



CONTABILIDAD BÁSICA

BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS



Presentación

A continuación se revisará el balance y el estado de resultados como estados financieros básicos dentro de la contabilidad. En específico, se revisarán conceptualmente el balance y el estado de resultado, así como también, las cuentas contables asociadas a estos.

¿Qué te permitirá esto? Fundamentalmente comprender las cuentas contables y la estructura de los estados financieros estudiado. Aquello en términos prácticos te permitirá desarrollar balances y estados de resultados de forma más fácil y con menos posibilidades de errores.

Finalmente, recuerda que este documento es solo una parte del contenido de la unidad, por tanto, es sumamente importante que leas toda la bibliografía y/o material recomendado en este espacio y la establecida por tu docente en aula.

¡Mucho éxito!

Tema 1. Balance



¿Qué es el balance?

Corresponde al estado que refleja la situación financiera de una empresa en una fecha determinada. ¿Cuál es su finalidad? Principalmente que usuarios internos y externos posean información financiera que les permitan tomar decisiones para el negocio.

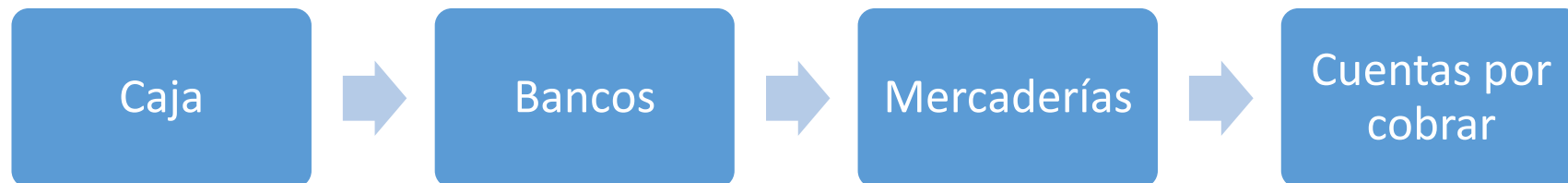
El balance está constituido por:



Activos

Son bienes que constituyen un derecho para la empresa u otros recursos provenientes de hechos económicos pasados y del cual se espera obtener beneficios futuros. Entre ellos encontramos dos tipos de activos: corrientes y no corrientes.

Activos corrientes. Son aquellos activos susceptibles de convertirse en dinero en un tiempo igual o inferior a un año. Entre este tipo de activos, encontramos:



Activos

Activos no corrientes. Son aquellos bienes que no son convertidos en dinero efectivo dentro de un año, más bien son a largo plazo. Entre este tipo de activos, encontramos:

Activos fijos



Inversiones a
largo plazo



¿Qué debes saber de los activos no corrientes?

1. Que este tipo de activos tienen poca liquidez, por esta razón, es probable que perduren por mucho tiempo en la empresa.
2. En el caso concreto de los activos fijos, estos tienen una vida útil determinada, por lo cual es importante depreciar estos activos todos los años y llevar esa cuota a gastos.

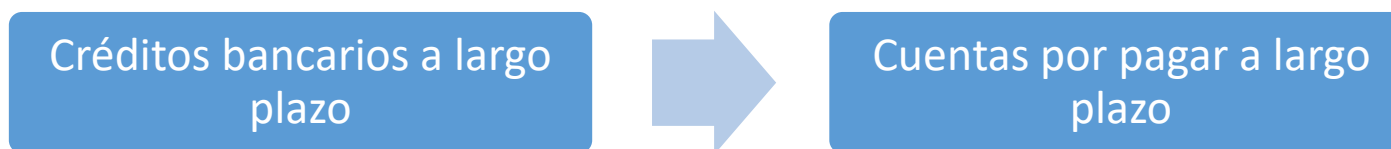
Pasivos

Corresponde a las obligaciones que tiene una empresa en términos financieros, es decir, todo lo que esta debe. Entre ellos encontramos dos tipos de pasivos: corrientes y no corrientes.

