originan el aumento o disminución de los recursos económicos de la empresa.

C. ORIGEN DE LAS RENTAS Y GASTOS

Al indicar el resultado obtenido por las operaciones en una empresa, durante un periodo contable, indica también cuanto se vendió y el costo de esas ventas, lo que se gastó y lo que se recibió.

Los negocios dedicados a la compra y venta de productos terminados, tienen como fuente principal de sus ingresos la venta de mercancías. Además, pueden devengar otras rentas por conceptos diferentes que también deberán ser incluidos y clasificados dentro del Estado.

Para efectos fiscales¹, en nuestro medio, la División de Impuestos liquida y cobra tributo sobre el Estado de Pérdidas y Ganancias al finalizar cada periodo.

Como se ha dicho, el resultado de este Estado depende básicamente de la confrontación entre las Rentas y los Gastos ocurridos durante el periodo.

1. Aplicación de normas relativas al pago de impuestos (Tributo).

Veamos entonces lo que significa el término RENTAS:

Son los ingresos que tiene la empresa como resultado de sus actividades mercantiles, lo cual indica el aumento real de la riqueza de un negocio.

Esos ingresos pueden indicar un movimiento del efectivo o pueden ser acumulados y convertirse más tarde en dinero.

Ejemplo:

Una empresa dedicada a la compra y venta de muebles, vende un juego de sala en \$58.000.00, recibiendo su pago en efectivo, el día 25 de octubre de 1985.

Quiere decir que por esta transacción la empresa recibe una RENTA (ingreso) de \$58.000.00.

La renta se considera como tal en el periodo en que se devenga y no en el que se recibe su pago.

En el ejemplo anterior, la transacción se hizo en el mes de octubre y la renta corresponde a ese periodo, sin importar la fecha en que realmente se recibe su pago.

Otro concepto que debemos tener claro es el de GASTOS:

Los Gastos (egresos) son desembolsos o disminuciones de los activos de una empresa como resultados de sus operaciones, pero hechos con el propósito de obtener una renta.

Ejemplo:

La compañía que vendió el juego de sala en \$58.000.00, para lograr sus rentas, debe cancelar servicios de agua, y luz por \$3.100.00 correspondientes a octubre/85.

El valor de estos servicios debe deducirse de los ingresos del periodo y significa que sus gastos son de \$3.100.00.

Al igual que las rentas, los gastos se consideran como tales en el periodo en que se realizan y no en el que se pagan.

En nuestro ejemplo, el gasto por servicios se registra contablemente en el periodo de octubre, así su pago se efectúe en un mes distinto.

Como conclusión de los conceptos de RENTAS Y GASTOS podemos decir que:

1. Las Rentas y los Gastos son opuestos
2. Cuando la renta es mayor que el gasto, hay UTILIDAD
3. Cuando el gasto es mayor que la renta, hay PERDIDA

D. CONTABILIZACION DE LAS RENTAS Y LOS GASTOS

Con respecto a la contabilización de las RENTAS Y GASTOS, su movimiento en libro Diario y Mayor es semejante al de los pasivos para las rentas y de los activos para los gastos, siendo sus saldos créditos y débitos, respectivamente.

RENTAS		GASTOS	
Debe	Haber	Debe	Haber
	-Por todos los ingresos	Por todos los desembolsos	
-por los cierres	<u>-Saldo Crédito</u>	<u>Saldo Débito</u>	-por los cierres

Ejemplo:

1. Una compañía recibe \$20.000.00 por la prestación de servicios de mantenimiento a otra empresa.

Al mismo tiempo, cancela \$6.000.00 por comisiones a las personas que prestarán el servicio de mantenimiento.

a. Asiento Diario

FECHA	DETALLE	Debe	Haber
	CAJA	\$20.000.00	
	GASTOS COMISIONES	6.000.00	
	CAJA		\$6.000.00
	RENTA SERVICIOS		20.000.00
	SUMAS	<u>\$26.000.00</u>	<u>\$26.000.00</u>
	R/: Registro de las transacciones por gastos y servicios prestados.		

b. Registros Auxiliares

FECHA	DETALLE	Debe	Haber	Saldo
_____	R. No. _____ Cía _____	\$20.000.00		\$20.000.00

Gasto (comisiones)

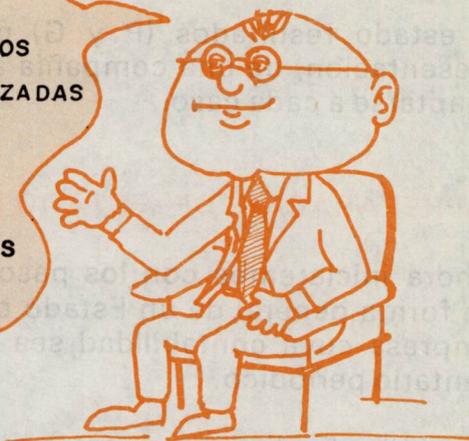
FECHA	DETALLE	Debe	Haber	Saldo
_____	Valor de comisiones pagadas a	\$6.000.00		\$6.000.00 (Débito)

FECHA	DETALLE	Debe	Haber	Saldo
_____	Valor servicios prestados a la Compañía _____		\$20.000.00	\$20.000.00 (Crédito)

Con lo anterior observamos que cuando se realiza un Gasto la cuenta respectiva se DEBITA y cuando se obtiene una RENTA, su cuenta se ACREDITA.

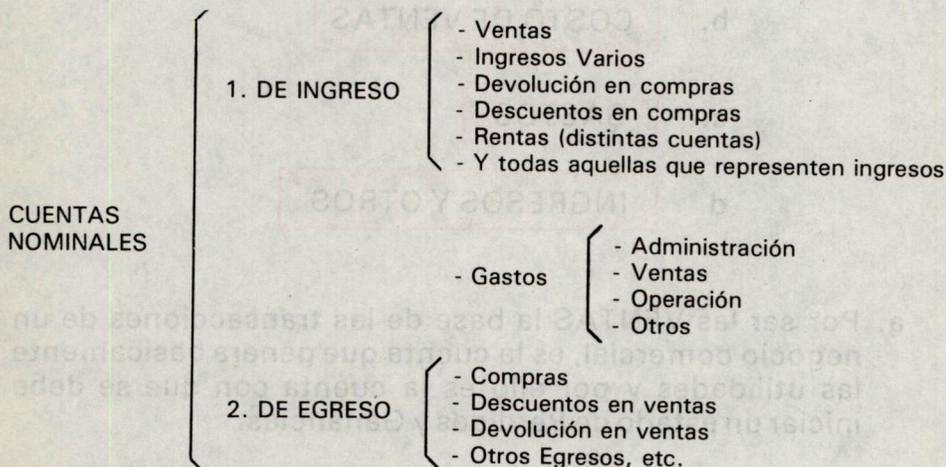
E. CUENTAS QUE INTERVIENEN EN EL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

RECORDEMOS ALGUNOS
CONCEPTOS Y CUENTAS UTILIZADAS
PARA LOS CIERRES Y EN LA
CLASIFICACION DE
CUENTAS PRESENTADAS
EN LAS UNIDADES DE
TENEDURIA



Para determinar el resultado de pérdidas y ganancias es necesario tomar las cuentas nominales que intervienen en el proceso contable con los saldos a la fecha de cierre de operaciones.

Algunas cuentas nominales pueden ser:



NOTA!

Usted puede remitirse a las Unidades Nos. 3 y 6 del módulo No. 1 para recordar la clasificación de las cuentas y su tratamiento contable.

Para la elaboración y presentación del estado de pérdidas y ganancias, deberán relacionarse todas las cuentas que se supone originaron RENTAS y causaron GASTOS.

El estado resultados (P y G) puede variar en cuanto a su presentación, de una compañía a otra, y es por eso, que debe adaptarse a cada caso.

F. PREPARACION DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ahora iniciaremos con los pasos preliminares la elaboración en forma general de un Estado de Resultados, ubicado en una empresa cuya contabilidad sea llevada por un sistema de inventario periódico.

Para ello dividiremos nuestro plan en varias partes, donde se discriminan básicamente los siguientes grupos:

- a. **VENTAS**
- b. **COSTO DE VENTAS**
- c. **GASTOS**
- d. **INGRESOS Y OTROS**

- a. Por ser las VENTAS la base de las transacciones de un negocio comercial, es la cuenta que genera básicamente las utilidades y por ello es la cuenta con que se debe iniciar un estado de Pérdidas y Ganancias.

Partiendo del monto total de las ventas de un periodo (ventas brutas), se deben hacer algunas deducciones para determinar el valor exacto de lo vendido.

Estas deducciones corresponden a las posibles devoluciones, descuentos y rebajas en ventas.

El esquema correspondiente a la sección de ventas sería:

a.

VENTAS BRUTAS		\$XXXX
<i>menos</i>		
DESCUENTOS EN VENTAS	\$XXXX	
DEVOLUCIONES EN VENTAS	<u>XXX</u>	(XXX)
VENTAS NETAS		\$XXXX

Al valor de las ventas totales (brutas) se le debe deducir el de los descuentos concedidos sobre el valor de la venta. Estos representan menor valor en los ingresos y por consiguiente de las utilidades; este descuento generalmente se pacta por el pronto pago.

El valor de las devoluciones en ventas también debe disminuirse de las ventas por cuanto una devolución significa que de una venta realizada y facturada, se reciben ciertos artículos por no llenar los requisitos exigidos por el comprador. Al ingresar nuevamente a los inventarios de la empresa vendedora representan un valor menor en ventas.

Ejemplo:

La compañía "DISNEY LTDA", dedicada a la compra y venta de mercancías, desea elaborar su estado de pérdidas y ganancias con fecha 31 de diciembre de 1985 por un sistema de inventario periódico, para lo cual presenta los siguientes saldos en sus cuentas de resultado.

Compras	620.000.00	b
Gastos Servicios	18.000.00	c
Gastos financieros	29.000.00	c
Fletes en compras	24.000.00	b
Ventas	975.000.00	a
Gastos salarios vendedores	16.000.00	c
Devolución en ventas	23.000.00	a
Gastos salarios	24.000.00	c
Descuentos en ventas	19.000.00	a
Devolución en compras	21.000.00	b
Fletes en ventas	9.000.00	c
Gasto alquiler	18.000.00	c
Descuentos en compras	14.000.00	b
Inventario inicial Mercancías	213.000.00	b
Gasto propaganda	7.000.00	c
Ingresos varios	10.000.00	d
Utilidad venta vehículo	131.000.00	d
Gasto mantenimiento	6.000.00	c
Renta servicios	15.000.00	d
Renta alquiler	39.000.00	d
Gasto correos	2.000.00	c
Renta interés	14.000.00	d
Gasto transporte	4.000.00	c
Renta dividendos	14.000.00	d

NOTA: Los literales al frente del valor numérico corresponden a la sección del estado en que se utiliza cada cuenta.

Efectuado el conteo físico se obtuvo un inventario de mercancías a Diciembre 31 de \$329.000.00.

Iniciemos entonces nuestro estado de Pérdidas y Ganancias, con la información relativa a las ventas.

En primer término es necesario el encabezamiento del Estado indicando el "QUIEN", el "QUE" y el "CUANDO".