Pasivos corrientes. Son aquellas obligaciones que debemos cumplir en un tiempo igual o menor a un año. Entre estos encontramos:



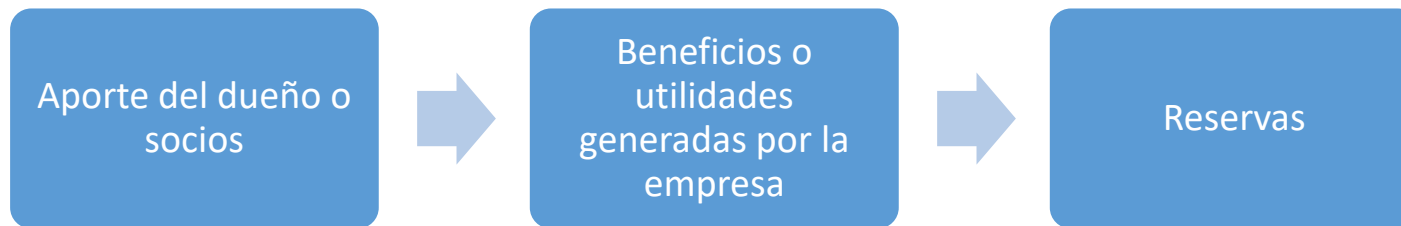
Pasivos no corrientes. Son aquellas obligaciones que debemos cumplir en un tiempo mayor a un año. Entre estos encontramos:



Patrimonio

Corresponde a la diferencia entre el activo y el pasivo de la empresa.

¿De qué se constituye el patrimonio?



Tema 2. Estado de resultados



¿Qué es el estado de resultados?

Refleja las pérdidas o ganancias de una empresa en un período determinado, mostrando detalladamente los ingresos, costos y gastos de esta. ¿Qué permitirá esto? Principalmente obtener el resultado del período y brindar información relevante de la situación financiera de la empresa, ya que se puede saber cuál ha sido el comportamiento de la empresa en el tiempo.

Información que se podría extraer del estado de resultados:

En el caso de las empresas que venden productos, por ejemplo, podríamos saber qué vende la empresa, qué cantidad está vendiendo, cómo se están administrando los gastos, así como si efectivamente la empresa está generando utilidades en función de la venta de sus productos.



Principales cuentas del estado de resultados

Ventas/ingresos de explotación

- Ingreso por ventas del período.

Costos de ventas/costos de explotación

- Costo del producto o servicio ofrecido.

Utilidad bruta/margen de contribución

- Diferencia entre la venta y el costo de ventas.

Gastos administrativos

- En esta cuenta se incluyen todos aquellos gastos que están directamente involucrados con el funcionamiento de la empresa (luz, agua, arriendo, remuneraciones, etc.).

Principales cuentas del estado de resultados

Resultado operacional/utilidad operacional

- También llamada EBITDA, es la diferencia entre la utilidad bruta menos los gastos de operación. Este constituye un indicador financiero que mide las utilidades de una empresa sin tomar en cuenta los gastos financieros y otros gastos porque no son propiamente de la actividad principal de la compañía.

Gastos financieros

- Son los gastos incurridos por Intereses y comisiones bancarias.

Utilidad antes de impuestos

- Es el resultado antes de aplicar el impuesto a la renta.

Impuesto

- Contribución que la empresa paga al gobierno.

Utilidad (pérdida) del ejercicio/ utilidad neta

- Es la ganancia o pérdida final que la empresa obtiene resultante de sus operaciones después de los gastos operativos, gastos financieros e impuestos.

Fuente: Castro (2015). Recuperado de: <http://blog.corponet.com.mx/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos>

Ideas fuerza

Para recapitular lo aprendido, se hará una revisión de los elementos más característicos del balance y estado de resultados. Veamos.

- Desde un punto de vista teórico, es posible señalar que el balance refleja la situación financiera de una empresa en un momento determinado.
- El balance se compone de las cuentas de activos, pasivos y patrimonio.
- En términos conceptuales, es posible plantear que el estado de resultados refleja las pérdidas y/o ganancias de una empresa.
- El estado de resultados se compone de nueve cuentas principales, estas son: ventas, costos de ventas, utilidad bruta, gastos administrativos, resultados operacionales, gastos financieros, utilidad antes de impuestos, impuestos y utilidad neta.

Te invitamos a seguir conociendo y experimentando el mundo de la contabilidad, realizando las actividades, leyendo la bibliografía seleccionada y estudiando los materiales propuestos para esta unidad.



CONTABILIDAD BÁSICA

BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS