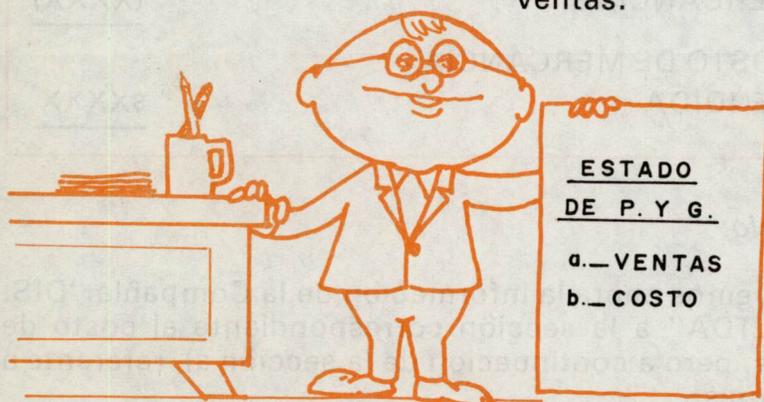
COMPañIA DISNEY LTDA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
PARA EL AÑO DE 1985

VENTAS BRUTAS		\$975.000.00
<i>Menos</i>		
DESCUENTOS EN VENTAS	\$19.000.00	
DEVOLUCION EN VENTAS	<u>23.000.00</u>	<u>42.000.00</u>
VENTAS NETAS		<u>933.000.00</u>

El término VENTAS NETAS corresponde al valor de las mercancías realmente vendidas.

b. Costo de ventas

Ahora procedemos a analizar lo referente al siguiente grupo que habla del costo de ventas.



El costo de las ventas (o de mercancía vendida) representa el valor real de "lo que costó lo que se vendió" y se obtiene de la combinación de datos mediante la aplicación del llamado Juego de Inventarios".

Esta parte del Estado de Pérdidas y Ganancias se representa así:

b.

COSTO DE VENTAS	
INVENTARIO INICIAL	\$XXXX
<i>Más</i>	
COMPRAS	\$XXX
- FLETES COMPRAS	XXX
- DESCUENTOS COMPRAS	(XXX)
- DEVOLUCION EN COMPRAS	<u>XXX</u>
COMPRAS NETAS	<u>XXXX</u>
COMPRA MERCANCIA DISPONIBLE	\$XXXX
<i>Menos</i>	
INVENTARIO FINAL MERCANCIAS	<u>(XXXX)</u>
COSTO DE MERCANCIA VENDIDA	<u>\$XXXX</u>

Ejemplo:

Apliquemos ahora la información de la Compañía "DISNEY LTDA" a la sección correspondiente al costo de ventas, pero a continuación de la sección a), referente a las ventas:

COMPAÑIA DISNEY LTDA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
PARA EL AÑO DE 1885

a.	VENTAS BRUTAS		\$975.000.00
	<i>menos</i>		
	DESCUENTOS EN VENTAS	\$19.000.00	
	DEVOLUCIONES EN VENTAS	<u>23.000.00</u>	<u>(42.000.00)</u>
	VENTAS NETAS		\$933.000.00
b.	COSTO DE VENTAS		
	INVENTARIO INICIAL	\$213.000.00	
	<i>más</i>		
	COMPRAS	\$620.000.00	
	FLETES EN COMPRAS	24.000.00	
	<i>Menos</i>		
	DESCUENTOS EN COMPRAS	\$ 14.000.00	
	DEVOLUCIONES EN COMPRAS	<u>21.000.00</u>	<u>35.000.00</u>
	COMPRAS NETAS		609.000.00
	COSTO MERCANCIA DISPONIBLE		<u>822.000.00</u>
	<i>menos</i>		
	INVENTARIO FINAL MERCANCIAS	<u>(329.000.00)</u>	
	COSTO DE MERCANCIA VENDIDA		<u>493.000.00</u>
	GANANCIA BRUTA EN VENTAS		<u>\$440.000.00</u>

Los términos GANANCIA BRUTA EN VENTAS indica la utilidad obtenida con base en la fuente principal de ingresos en un negocio (Venta de Mercancía) y se obtiene de la diferencia en las VENTAS NETAS y el COSTO DE VENTAS durante un periodo.

C. Gastos

El concepto de GASTOS se refiere a todos aquellos desembolsos necesarios para obtener las rentas del ejercicio contable y por tanto la utilidad del mismo.

Estos gastos pueden ser:

- Administrativos
- De ventas
- De producción
- De distribución
- Financieros

La distribución de los gastos en un estado de Pérdidas y Ganancias es relativa a las necesidades de la empresa y su plan de cuentas.

La parte del Estado que hace mención a los gastos puede presentarse así:

<i>GASTOS DE ADMINISTRACION</i>		
SALARIOS	\$XXX	
ALQUILER	XXX	
SERVICIOS	XXX	
UTILES OFICINA	XXX	
IMPUESTOS	XXX	
DEPRECIACION	XXX	
OTROS	XXX	XXXXX
<i>GASTOS VENTAS</i>		
SALARIOS	XXX	
VIATICOS	XXX	
FLETES	XXX	
PROPAGANDA	XXX	
COMISIONES	XXX	
OTROS	XXX	
GASTOS FINANCIEROS	XXX	XXXXX

NOTA: En esta sección se relacionan todos aquellos gastos que según el plan de cuentas de la empresa tienen relación directa con la actividad del negocio y que influyen en la obtención de su renta.

Continuando con nuestro ejemplo de la Cía. DISNEY LTDA, tendremos hasta este momento lo siguiente:

CÍA DISNEY LTDA			
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS			
PARA EL AÑO 1985			
a. VENTAS BRUTAS			\$975.000
<i>menos</i>			
DESCUENTOS EN VENTAS		\$19.000	
DEVOLUCIONES EN VENTAS		23.000	<u>42.000</u>
VENTAS NETAS			\$933.000
b. <i>menos COSTO DE VENTAS</i>			
INVENTARIO INICIAL		\$213.000	
más COMPRAS	\$620.000		
FLETES EN COMPRAS	24.000		
menos DESCUENTOS COMPRAS \$14.000			
DEVOLUCION EN COMPRAS	<u>21.000</u>	<u>(35.000)</u>	
COMPRAS NETAS			<u>\$609.000</u>
COSTO DE LA MERCANCIA DISPONIBLE			822.000
<i>menos</i> INVENTARIO FINAL MERC.			<u>(329.000)</u>
COSTO DE LA MERCANCIA VENDIDA			<u>(493.000)</u>
GANANCIA BRUTA EN VENTAS			<u>\$440.000</u>
d. * Aquí se involucra lo referente a las rentas explicadas en la sección (d)			
c. <i>Menos GASTOS</i>			
<i>GASTOS ADMINISTRACION:</i>			
SALARIOS		24.000	
ALQUILER		18.000	
SERVICIOS		18.000	
TRANSPORTE		4.000	
CORREOS		<u>2.000</u>	\$66.000
<i>GASTOS VENTAS:</i>			
SALARIOS	\$16.000		
FLETES	9.000		
PROPAGANDA	7.000		
MANTENIMIENTO FINANCIEROS	<u>6.000</u>	\$38.000	
		<u>29.000</u>	(133.000)

d. *Los ingresos y otros*

Los ingresos o rentas, son las cantidades percibidas por la empresa y que aumentan su margen de utilidad a fin del ejercicio. En el estado de Pérdidas y de Ganancias se forma como un subtotal que será adicionado a la ganancia bruta en ventas luego de deducir los correspondientes gastos.

Vale la pena anotar que las rentas obtenidas directamente por motivos de la razón social (como la renta interés y la de servicios) se pueden involucrar inmediatamente después de obtener la ganancia bruta en ventas y antes de deducir los correspondientes datos así:

* GANANCIA BRUTA EN VENTAS		\$XXX
<i>más</i> RENTA INTERES	\$XX	
RENTA SERVICIOS	<u>XX</u>	<u>XXX</u>
TOTAL GANANCIA BRUTA		<u>XXX</u>

La parte correspondiente a los ingresos distintos de la Cía. puede relacionarse bajo el nombre de otros ingresos y abarca todas aquellas rentas obtenidas por razones distintas al objetivo principal del negocio.

Más OTRAS RENTAS

INGRESOS	\$XX	
ALQUILER	XX	
DIVIDENDOS	XX	
(Otras cuentas)	XX	
		<u>XXX</u>

El rubro "GANANCIAS EXTRAORDINARIAS" representa aquellos ingresos (rentas) del periodo obtenidos por motivos distintos a operaciones normales como la utilidad en venta de activos fijos, rifas, loterías, etc.

Así como hay ganancias extraordinarias, también existen contablemente las "PERDIDAS EXTRAORDINARIAS" y que representan las pérdidas del periodo por motivos ajenos a la voluntad de los administradores como robos, incendios y cualquier contingencia que se presente.

Estos valores deben ser incluidos dentro del estado de Pérdidas y Ganancias a continuación de las ganancias extraordinarias.

OTRAS RENTAS	\$ XXX
<i>más</i> GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	XXX
<i>menos</i> PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	<u>(XXX)</u>
GANANCIA NETA ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	XXX
<i>menos</i> IMPUESTO ESTIMADO SOBRE LA RENTA	<u>(XXX)</u>
GANANCIA NETA (DESPUES DE IMPUESTOS)	<u>XXXX</u>

EL IMPUESTO ESTIMADO SOBRE LA RENTA, es un valor que se obtiene al aplicar a las ganancias un porcentaje establecido por la ley, que para la sociedad de responsabilidad limitada es el 18% y para la sociedad anónima el 40%.

Con base en lo anterior podemos deducir que "la ganancia neta antes de impuesto sobre la renta" representa la utilidad sobre la cual el gobierno fija su tasa impositiva para efectos fiscales.

Vamos ahora a completar nuestro Estado de Pérdidas y Ganancias...

CIA. DISNEY LTDA.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
PARA EL AÑO DE 1985

a. VENTAS BRUTAS		\$975.000
<i>menos</i> Descuentos en ventas	\$19.000	
Devoluciones en ventas	23.000	42.000
Ventas netas		\$933.000
b. Menos COSTO DE VENTAS		
Inventario inicial	213.000	
<i>más</i> Compras	\$620.000	
Fletes en compras	24.000	
<i>menos</i> Descuentos compras	\$14.000	
Devolución compras	21.000	(35.000)
Compras netas	\$609.000	
Costo de mercancía disponible	822.000	
<i>menos</i> Inventario final Merc.	(329.000)	
Costo de la mercancía vendida		(493.000)
Ganancia bruta en ventas		440.000
d. <i>más</i> Renta interés	14.000	
Renta servicios	15.000	29.000
Total ganancia bruta		\$469.000
c. <i>menos</i> GASTOS		
Administración		
Salarios	24.000	
Alquiler	18.000	
Servicios	18.000	
Transporte	4.000	
Correo	2.000	66.000
Ventas		
Salarios	\$16.000	
Fletes	9.000	
Propaganda	7.000	
Mantenimiento	6.000	\$38.000
Financieros		29.000 (133.000)
d. <i>Más</i> OTRAS RENTAS		
Ingresos varios	10.000	
Alquiler	39.000	
Dividendos	14.000	63.000
Ganancia neta de operaciones		
Más Ganancia extraordinaria		
Utilidad venta vehículo		131.000
Ganancia antes impuesto a la renta		530.000
Impuesto estimado sobre la renta (40%)		(95.400)
Ganancia neta después de impuestos		\$434.600

G. PRESENTACION DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Finalizado el estudio y aplicación de cada uno de los componentes del estado de Pérdidas y Ganancias pretendemos ahora presentar un bosquejo general del formato más utilizado en nuestro medio.

NO OLVIDE !

- El estado de Pérdidas y Ganancias no requiere de un formato especial para su presentación.
- Lo importante es saber ubicar la información descriptiva y numérica en el grupo correspondiente.
- Al igual que cualquier estado financiero se inicia con un encabezamiento (identificación del negocio, nombre del estado y fecha).
- Con respecto a la fecha, en este estado financiero se debe indicar exactamente el periodo al que corresponde la información y no la fecha de elaboración.
- El documento fuente es el libro mayor (también puede tomarse del balance de prueba o de la hoja de trabajo, después de ajustes).
- Cuando los rubros que intervienen para la elaboración se discriminan por grupos, se dice que es un estado de Pérdidas y Ganancias CLASIFICADO.

En la página siguiente encontrará usted un modelo del estado de pérdidas y ganancias. Analícelo cuidadosamente.

(modelo) PRESENTACION FINAL DEL ESTADO DE PERDIDAS
 Y GANANCIAS CLASIFICADO COMPAÑIA -----
 ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS POR EL AÑO DE 198__

Ventas brutas			\$ XXX
<i>Menos</i> Descuentos en ventas		\$ XXX	
Devolución en ventas		XXX	(XXX)
			<hr/>
Ventas netas			XXXX
<i>Menos</i> Costo de mercancía vendida			
Inventario inicial		XXX	
<i>Más</i> Compras	\$XX		
Fletes en compras		XX	
		<hr/>	
Total compras		XX	
- Descuentos en compras	\$XX		
- Devolución en compras		XX	(XX)
		<hr/>	
Compras netas			XXX
Costo de mercancía disponible			XXX
<i>Menos</i> Inventario final			(XXX)
Costo de mercancías vendidas			<hr/>
			XXXX
Ganancia bruta en ventas			XXXX
<i>Más</i> Renta interés		XXX	
Renta servicios		XXX	XXXX
		<hr/>	
Total ganancia bruta			XXXX
<i>Menos</i> Gastos administración		XXX	
Gastos Ventas		XXX	
Gastos distribución		XXX	
Gastos financieros		XXX	(XXX)
<i>Más</i> otras rentas			\$XXXX
			<hr/>
<i>Menos</i> otros Gastos			(XXX)
Ganancia neta en operaciones			XXXX
<i>Más</i> Ganancias extraordinarias			XXXX
			<hr/>
<i>Menos</i> Pérdidas extraordinarias			(XXX)
Ganancia neta antes de impuesto a la renta			XXXX
<i>Menos</i> Impuesto sobre la renta, estimado			(XXX)
Ganancia neta después de impuestos			<hr/>
			\$XXXX

FIRMAS

Representante legal

Contador

La ganancia neta después de impuestos es la que se lleva a la cuenta de Superávit (en el Balance General).

H. ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS BAJO UN SISTEMA PERMANENTE

Cuando la empresa utiliza un sistema de inventario permanente (perpetuo), el estado de pérdidas y ganancias se elabora en igual forma que bajo el periódico, y su única diferencia radica en el COSTO DE VENTAS, así:

COSTO DE VENTAS																																										
INVENTARIO PERIODICO	INVENTARIO PERMANENTE																																									
<p>- Se halla por juego de inventarios:</p> <p>Costo ventas</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Inventario inicial</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">\$XXX</td> </tr> <tr> <td>Más Compras \$XX</td> <td></td> </tr> <tr> <td> Fletes XX</td> <td></td> </tr> <tr> <td>menos Descuentos (XX)</td> <td></td> </tr> <tr> <td> Devoluciones (XX)</td> <td style="text-align: right;">XXX</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: right;">XXX</td> </tr> <tr> <td> menos Inventario final</td> <td style="text-align: right;"> (XXX)</td> </tr> <tr> <td> Costo de mercancía vendida</td> <td style="text-align: right;"> <u>\$XXX</u></td> </tr> </table>	Inventario inicial	\$XXX	Más Compras \$XX		Fletes XX		menos Descuentos (XX)		Devoluciones (XX)	XXX		XXX	 menos Inventario final	 (XXX)	 Costo de mercancía vendida	 <u>\$XXX</u>	<p>- Debido al tratamiento de las cuentas de compras, ventas o inventarios, cada vez que se realiza una venta, se afecta una auxiliar por el COSTO DE VENTAS y un saldo final es el que se lleva al estado de Pérdidas y Ganancias.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 20px;"> <thead> <tr> <th colspan="5" style="text-align: center;">COSTO DE VENTAS</th> </tr> <tr> <th style="width: 10%;">Fecha</th> <th style="width: 15%;">Detalle</th> <th style="width: 15%;">Debe</th> <th style="width: 15%;">Haber</th> <th style="width: 45%;">Saldo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ene. -</td> <td></td> <td style="text-align: center;">XXX</td> <td></td> <td style="text-align: center;">XXX</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">XXX</td> <td></td> <td style="text-align: center;">XXX</td> </tr> <tr> <td>Dic. 31</td> <td></td> <td style="text-align: center;">XXX</td> <td></td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">XXX</td> </tr> </tbody> </table> <div style="margin-top: 10px; border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content;"> <p>Valor que se lleva al estado de Pérdidas y Ganancias. ←</p> </div>	COSTO DE VENTAS					Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo	Ene. -		XXX		XXX			XXX		XXX	Dic. 31		XXX		XXX
Inventario inicial	\$XXX																																									
Más Compras \$XX																																										
Fletes XX																																										
menos Descuentos (XX)																																										
Devoluciones (XX)	XXX																																									
	XXX																																									
 menos Inventario final	 (XXX)																																									
 Costo de mercancía vendida	 <u>\$XXX</u>																																									
COSTO DE VENTAS																																										
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo																																						
Ene. -		XXX		XXX																																						
		XXX		XXX																																						
Dic. 31		XXX		XXX																																						

RECUERDE

Entre un sistema PERIODICO y UNO PERMANENTE, la diferencia en la presentación radica en el COSTO DE VENTAS.

El estado de Pérdidas y Ganancias en una empresa de un sólo propietario o de varios, tendrá la misma configuración que el de una sociedad anónima.

Ejemplo

Con la siguiente información elaboraremos el estado de Pérdidas y Ganancias de la Cía. SAN ROQUE , por sistema permanente.

Gastos administración	\$ 210.000
Gastos ventas	147.000
Gastos financieros	73.000
Ventas	4.200.000
Otros ingresos	146.000
Costo ventas	2.762.000
Renta servicios	96.000
Renta alquiler	243.000

CIA. DON ROQUE LTDA.
Estado de Pérdidas y Ganancias
Por _____

VENTAS BRUTAS		\$ 4.200.000
menos COSTO VENTAS		<u>(2.762.000)</u>
GANANCIA BRUTA EN VENTAS		1.438.000
más RENTA ALQUILER	\$ 234.000	
RENTA SERVICIOS	96.000	330.000
TOTAL GANANCIA BRUTA		<u>1.768.000</u>
<i>menos</i> GASTOS		
ADMINISTRACION	210.000	
VENTAS	147.000	
FINANCIERAS	73.000	(430.000)
OTROS INGRESOS		146.000
GANANCIA NETA EN OPERACIONES		<u>1.484.000</u>
- IMPUESTO ESTIMADO (18%)		(267.120)
GANANCIA NETA DESPUES IMPUESTOS		<u><u>\$ 1.216.880</u></u>

ANEXO

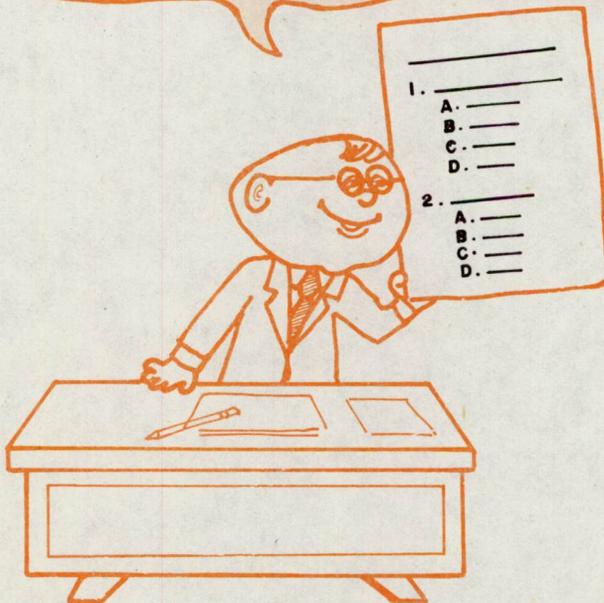
CONTROL INTERNO

Como el resumen de las operaciones financieras se refleja en el estado de Pérdidas y Ganancias, y es de especial interés para dueños, administradores, etc., es necesario llevar un adecuado control interno, para lo cual se recomienda:

- Elaborar pruebas sobre las ventas, ingresos y gastos para hallar irregularidades, errores, omisiones o cualquier factor que afecte el resultado final.
- Los ingresos que se contabilicen de haberse realizado en el periodo.
- Todo ingreso debe registrarse al costo para que no se muestren ventas sin su costo.
- Las cantidades cargadas como gastos deben ser comprobables.
- Los valores de los registros auxiliares deben cruzar con los de los Estados Financieros.

AUTOCONTROL N° 2

Para verificar sus conocimientos sobre el tema,
responda el siguiente autocontrol.



Marque con una "X" la respuesta correcta.

1. El estado de Pérdidas y Ganancias también es conocido como:
 - A. __balance de prueba
 - B. __estado de resultado
 - C. __estado de situación
 - D. __situación patrimonial.

2. El término RENTA se refiere a:
 - A. __activos
 - B. __pasivos
 - C. __gastos
 - D. __ingresos.

3. Un gasto se considera como tal en el periodo en que se:
 - A. __realiza
 - B. __contabiliza
 - C. __paga
 - D. __cierra.

4. De los siguientes grupos, son todas nominales:
 - A. __ventas, gastos, caja, descuento ventas, inversiones.
 - B. __ renta servicios, ingresos varios, otros activos, semovientes.
 - C. __cuentas por pagar, gastos, rentas, compras.
 - D. __compras, devolución en ventas, renta servicio, gasto alquiler.

5. La diferencia entre ventas y costo de la mercancía vendida representa:
 - A. __ventas netas
 - B. __costo de mercancía vendida
 - C. __ganancia bruta en ventas
 - D. __ganancia antes de impuestos.

6. Con base en la siguiente información de la Cía. CLANDESTINA LTDA. dedicada a la compra y venta de mercancías y

que utiliza sistema de inventario periódico, prepare el estado de Pérdidas y Ganancias clasificado por el año de 1985.

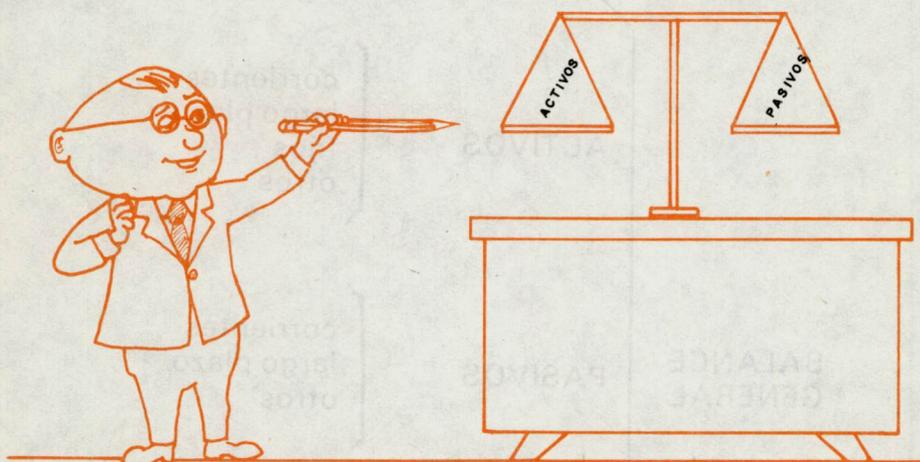
Gasto seguro	\$ 61.300
Compras	916.000
Descuentos en ventas	37.500
Renta servicios	94.000
Ingresos varios	19.000
Descuento en compras	74.900
Gasto servicios	42.300
Comisiones a vendedores	83.100
Devolución compras	50.000
Gasto interés	123.150
Gasto propaganda	28.000
Gasto depreciación equipo	20.000
Devolución en ventas	98.400
Inventario Inicial mercancías	1.427.000
Fletes en compras	60.200
Depreciación muebles y equipo	31.100
Renta inversiones	18.300
Gasto papelería	16.800
Gasto salarios empleados	128.000
Gastos salarios vendedores	135.500
Gasto reparación vehículo	93.250
Ganancia en venta de terreno	184.000
Renta interés	21.000
Renta alquiler	64.000
Ventas brutas	3.586.000
Renta comisiones	21.300
El valor del inventario físico según conteo es	\$870.000.

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS QUE APARECEN AL FINAL DE LA UNIDAD

III. EL BALANCE GENERAL

III. BALANCE GENERAL

III. EL BALANCE GENERAL



Este estado financiero se conoce también con el nombre de Estado de Situación. Es uno de los estados básicos de la contabilidad y su presentación requiere un análisis y orden de las cuentas y cantidades en él consignadas.

A. CONCEPTO Y OBJETIVO

Es un informe escrito que muestra la situación financiera de la empresa (de acuerdo con las normas de cada país) con respecto a sus bienes o derechos y a sus obligaciones.

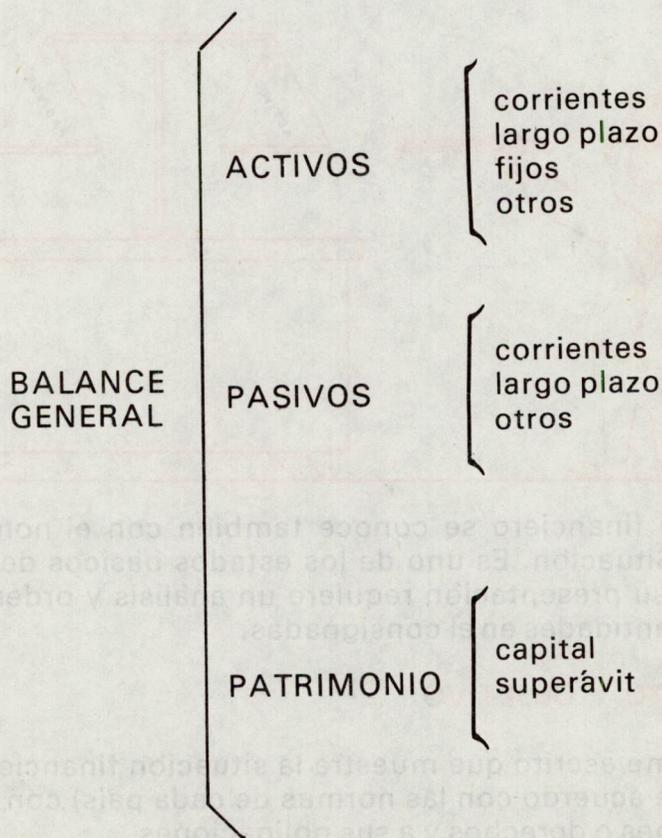
Su objetivo principal es "mostrar el valor y la naturaleza de los recursos así como los intereses de los acreedores y los derechos de los dueños en esos recursos". El balance general es un estado conciso elaborado con base en los libros de contabilidad y en la ecuación patrimonial.

B. CUENTAS QUE SE UTILIZAN

Las partidas del balance general deben atender a un orden prioritario y su presentación debe ser lógica con respecto a los **ACTIVOS, PASIVOS y CAPITAL (PATRIMONIO)**.

Las cuentas del balance general para su presentación deben clasificarse con respecto al grado de liquidez y de exigibilidad.

Para un mejor entendimiento del tema, analizaremos ordenadamente las cuentas que intervienen en el balance en el siguiente orden general:



Resumamos las explicaciones anteriores en un esquema general

COMPañIA ----

BALANCE GENERAL

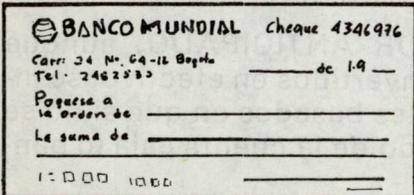
FECHA ___

ACTIVOS		PASIVOS	
Corrientes	XX	Corrientes	XX
Largo plazo	XX	Largo plazo	XX
Fijos no depreciables	XX	Otros	XX
Fijos depreciables	XX	TOTAL PASIVO	<u>XX</u>
Agotables	XX		
Otros	XX		
		Patrimonio	
		Capital social	XX
		Superávit capital	XX
		Superávit Operaciones	XX
Total activos	<u>\$XX</u>	Total pasivo y patrimonio	<u>\$XX</u>

GERENTE	CONTADOR	REVISOR
---------	----------	---------



PAPELERIA NOGAL				
Carr. 14 - 7-10 Cartagena				
Tel: 4056				
				FACTURA N° ___
Nombre: <u>Armito Lena T.</u>				
Fecha	Articulo	Cent.	Vr. Unit	Vr. total
TOTAL \$				



C. ACTIVOS

Los activos de un negocio deben presentarse en el balance general, atendiendo a su liquidez, o sea, que inicialmente se deben registrar aquellos que realmente existen en efectivo o que fácilmente se pueden convertir, continuando en orden con aquellos que prontamente se pueden volver efectivo.

a. *Activos corrientes*

También se denominan circulantes, a corto plazo o realizables, y son todos aquellos valores que dentro del balance general ya aparecen expresados en efectivo o que su realización se logrará a CORTO PLAZO (antes de un año).

Dentro de estos activos corrientes podemos citar como ejemplos las siguientes cuentas:

- Efectivo en caja
 - Caja menor
 - Bancos
 - Inversiones temporales
 - fondos de ahorro
 - depósitos en corporaciones
 - depósitos a término
 - Cuentas por cobrar
 - Documentos por cobrar
 - Intereses acumulados por cobrar
 - Inventarios de mercancías
 - Seguros prepagados
 - Propaganda pagada por anticipado
 - Diferidos (que se han de causar dentro del año)
- y en general, todas aquellas cuentas cuyos valores son realizables dentro del año siguiente a partir de la fecha del último balance.

Los GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO, aunque nunca se espera que sean convertidos en efectivo, se incluyen como activos corrientes basados en que si no se hubiera hecho el pago, el saldo de la cuenta caja (o bancos) sería mayor.

b. *Activos a largo plazo*

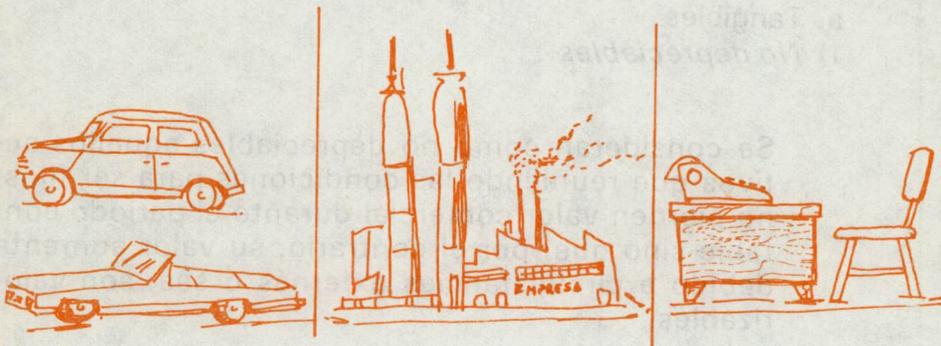
Dentro de este concepto se clasifican todos aquellos activos que se espera convertir en efectivo *después de un año*, contado a partir de la fecha del balance.

Algunas cuentas del activo a largo plazo son:

- Cuentas por cobrar
- Documentos por cobrar
- Diferidos
- Inversiones permanentes.

En el caso de las cuentas por cobrar (a largo plazo), se registran cuando las ventas se realizan a plazos por un año, caso en el cual lo que se cobrará antes de un año será, **ACTIVO CORRIENTE** y aquello que se realizará después de un año, representará un activo a largo plazo.

c. *Activos Fijos*



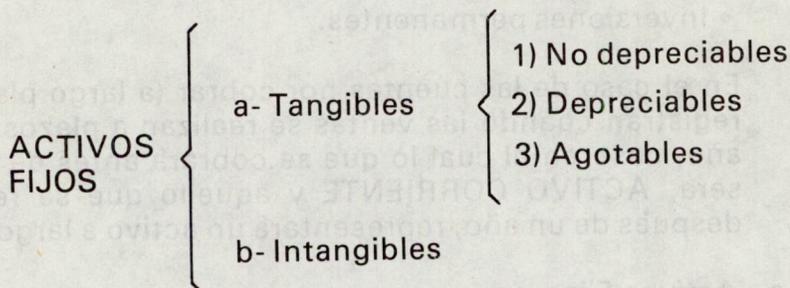
Como usted recordará este tema fue estudiado en el módulo de los "activos fijos" pero de todas formas vale la pena recordar que para que un activo se considere como fijo, debe cumplir requisitos como:

- ser propiedad de la empresa
- tener naturaleza duradera
- no estar destinado para la venta
- ser generador de renta
- poseer valor comercial.

Algunos ejemplos de activos que cumplen estas condiciones y por tanto se consideran fijos son:

- Muebles y equipo
- Terrenos
- Edificios
- Vehículos
- Maquinaria

Los activos fijos según su naturaleza, costos y otros factores se subdividen en:



a. Tangibles

1) *No depreciables*

Se consideran como no depreciables aquellos activos que reuniendo las condiciones para ser fijos, no pierden valor comercial durante el periodo contable sino que, por el contrario, su valor aumenta debido a circunstancias externas o sea, son valorizables.

Como ejemplo tenemos los terrenos.

NOTA: Algunos autores involucran dentro de este grupo todos aquellos activos que aún no han sido utilizados dentro del negocio como maquinaria en tránsito, construcciones en curso, maquinaria en montaje, etc.

2) *Depreciables:*

Pertenecen a este grupo aquellos activos que como consecuencia del uso dentro del proceso de pro-

ducción de la renta se van desgastando y por consiguiente perdiendo un valor porcentual dentro de cada periodo.

Algunos ejemplos son:

- Vehículos
- Muebles y equipo
- Edificios
- Maquinaria, etc.

Las cuentas correspondientes a las depreciaciones se muestran como deducciones del activo.

3) *Agotables:*

Suelen clasificarse dentro de este grupo todos aquellos activos que debido a la extracción de sus recursos van perdiendo valor comercial.

El cargo total por agotamiento se calcula principalmente con base en las unidades extraídas.

Como ejemplos tenemos:

- Minas
- Yacimientos
- Pozos petrolíferos
- Bosques

Al igual que los activos depreciables, debe mostrarse la cuenta correspondiente al agotamiento acumulado por activo.

b. Intangibles :

Son todos aquellos derechos que tiene la empresa y que se pueden valorar en términos de dinero.

Se consideran intangibles aquellos "bienes" que no poseen naturaleza corpórea pero que dan satisfacciones a sus propietarios.

Como ejemplo tenemos:

- Good-Will (buen nombre)
- Patentes
- Marcas
- Derechos de autor

A los activos intangibles se les debe deducir el valor de las amortizaciones.

c. Otros activos:

Este epígrafe se destina para todos aquellos activos que no se hallan clasificados dentro de los grupos anteriores y cuya conversión a efectivo no se ha definido.

Dentro de este grupo se pueden clasificar:



- Mercancías en tránsito
- Revaluación de inversiones
- Revaluación de bienes raíces, etc.

Tenga presente que esta clasificación de las cuentas de balance que estamos presentando no es fija para todo el proceso contable.

Ella varía según la clase de negocios y el plan de cuentas correspondientes.

Si usted tiene dudas sobre las cuentas de balance remitase a la unidad correspondiente del módulo No. 1.

REPRESENTACION ESQUEMATICA
DE LOS ACTIVOS

Con base en la clasificación presentada, la sección del ACTIVO en un BALANCE GENERAL podrá ser:

COMPAÑIA -----

BALANCE GENERAL

Fecha -----

ACTIVOS
CORRIENTES

Efectivo en caja	\$	XXXX	
Bancos		XXXX	
Inversiones temporales		XXXX	
- Fondos de ahorro	\$	XXX	
- Depósitos en corporaciones		XXX	
- Depósitos a término		XXX	
Cuentas por cobrar		<u>XXX</u>	XXXX
Menos protección cartera		<u>XXX</u>	
Documento por cobrar			XXXX
Intereses acumulados por cobrar			XXXX
Inventario mercancías			XXXX
Seguro prepagado			XXXX
Propaganda prepagada			XXXX
Diferidos			XXXX
---- (Otras cuentas)			<u>XXXX</u>
Total activos corrientes			XXXX

LARGO PLAZO

Cuentas por cobrar		XXXX	
Documentos por cobrar		XXXX	
Diferidos		XXXX	
Inversiones permanentes		XXXX	
---- (Otras cuentas)		<u>XXXX</u>	
Total activo a largo plazo			XXXX

FIJOS

<i>No depreciables</i>			XXXX
Terrenos		XXX	
---- (Otras cuentas)		<u>XXX</u>	

Depreciables

<i>Depreciables</i>			XXXX
Muebles y equipo	XX		
Menos depreciación acumulada	<u>(XX)</u>	XXX	
Vehículos	XX		
Menos depreciación acumulada	<u>(XX)</u>	XXX	
Maquinaria y equipo	XX		
Menos depreciación acumulada	<u>(XX)</u>	XXX	
Edificios	XX		
Menos depreciación acumulada	<u>(XX)</u>	XXX	

Agotables:

Minas de _____	XX			
menos agotamiento acumulado	<u>(XX)</u>	XXX		
----- (Otras cuentas)		XXX	---	
Total activos fijos				XXXX

OTROS

Maquinaria en montaje				XXXX
Revaluación de inversiones				XXXX
Mercancías en tránsito				XXXX
Patentes				XXXX
Marcas				XXXX
Good - Will				XXXX
Derechos de autor				XXXX
----- (Otras cuentas)				<u>XXXX</u>
Total otros activos				<u>XXXX</u>
Total activos				<u>\$XXXX</u>

Para aplicar los conceptos sobre activos y temas subsiguientes, vamos a plantear un ejemplo general.

Ejemplo:

Con el fin de elaborar su balance general clasificado, la Cía. "EL REY LTDA" muestra el siguiente balance de prueba con fecha Diciembre 31/85

CIA. EL REY LTDA
BALANCE DE PRUEBA

Dic. 31/85

Caja	\$	110.000	
Bancos		978.000	
Cuentas por cobrar		1'500.000	
Inversiones temporales		300.000	
Cuentas por cobrar (L.P.)		400.000	
Deudores varios		120.000	
Inventario mercancías (final)		3'650.000	
Documentos por cobrar (L.P.)		1'200.000	
Inversiones permanentes		700.000	
Muebles y equipo		300.000	
Depreciación acumulada muebles y equipo			30.000
Maquinaria		2'000.000	
Depreciación acumulada maquinaria			200.000
Vehículos		800.000	
Depreciación acumulada vehículos			160.000
Terrenos		1'000.000	
Provisión cartera			495.000
Otros efectos por cobrar (L.P.)		73.000	
Seguro pagado por anticipado		44.000	
Maquinaria en montaje		300.000	
Maquinaria en tránsito		100.000	
Good - Will		80.000	
Patentes		30.000	
Acreeedores varios			73.000
Cuentas por pagar			129.000
Documentos por pagar (C.P.)			950.000
Obligaciones bancarias (L.P.)			4'200.000
Ingresos recibidos por anticipado			300.000
Documentos por pagar (L.P.)			1'400.000
Obligaciones hipotecarias			2'000.000
Cesantías por pagar			115.000
Capital suscrito y pagado			3'000.000
Utilidad ejercicio anterior			538.050
Reserva legal			63.300
Reserva estatutaria			31.650
SUMAS IGUALES		<u>\$13'685.000</u>	<u>\$13'685.000</u>

CP = corto plazo

LP = largo plazo

Con la información anterior procederemos a elaborar el balance general en su sección de activos.

D. PASIVOS

Retomando los conceptos generales, usted recuerda que el término "PASIVOS" representa todas las deudas de la empresa para con terceros en razón de sus actividades comerciales

Así como los activos se clasifican según su liquidez, los pasivos se determinan en el balance por orden de exigibilidad, o sea, por su término de vencimiento.

Para presentar los pasivos dentro del balance los podemos clasificar así:

PASIVOS

- a) corriente
- b) largo plazo
- c) otros

a) *Pasivos corrientes*

Dentro de este grupo se clasifican todas aquellas obligaciones de la empresa que al momento de elaborar el balance se encuentran vencidas o que se vencen en un plazo de un año, a partir de la fecha del balance.

Las siguientes son algunas cuentas que se pueden incluir dentro de los pasivos corrientes:

- Acreedores varios
- Cuentas por pagar
- Documentos por pagar
- Impuestos por pagar
- Dividendos por pagar
- Obligaciones bancarias

a menos de un año

Cuando algunas de las cuentas anteriores tienen vencimientos que abarcan más de un periodo contable, se incluye, dentro de los pasivos corrientes el valor correspondiente al periodo. El saldo, con el mismo nombre, se ubica entre los pasivos a largo plazo.

b) *Pasivos a largo plazo:*

Este grupo de pasivos está integrado por aquellas cuentas que representan obligaciones de la empresa y cuyo pago se hace después de un año.

Algunas cuentas del pasivo a largo plazo son:

- Cuentas por pagar
- Documentos por pagar
- Obligaciones bancarias
- Obligaciones hipotecarias
- Bonos por pagar, et.

a más de un año

c) *Otros pasivos:*

Este concepto se aplica a todas aquellas cuentas que por diversos motivos o que por razón de su naturaleza no se incluyen dentro de los anteriores.

Algunos ejemplos son:

- Cesantías consolidadas
- Obligaciones vencidas no reclamadas
- Contingentes, etc.

Los pasivos "contingentes" que representan una posible obligación futura se pueden clasificar en un grupo separado.

REPRESENTACION DE LOS PASIVOS

Veamos en forma esquemática la representación de los pasivos

COMPañIA		BALANCE GENERAL		
		Fecha		
ACTIVOS	CORRIENTES	PASIVOS		
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block; transform: rotate(-90deg); transform-origin: left top;"> REPRESENTADOS ANTERIORMENTE </div>	Acreedores varios	\$ XXX		
	Cuentas por pagar	XXX		
	Documentos por pagar	XXX		
	Impuestos por pagar	XXX		
	Dividendos por pagar	XXX		
	Obligaciones bancarias	XXX		
	Rentas diferidas	XXX		
	----(Otras cuentas)	<u>XXX</u>		
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		XXXX	
	<i>A LARGO PLAZO</i>			
	Cuentas por pagar	XXX		
	Documentos por pagar	XXX		
	Obligaciones bancarias	XXX		
	Obligaciones hipotecarias	XXX		
	Rentas diferidas	XXX		
----(Otras cuentas)	<u>XXX</u>			
TOTAL PASIVOS LARGO PLAZO		XXXX		
<i>OTROS PASIVOS</i>				
Cesantías consolidadas	XXX			
Contingentes	XXX			
----(Otras cuentas)	<u>XXX</u>			
TOTAL OTROS PASIVOS		<u>XXXX</u>		
TOTAL PASIVOS		\$ <u><u>XXXX</u></u>		

Ejemplo:

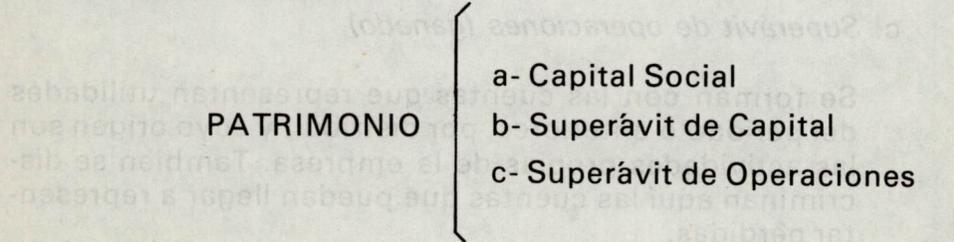
Continuando con la información de la CIA. "EL REY LTDA", nos corresponde ahora ubicar las cuentas del pasivo dentro del esquema propuesto.

Entonces tenemos:

PASIVOS		
CORRIENTES		
Acreeedores varios	\$73.000	
Cuentas por pagar	129.000	
Documentos por pagar	950.000	
Ingresos recibidos por antic.	<u>300.000</u>	\$ 1.452.000
LARGO PLAZO		
Obligaciones bancarias	4.200.000	
Documentos por pagar	1.400.000	
Obligaciones hipotecarias	2.000.000	
Cesantías por pagar	<u>115.000</u>	<u>7.715.000</u>
TOTAL PASIVOS		\$ <u><u>9.167.000</u></u>

E. PATRIMONIO

Recordando conceptos sabemos que a la diferencia entre los **ACTIVOS** y los **PASIVOS** se le denomina **CAPITAL (PATRIMONIO)**. Empleamos el término *Capital* para indicar los aportes en un negocio individual y el de *Patrimonio* para los aportes en un negocio de personas o de capital para especificar cada una de las partes que conforman el total de derechos de los dueños sobre la empresa.



a. *Capital social*

Para comprender mejor el tema, nos referimos a una sociedad de capital, (Sociedad Anónima), donde se puede observar mejor la subdivisión del Patrimonio. Cuando estudiamos las "Sociedades" y las "Acciones" vimos las condiciones y requisitos para el funcionamiento y la forma de su patrimonio, integrado inicialmente por las cuentas acciones.

El Capital Social, se constituye principalmente por los aportes de los socios al iniciar operaciones y se representa por:

- Acciones autorizadas
- Acciones en vigencia
- Acciones en reserva
- Capital suscrito
- Capital pagado
- Capital pagado parcialmente

b. *Superávit de capital*

Son los incrementos al capital líquido por conceptos distintos de las operaciones normales (ver unidad No. 5 tema: Clasificación del Superávit).

Las cuentas que más comúnmente aparecen bajo el Superávit de Capital son:

- Prima de acciones
- Descuento de acciones
- Revaluación de inversiones
- Revaluación de bienes raíces
- Capitalizaciones
- Good- Will (avalúo oficial)

c. *Superávit de operaciones (ganado)*

Se forman con las cuentas que representan utilidades del periodo o anteriores, por distribuir y cuyo origen son las actividades propias de la empresa. También se discriminan aquí las cuentas que puedan llegar a representar pérdidas.

Las principales cuentas del Superávit de Operaciones son:

- Reservas (discriminadas)
- Ganancias retenidas (anteriores)
- Dividendos declarados
- Pérdidas anteriores
- Ganancias del ejercicio

REPRESENTACION DEL PATRIMONIO

COMPAÑIA ----

BALANCE GENERAL

Fecha ___

PASIVO

Representados en la página No. ____

PATRIMONIO

ACTIVO

REPRESENTADAS ANTERIORMENTE

<i>Capital Social</i>	\$ XXX	
- Acciones en reserva	(XXX)	
Acciones en circulación	<u>XXX</u>	
+ Acciones pagadas parcialmente	<u>XXX</u>	
CAPITAL SUSCRITO	<u>XXX</u>	
- Acciones suscritas por cobrar	(XXX)	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO		XXX
 <i>Superávit de Capital</i>		
Prima de acciones	XXX	
Descuento de acciones	(XXX)	
Revaluaciones (varios conceptos)	XXX	
Capitalizaciones	XXX	
Good-will (valorización)	XXX	
Patentes	XXX	
Otras cuentas	<u>XXX</u>	
TOTAL SUPERAVIT DE CAPITAL		XXX
 <i>Superávit de Operaciones</i>		
Reservas legales	\$ XXX	
Reserva estatutaria	XXX	
Reservas ocasionales	XXX	
Ganancias anteriores	XXX	
Ganancias por distribuir (ejercicio)	<u>XXX</u>	
Total superávit operaciones		<u>XXX</u>
Total patrimonio		<u>\$ XXX</u>

Vista la sección del patrimonio, corresponde ahora, elaborar el ejemplo, para lo cual regresamos al balance de prueba de la Compañía EL REY LTDA.

Veamos entonces:

PATRIMONIO

CAPITAL	\$ 3.000.000.00
Suscrito pagado	
SUPERAVIT	
Reserva legal	63.300.00
Reserva estatutaria	31.650.00
Utilidad anterior	<u>538.050.00</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u><u>\$ 3.633.000.00</u></u>

Elaboradas las partes del balance, para una mejor comprensión, presentémoslo en un solo bloque.

CIA. EL REY LTDA BALANCE GENERAL CLASIFICADO
Diciembre 31/85

ACTIVOS

CORRIENTE		
Caja	\$110.000 =	
Bancos	978.000 =	
Cuentas por cobrar	1'500.000	
- Provisión cartera	<u>495.000</u>	
Inversiones temporales	1'005.000 =	
Deudores varios	300.000 =	
Inventario mercancías	120.000 =	
LARGO PLAZO	3'650.000 =	\$ 6'163.000 =
Cuentas por cobrar	400.000 =	
Documentos por cobrar	1'200.000 =	
Inversiones permanentes	700.000 =	
Otras cuentas por cobrar	73.000 =	2'373.000 =
FIJO NO DEPRECIABLE		
Terrenos	1'000.000 =	\$ 1'000.000 =
FIJO DEPRECIABLE		
Muebles y Equipo	300.000	
- Depreciación acumulada	<u>(30.000)</u>	270.000 =
Maquinaria	2'000.000	
- Depreciación acumulada	<u>(200.000)</u>	1'800.000 =
Vehículos	800.000	
- Depreciación acumulada	<u>(160.000)</u>	640.000 =
		2'710.000 =
INTANGIBLES		
Good-will	80.000 =	
Patentes	30.000 =	110.000 =
DIFERIDOS		
Seguro pagado por anticipado	44.000 =	44.000 =
OTROS		
Mercancías en tránsito	100.000 =	
Maquinaria en montaje	300.000 =	400.000 =
TOTAL ACTIVOS		<u>\$12'800.000 =</u>

PASIVOS

CORRIENTE		
Acreedores varios	\$73.000 =	
Cuentas por pagar	129.000 =	
Documentos por pagar	950.000 =	
Ingresos recibidos por anticipado	<u>300.000 =</u>	1'452.000 =
LARGO PLAZO		
Obligaciones bancarias	4'200.000 =	
Documentos por pagar	1'400.000 =	
Obligaciones hipotecarias	2'000.000 =	
Cesantías por pagar	115.000 =	7'715.000 =
TOTAL PASIVOS		<u>9'167.000 =</u>
PATRIMONIO		
CAPITAL		
Suscrito y pagado	3'000.000 =	
SUPERAVIT		
Reserva legal	63.300 =	
Reserva estatutaria	31.650 =	
Utilidad anterior	<u>538.050 =</u>	
TOTAL PATRIMONIO		3'633.000 =
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>\$12'800.000 =</u>

F. PREPARACION DEL BALANCE GENERAL

Los pasos y subdivisiones recomendadas para la elaboración del balance general clasificado son:

a. *Encabezamiento:*

Corresponde a la parte superior del cuerpo del balance y en él se incluye:

1. Nombre de la empresa
2. Nombre del estado
3. Fecha

b. *Títulos principales:*

La hoja del balance debe ser distribuída en dos secciones:

1. Lado izquierdo para los **ACTIVOS**
2. Lado derecho para los **PASIVOS** y el **PATRIMONIO**

c. *Subdivisión de los títulos:*

Se deben subdividir los activos, pasivos y patrimonio en subgrupos según el plan de cuentas de la empresa.

d. *Cuentas:*

Tomando como referencia el "plan de cuentas" de la empresa, cada subgrupo debe ir seguido de las cuentas que le corresponden dentro de la codificación con sus respectivos valores.

e. *Totalizar los subgrupos*

f. *Totalizar los grupos.*

g. *Notas explicativas al balance general (anexos)*

h. *Firmas responsables (gerente, contador, revisor)*

AUTOCONTROL N° 3

La siguiente información corresponde a los saldos de las cuentas, después de ajustes y cierres de la COMPAÑIA "BALANCEADA S.A", con fecha 31 de diciembre de 1985.

Caja	\$ 5.000.00
Documentos por cobrar (L.P)	30.000.00
Cuentas por cobrar	15.000.00
Bancos	50.000.00
Mercancías	210.000.00
Bienes Raíces	350.000.00
Vehículos	200.000.00
Cuentas por pagar	50.000.00
Valorización de bienes raíces	80.000.00
Obligaciones bancarias	30.000.00
Documentos por pagar	25.000.00
Cesantías consolidadas	10.000.00
Acciones suscritas por cobrar	10.000.00
Depreciación acumulada	20.000.00
Acciones por suscribir	25.000.00
Good- Will (A. oficial)	25.000.00
Valorización de bienes raíces	80.000.00
Prima en venta de acciones	8.000.00
Impuesto de renta por pagar (estimado)	100.000.00
Reserva legal	15.000.00

Valúo oficial de Good- Will	25.000.00
Reserva para ensanche de planta	20.000.00
Reserva para reposición de activos	15.000.00
Utilidades por distribuir	100.000.00
Semovientes	80.000.00
Capital autorizado	582.000.00

Con base en la información del autocontrol No. 3, usted debe elaborar:

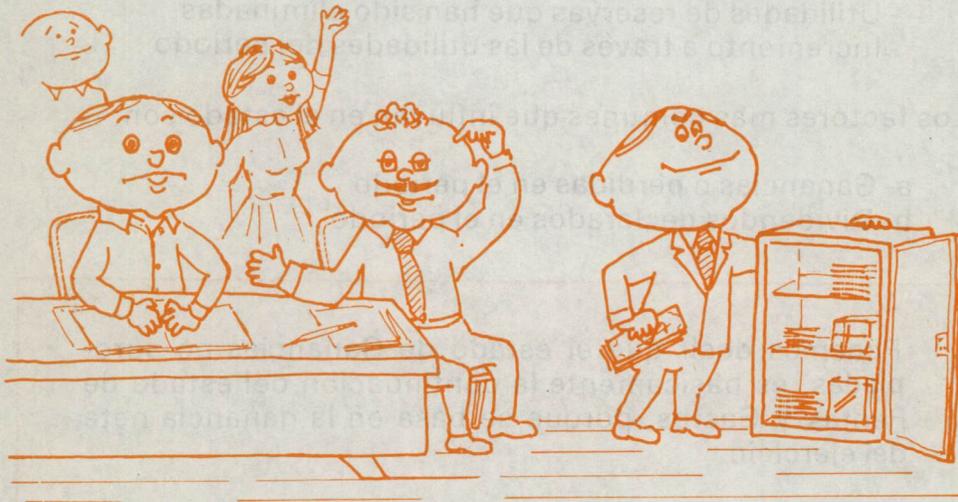
1. Balance de prueba
2. Balance General clasificado

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS QUE APARECEN AL FINAL DE LA UNIDAD

IV. ESTADO DE GANANCIAS NO APROPIADAS

IV. ESTADO DE GANANCIAS
NO APROPIADAS

IV. ESTADO DE GANANCIAS NO APROPIADAS



A. CONCEPTO

Estudiados los dos estados financieros básicos, nos corresponde ahora analizar el llamado estado de Ganancias No Apropriadas, conocido también con los nombres de "Ganancias Retenidas" o "Utilidades no distribuidas". Consiste en una

relación al finalizar el periodo contable indicando el resultado final de las ganancias, dentro de la empresa, una vez repartidos los dividendos.

B. OBJETIVO

El objetivo principal del estado de ganancias no apropiadas es mostrar el saldo final de las utilidades no repartidas.

C. FACTORES QUE INTERVIENEN:

Por ser una relación que muestra los cambios ocurridos en las utilidades por distribuir, tales como los debidos a la distribución de dividendos y apropiación de reservas; en su elaboración intervienen los siguientes conceptos relacionados con:

- Saldo en el periodo anterior
- Distribución de dividendos
- Disminuciones por reservas creadas
- Utilidades de reservas que han sido eliminadas
- Incremento a través de las utilidades del periodo

Los factores más comunes que influyen en el estado son:

- a- Ganancias o pérdidas en el periodo
- b- Dividendos declarados en el periodo

Podemos decir que el estado de Ganancias no apropiadas, es básicamente la continuación del estado de Rentas y Gastos, porque se basa en la ganancia neta del ejercicio.

D. FORMA

Al igual que los estados de Pérdidas y Ganancias y que el Balance General, el Estado de Ganancias debe iniciar el encabezamiento, con:

- Nombre de la empresa
- Nombre del estado
- Fecha (periodo que abarca)

A continuación se toma como información básica el saldo de las ganancias retenidas (no distribuídas) en el periodo anterior que aparecen en el Balance General, se le agrega la ganancia neta del periodo (valor final del estado de Pérdidas y Ganancias), y se le restan los dividendos que se repartan.

También se deben adicionar todos los ajustes de ganancias por concepto de periodos anteriores (impuestos, depreciación, etc. cuyo valor real fuere diferente al estimado). Ya sea por exceso o defecto en los cálculos.

E. PRESENTACION

COMPAÑIA----- ESTADO DE GANANCIAS NO APROPIADAS POR EL AÑO 198	
Ganancias Retenidas (Enero 1/8)	\$ XXX
Más Utilidad del Periodo	XXX
Más Ajustes del Periodo anterior	XXX
o Menos Ajustes del Periodo Anterior	<u>(XXX)</u>
TOTAL UTILIDADES DISPONIBLES	XXX
<i>menos</i> DIVIDENDOS DEL PERIODO	(XXX)
Reservas	<u>(XXX)</u>
GANANCIAS RETENIDAS	<u>XXXX</u>

Ejemplo:

La compañía RIVIERA S.A. presenta en Diciembre 31 de 1985 la siguiente información:

- Saldo de ganancias retenidas, tomado del balance general del periodo anterior \$182.000.00.
- El estado de pérdidas y ganancias muestra una estimación

para impuestos de \$27.000.00, pero la liquidación oficial produjo \$37.000.00.

- La ganancia neta es \$79.000.00.
- Durante el periodo canceló dividendos por \$24.000.00

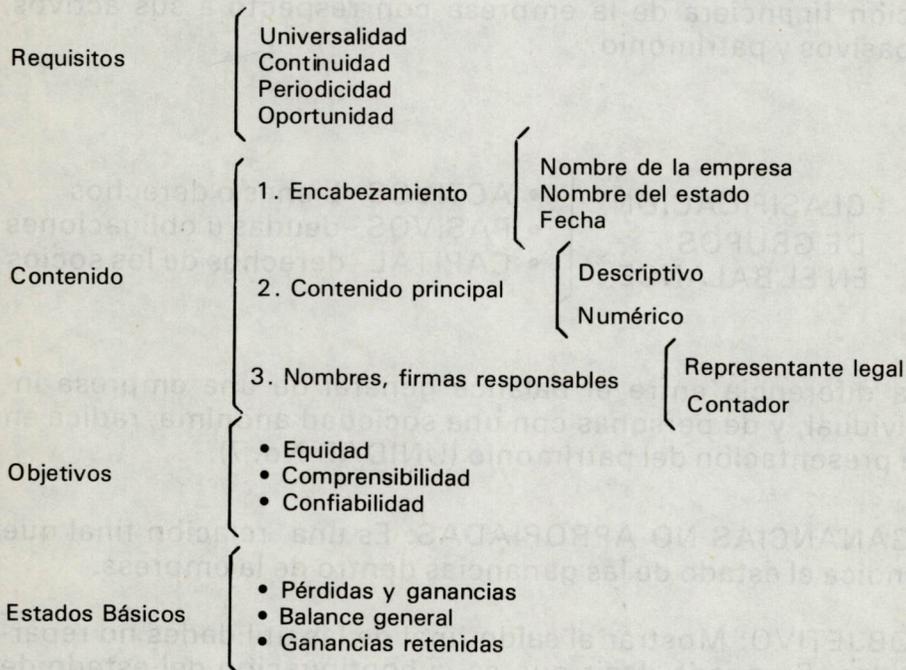
Su estado de ganancias no apropiadas será:

**COMPAÑIA RIVIERA S.A.
ESTADO DE GANANCIAS NO APROPIADAS
PARA EL AÑO 1985**

Ganancias retenidas a Enero 1/85	\$ 182.000.00
más: Utilidades del periodo	79.000.00
menos: Ajustes del periodo anterior (impuestos)	<u>(10.000.00)</u>
TOTAL UTILIDADES DISPONIBLES	251.000.00
menos dividendos del periodo	<u>(24.000.00)</u>
GANANCIAS RETENIDAS A Dic. 31/85	<u><u>\$ 227.000.00</u></u>

RECAPITULACION

ESTADOS FINANCIEROS: Son el resumen final de las operaciones comerciales dentro de un periodo, realizadas por la empresa.



1. **ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS:** Es un informe que muestra el total de ingresos y egresos de un periodo contable y cuya diferencia será la ganancia o pérdida correspondiente.

CUENTAS QUE INTERVIENEN: Para la elaboración del estado de Pérdidas y Ganancias se deben tener en cuenta todas las cuentas de resultados (nominales) además de los inventarios de mercancías.

PRESENTACION: La parte principal del estado de Pérdidas y Ganancias debe contener la siguiente información, referente a:

- | | |
|-----------|-------------|
| a. Ventas | c. Gastos |
| b. Costos | d. Ingresos |

- Sea que la empresa utilice sistema de inventario permanente o periódico, la única variación se relaciona con la presentación del **COSTO DE VENTAS**.

2. **BALANCE GENERAL:** Es un informe que muestra la situación financiera de la empresa con respecto a sus activos, pasivos y patrimonio.

CLASIFICACION DE GRUPOS EN EL BALANCE {

- **ACTIVOS** - bienes o derechos
- **PASIVOS** - deudas u obligaciones
- **CAPITAL** - derechos de los socios

La diferencia entre el balance general de una empresa individual, y de personas con una sociedad anónima, radica en la presentación del patrimonio (UNIDAD No. 7).

3. **GANANCIAS NO APROPIADAS:** Es una relación final que indica el estado de las ganancias dentro de la empresa.

OBJETIVO: Mostrar el saldo final de las utilidades no repartidas. Se puede decir que es la continuación del estado de Pérdidas y Ganancias.

RESPUESTAS A LA AUTOPRUEBA DE AVANCE

COMPAÑIA EL BALCON LTDA. BALANCE DE PRUEBA Diciembre 31/85

- Caja	800.000
- Inventario Mercancía l. 1-85	840.000
- Descuentos en ventas	80.000
- Terrenos	140.000
- Edificios	500.000
- Equipo	300.000
- Gasto Interés	110.000
- Gasto salarios ventas	80.000
- Seguro prepagado	40.000
- Gasto seguro	10.000
- Compras brutas	500.000
- Flete en ventas	20.000
- Flete en compras	40.000
- Terreno no usado en el negocio	80.000
- Gasto depreciación equipo	50.000
- Gasto depreciación edificio	100.000
- Gasto alquiler	20.000
- Rebajas en ventas	10.000
- Gasto propaganda	110.000
- Inversiones temporales	80.000

- Intereses acumulados por cobrar	20.000	
- Gasto papelería	10.000	
- Inversiones a largo plazo	50.000	
- Buen nombre	100.000	
- Gasto salarios oficina	180.000	
- Gasto comisión ventas	180.000	
- Propaganda pagada por anticipado	100.000	
- Gasto teléfono	10.000	
- Patentes	120.000	
- Gasto impuesto sobre venta	20.000	
- Gasto impuesto catastro	20.000	
- Maquinaria	320.000	
- Gasto depreciación maquinaria	100.00	
- Documentos por cobrar	60.000	
- Gasto correo	20.000	
- Ventas brutas		1.500.000
- Renta servicios recibida por anticipado		110.000
- Depreciación acumulada equipo		210.000
- Devolución en compras		100.000
- Ingresos varios		80.000
- Documentos por pagar		200.000
- Hipotecas por pagar		300.000
- Depreciación acumulada edificio		100.000
- Intereses acumulados por pagar		20.000
- Impuesto sobre la renta a pagar		20.000
- Depreciación acumulada maquinaria		100.000
- Renta interés		80.000
- Renta servicios		300.000
- Cuentas por pagar		140.000
- Salarios acumulados por pagar		180.000
- Renta alquiler recibida por anticipado		200.000
- Renta alquiler		150.000
- Renta dividendos		150.000
- Capital		<u>1.280.000</u>
SUMAS IGUALES	<u>5.220.000</u>	<u>5.220.000</u>

COMPAÑIA EL BALCON LTDA.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Por el año 1985

VENTAS BRUTAS		\$ 1'500.000
<i>menos</i> Descuentos ventas	80.000	
Rebajas en ventas	<u>10.000</u>	<u>(90.000)</u>
Ventas netas		1'410.000
<i>menos</i> Costo Ventas		
Inventario inicial	840.000	
<i>más</i> Compras	500.000	
+ Fletes compras	40.000	
- Devoluciones	<u>(100.00)</u>	
Compras netas	<u>440.000</u>	
Costo mercancía disponible	<u>1.280.000</u>	
<i>menos</i> Inventario final	<u>(950.00)</u>	
Costo mercancía vendida		<u>(330.000)</u>
Ganancia bruta en ventas		<u>1.080.000</u>
<i>más:</i>		
Renta interés	80.000	
Renta servicios	<u>300.000</u>	<u>380.000</u>
Ganancia bruta		<u>1'460.000</u>
<i>menos</i> Gastos		
Administración:		
Interés	110.000	
Salarios	180.000	
Alquiler	20.000	
Correo	20.000	
Teléfono	10.000	
Papelería	<u>10.000</u>	<u>(350.000)</u>
VENTAS		
Impuesto catastro	20.000	
Salarios	80.000	
Seguro	10.000	
Depreciación equipo	50.000	
Depreciación edificios	100.000	
Depreciación maquinaria	100.000	
Propaganda	110.000	
Comisiones	180.000	
Impuesto renta	20.000	
Fletes	<u>20.000</u>	<u>(690.000)</u>
<i>más</i> Otras rentas		
Ingresos varios	80.000	
Renta alquiler	150.000	
Renta servicios	<u>150.000</u>	<u>380.000</u>
Ganancia antes impuesto		<u>800.000</u>
<i>menos</i> Provisión impuestos (18%)		<u>(144.000)</u>
Ganancia después impuestos		<u>\$656.000</u>

CIA. EL BALCO
BALANCE GENERAL
Diciembr

ACTIVOS			
<i>CORRIENTES</i>			
Caja	\$800.000		
Inversiones	80.000		
Intereses acumulados	20.000		
Documentos por cobrar	60.000		
Inventario mercancías	<u>950.000</u>		1'910.000
 <i>LARGO PLAZO</i>			
Inversiones	<u>50.000</u>		50.000
<i>FIJO DEPRECIABLE</i>			
Equipo	300.000		
- Depreciación acumulada	<u>210.000</u>	90.000	
Edificios	500.000		
- Depreciación acumulada	<u>100.000</u>	400.000	
Maquinaria	320.000		
- Depreciación acumulada	<u>(100.000)</u>	<u>220.000</u>	710.000
<i>FIJO NO DEPRECIABLE</i>			
Terrenos	<u>140.000</u>		140.000
<i>DIFERIDOS</i>			
Seguro prepagado	40.000		
Propaganda pagada por anticipado	<u>100.000</u>		140.000
<i>INTANGIBLE</i>			
Patentes	120.000		
Buen nombre	<u>100.000</u>		220.000
<i>OTROS</i>			
Terreno no usado	<u>80.000</u>		80.000
TOTAL ACTIVOS			<u><u>\$3'250.000</u></u>

Gerente

CTDA.
CLASIFICADO
1/85

PASIVOS

CORRIENTES

Cuentas por pagar	140.000	
Documentos por pagar	200.000	
Impuestos por pagar	20.000	
Interes acumulados por pagar	20.000	
Salarios acumulados por pagar	180.000	
Provisión impuesto	144.000	704.000

LARGO PLAZO

Hipotecas por pagar	300.000	300.000
---------------------	---------	---------

DIFERIDO

Renta servicios recibidos por anticipado	110.000	
Renta alquiler recibido por anticipado	200.000	310.000

TOTAL PASIVO 1'314.000

PATRIMONIO

Capital inicial	1'280.000	
Utilidad ejercicio	656.000	1'936.000
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>\$3'250.000</u>

Contador

RESPUESTAS

AUTOCONTROL NO. 1

- 1 - C
- 2 - A
- 3 - C
- 4 - D
- 5 - B

AUTOCONTROL No. 2

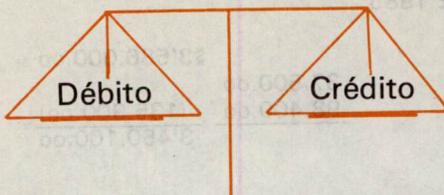
- 1 - B
- 2 - D
- 3 - A
- 4 - D
- 5 - C
- 6 -

LA RESPUESTA AL PUNTO No. 6 LA ENCUENTRA EN
LA PAGINA SIGUIENTE

COMPAÑIA CLANDESTINA LTDA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
POR EL AÑO DE 1985

VENTAS BRUTAS			\$3'586.000.00
Menos: Descuentos ventas		37.500.00	
Devoluciones ventas		<u>98.400.00</u>	(135.900.00)
Ventas netas			<u>3'450.100.00</u>
Menos Costo de ventas			
Inventario inicial		1'427.000.00	
Más Compras	916.000.00		
Fletes compras	60.200.00		
Menos Descuentos compras	74.900.00		
Devolución compras	<u>50.000.00</u>	(124.900.00)	
Compras netas		<u>851.300.00</u>	
Costo de mercancía disponible		2'278.300.00	
Menos Inventario final		<u>(870.000.00)</u>	
Costo de mercancías vendidas			<u>1'408.300.00</u>
Ganancia bruta en ventas			<u>2'041.800.00</u>
Más Renta Interés		21.000.00	
Renta servicios		<u>94.000.00</u>	115.000.00
Total ganancia bruta			<u>2'156.800.00</u>
Menos Gastos			
Administración			
Servicios	42.300.00		
Interés	123.150.00		
Depreciación muebles y equipo	31.100.00		
Papelería	16.800.00		
Salarios	<u>128.000.00</u>	341.350.00	
Ventas			
Seguro	61.300.00		
Comisiones	83.100.00		
Propaganda	28.000.00		
Depreciación equipo	20.000.00		
Salarios	135.500.00		
Reparación	<u>93.250.00</u>	<u>421.150.00</u>	(762.500.00)
Más Otras rentas			
Ingresos varios	19.000.00		
Renta inversiones	18.300.00		
Renta alquiler	64.000.00		
Renta comisiones	<u>21.300.00</u>		
Ganancia neta en operaciones			<u>122.600.00</u>
Más Ganancias extraordinarias			
Utilidad en venta de terreno			<u>184.000.00</u>
Ganancia neta antes de impuestos			<u>1'700.900.00</u>
Menos provisión impuesto (18%)			<u>(306.162.00)</u>
Ganancia neta después de impuestos			<u>\$1'394.738.00</u>

AUTOCONTROL No. 3



Como ud. sabe, inicialmente se debe verificar si las partidas presentadas son correctas mediante la elaboración de un **BALANCE DE PRUEBA**

COMPAÑIA BALANCEADA S.A BALANCE DE PRUEBA

31. 12. 85

Caja	5.000.00	
Bancos	50.000.00	
Cuentas por cobrar	15.000.00	
Documentos por cobrar (L.P.)	30.000.00	
Mercancías	210.000.00	
Vehículos	200.000.00	
Bienes raíces	350.000.00	
Valorización bienes raíces	80.000.00	
Semovientes	80.000.00	
Good-will (valorización oficial)	25.000.00	
Acciones por suscribir	25.000.00	
Acciones suscritas por cobrar	10.000.00	
Cuentas por pagar		50.000.00
Documentos por pagar		25.000.00
Cesantías consolidadas		10.000.00
Obligaciones bancarias		30.000.00
Depreciación acumulada		20.000.00
Impuesto de renta por pagar		100.000.00
Prima en venta de acciones		8.000.00
Valorización bienes raíces		80.000.00
Avalúo oficial Good-will		25.000.00
Capital autorizado		582.000.00
Reserva legal		15.000.00
Reserva para ensanche		20.000.00
Reserva para reposición activos		15.000.00
Utilidades por distribuir		100.000.00
SUMAS	<u>\$1'080.000.00</u>	<u>\$1'080.000.00</u>

Como mediante el balance de prueba demostramos que las partidas están "balanceadas", procedemos ahora a desarrollar el punto No. 2.

CIA BALANCEADA S.A

Balance General

Clasificado 31 - 12 - 85

ACTIVOS		Balance General	PASIVOS	
CORRIENTES		280.000 =	CORRIENTES	
Caja	5.000 =		Cuentas por pagar	50.000 =
Bancos	50.000 =		Documentos por pagar	25.000 =
Cuentas por cobrar	15.000 =		Impuestos por pagar	100.000 =
Mercancía	<u>210.000 =</u>			175.000 =
LARGO PLAZO		30.000 =	LARGO PLAZO	
Documentos por cobrar	30.000 =		Cesantías consolidadas	10.000 =
			Obligaciones bancarias	30.000 =
			TOTAL PASIVOS	<u>215.000 =</u>
FIJO NO DEPRECIABLE		350.000 =	PATRIMONIO	
Bienes Raíces	350.000 =		CAPITAL	
			Autorizado	582.000 =
FIJO DEPRECIABLE		180.000 =	- Acciones por suscribir	(25.000 =)
Vehículos	200.000 =		Capital suscrito	557.000 =
- Depreciación acumulada	<u>-20.000 =</u>		- Acciones suscritas por cobrar	(10.000 =)
			Capital pagado	547.000 =
OTROS		185.000 =	SUPERAVIT DE CAPITAL	113.000 =
Semovientes	80.000 =		Prima en venta acciones	8.000 =
Good-will (A. oficial)	25.000 =		Good-will avalúo oficial	25.000 =
Valorización bienes raíces	80.000 =		Valorización bienes raíces	80.000 =
TOTAL ACTIVOS	<u>\$1.025.000 =</u>		SUPERAVIT GANADO	
			Reserva legal	15.000 =
			Reserva ensanche	20.000 =
			Reserva reposición	15.000 =
			Utilidad por distribuir	100.000 =
			TOTAL PATRIMONIO	<u>810.000 =</u>
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>\$1.025.000 =</u>

Gerente _____

Contador _____ Revisor Fiscal _____

TRABAJO ESCRITO

Con la siguiente información, y aplicando sus conocimientos generales sobre el módulo, usted debe elaborar:

- Balance de prueba
- Estado de pérdidas y ganancias
- Balance general clasificado

Información de la compañía APRENDIZ LTDA, a 31 de diciembre de 1985

Efectivo en caja	28.827,55
Bancos	4.900.000,00
Cuentas por cobrar	5.156.910,95
Deudores varios	440.371,20
Descuentos en ventas	170.081,75
Depósitos en garantía	900,00
Ventas	7.517.969,02
Inventario mercancías (01-01-85)	6.908.082,00
Compras	1.314.682,43
Fletes compras	57.882,00
Cartas de crédito	527.600,00
Derechos importación	614.516,87
Gastos administración	2.291.893,13
Gastos ventas	1.152.558,96

Gastos operación	1.748.361,88
Muebles y equipo	219.927,00
Gastos diferidos	913.170,00
Otros activos	37.975,00
Intereses recibidos	57.412,00
Renta servicios	53.276,00
Cuentas por pagar	11.609.524,50
Acreedores varios	802.929,02
Provisiones	39.245,00
Intereses por pagar	8.981,00
Cuenta socios	780.802,20
Préstamos particulares	1.029.598,98
Obligaciones bancarias	4.142.873,00
Aportes Mario Riaño	210.000,00
Aportes Fernando Acuña	60.000,00
Aportes Adriana Vargas	30.000,00
Utilidad año anterior	121.390,00
Reservas	19.740,00

1.748.361,88
 219.927,00
 913.150,00
 37.973,00
 87.412,00
 53.276,00
 11.609.524,50
 602.923,02
 39.242,00
 8.981,00
 780.802,29
 1.029.698,98
 4.142.873,00
 210.000,00
 80.000,00
 30.000,00
 121.260,00
 19.740,00

Gastos operación
 Muebles y equipo
 Gastos diversos
 Otros activos
 Intereses recibidos
 Renta servicios
 Cuentas por pagar
 Acreedores varios
 Provisiones
 Intereses por pagar
 Cuentas socios
 Prestamos particulares
 Obligaciones bancarias
 Aportes Mtro. Fiano
 Aportes Fernando Aguña
 Aportes Adriana Vargas
 Utilidad año anterior
 Reservas

BIBLIOGRAFIA

Para ampliar sus conocimientos sobre el tema, usted puede consultar las siguientes obras:

ARTHUR, ANDERSEN y Ca. *Objetivos de Estados Financieros*.

GOMEZ, BRAVO OSCAR. *Contabilidad Financiera*. Copiyepes
Medellín 1976.

GUTIERREZ, ALFREDO F. *Los Estados financieros y sus
análisis*. Fondo de cultura Económica, México, 1965.

HURTADO, HENAO GABRIEL. *Contabilidad Activa III*. Susaeta
Medellín 1980.

JARAMILLO, RESTREPO ANTONIO. *Cómo analizar balances*.
Editorial prensa católica, Bogotá, segunda edición.

REYES, PEDRO H. *Auditoría de Estados Financieros*. Editorial
Estella Bogotá, 1977.

BIBLIOGRAFIA

Para ampliar sus conocimientos sobre el tema, usted puede consultar las siguientes obras:

- ARTHUR, ANDERSEN y Ca. Objetivos de Estados financieros.
GÓMEZ, BRAVO OSCAR. Contabilidad Financiera. Copieques Medellín 1976.
- GUTIÉRREZ, ALFREDO F. Los Estados financieros y sus análisis. Fondo de cultura Económica, México, 1965.
- HURTADO, HENAO GABRIEL. Contabilidad Activo III. Suavata Medellín 1980.
- JARAMILLO, RESTREPO ANTONIO. Cómo analizar balances. Editorial prensa católica, Bogotá, segunda edición.
- REYES, PEDRO H. Auditoría de Estados financieros. Editorial Estrella Bogotá, 1977.

Nombre y apellidos

Número de matrícula

Dirección

Municipio

Departamento

Fecha de envío

Nombre de la Cartilla

CARTILLAS DEL BLOQUE MODULAR ESTADO FINANCIERO

1. Las Sociedades por acciones y su capital
2. Contabilización de acciones
3. Preparación de ajustes
4. Elaboración de Hoja de Trabajo
5. El Cierre
6. Apropiación de reservas y distribución de utilidades
7. **Preparación de Estados Financieros**
8. Contabilización de operaciones con sucursales y consolidación

Nombre y apellidos: _____

Número de matrícula: _____

Dirección: _____

Municipio: _____

Departamento: _____

Fecha de envío: _____

Nombre de la cartilla: _____

CARTILLAS DEL BLOQUE MONEDAR ESTADO FINANCIERO

