

Material de profundización:

Balance clasificado

Presentación

El presente documento tiene por objetivo introducir a el/la estudiante al balance clasificado. Desde esta perspectiva, es fundamental que el/la estudiante

- Aprenda a desarrollar el balance clasificado y estado de resultado.
- Comprenda las principales cuentas de un balance clasificado.
- Identifique una cuenta de apertura dentro un balance.

En este contexto y con el propósito de aplicar estos conceptos, se establecerá el paso a paso de cómo realizar estos registros, presentando notas explicativas cuando corresponda

Tema 1. Balance clasificado

En un balance clasificado, se establecen cuentas contables en el inventario de la empresa, se representan activos, pasivos y patrimonio. Además, se realiza el estado de resultado del ejercicio.

A continuación, se presentan cuentas contables con sus saldos respectivos al término del periodo 2018:

	Saldo deudor	Saldo acreedor
Capital		1.079.200
Anticipo de arriendo	30.000	
Arriendo	3.200	
Caja	2.342.644	
Clientes	70.000	
Computador	120.000	
Costos de venta	2.565.100	
Crédito bancario largo plazo		786.324
Depósito a plazo	1.272.214	
Ganancia X VTA de activo		1.272.214
Gastos generales	7.800	
Instalaciones	35.000	
Interés bancario	266.443	
IVA crédito fiscal	70.000	
IVA débito fiscal		125.000
IVA remanente	25.000	
Letras por cobrar	105.000	
Letras por pagar		695.280
Línea de sobregiro		703.693
Máquina	594.428	
Mercadería	344.500	
Merma	9.000	
Pagarés por pagar		381.752
Proveedores		1.345.000
Provisiones		45.000
Sueldos	1.203.500	
Terreno	1.150.000	
Utilidades retenidas		60.000
Vehículo	235.000	
Venta		3.955.366
	10.448.829	10.448.829

Ahora se realizará el balance clasificado y el estado de resultado:

Balance clasificado:

ACTIVOS		PASIVOS	
Activos Corrientes	4.259.358	Pasivos Corrientes	3.588.859
Disponible	2.342.644	PROVEEDORES	1.345.000
CAJA	2.342.644	IMPUESTO ÚNICO POR PAGAR	293.134
		PROVISIONES	45.000
		LÍNEA DE SOBREGIRO	703.693
Exigible	1.572.214	LETRAS POR PAGAR	695.280
IVA CREDITO FISCAL	70.000	PAGARES POR PAGAR	381.752
LETRAS POR COBRAR	105.000	IVA DEBITO FISCAL	125.000
CLIENTES	70.000		
IVA REMANENTE	25.000		
ANTICIPO DE ARRIENDO	30.000		
DEPOSITO A PLAZO	1.272.214		
Existencia	344.500		
MERCADERIA	344.500	Pasivos no Corrientes	786.324
		CREDITO BANCARIO LARGO PLAZO	786.324
Activo No Corriente	2.134.428		
Inmovilizado material	2.134.428		
COMPUTADOR	120.000		
MÁQUINA	594.428		
TERRENO	1.150.000		
VEHICULO	235.000		
INSTALACIONES	35.000		
		Patrimonio	2.018.603
Inmovilizado Financiero	-	CAPITAL	1.079.200
		UTILIDADES RETENIDAS	60.000
		UTILIDAD DEL EJERCICIO	879.403
Intangibles	-		
TOTAL ACTIVO	6.393.786	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO	6.393.786

Estado de resultado:

Ingresos de Explotación	
VENTA	3.955.366
Egresos de Explotación	
COSTOS DE VENTA	2.565.100
Utilidad Bruta	<hr/> 1.390.266
Gastos de Explotación	
ARRIENDO	3.200
GASTOS GENERALES	7.800
MERMA	9.000
SUELDOS	1.203.500
Utilidad Neta	<hr/> 166.766
Ingresos Fuera de Explotación	
GANANCIA X VTA ACTIVO	1.272.214
Egresos Fuera de Explotación	
INTERES BANCARIO	266.443
Utilidad antes de Impto	<hr/> 1.172.537
Impto	293.134
Utilidad del ejercicio	<hr/> 879.403

Nos podemos dar cuenta que aparecen algunas cuentas nuevas que no han sido tratadas en ejercicios anteriores, las que explicaremos a continuación:

-> **Línea de sobregiro:** es una cuenta de pasivo que se genera cuando en la cuenta corriente no se dispone de los fondos suficientes para cubrir el cheque girado por la empresa. Por ejemplo, si disponemos en el banco de \$5.000 y se gira un cheque por \$7.000, el banco paga al girador los \$7.000 descontando los \$5.000 y la empresa debe al banco \$2.000, generando la cuenta **línea de sobregiro**.

-> **Utilidad retenida:** al finalizar el periodo contable, la empresa obtiene el resultado del ejercicio. Pensemos que para el ejercicio del 2018 se obtuvo una utilidad positiva de \$15.000, adicionalmente, no hubo retiros por parte de los dueños, así que para el periodo siguiente la cuenta utilidad del ejercicio se llamará **utilidad retenida**.

-> **Merma:** si la mercadería sufre una descomposición o se vence, o cualquier situación que haga que no se pueda vender, es pérdida para la empresa, y la cuenta que la registra se denomina **merma**.

-> **Interés bancario:** esta cuenta puede implicar dependiendo del plan de cuentas de la empresa, Intereses ganados por la empresa, o bien intereses pagados, cómo identificamos que son intereses pagados, porque la cuenta tiene un saldo acreedor, y eso indica que es una cuenta de resultado pérdida.

-> **Impuesto por pagar:** para este ejemplo calculamos el impuesto en un 25%, que se debe cancelar en abril del ejercicio siguiente, por lo tanto, es una deuda de corto plazo.

2.2. Asiento de apertura

El primer asiento que se hace en contabilidad se denomina asiento de apertura.

Ahora para el ejercicio 2019, el primer **asiento contable**, en este caso el **asiento de apertura**, es el siguiente:

FECHA	Cuentas que intervienen	REGISTRO	
		DEBE	HABER
	1		
01-ene	CAJA	2.342.644	
	IVA CREDITO FISCAL	70.000	
	LETRAS POR COBRAR	105.000	
	CLIENTES	70.000	
	IVA REMANENTE	25.000	
	ANTICIPO DE ARRIENDO	30.000	
	DEPOSITO A PLAZO	1.272.214	
	MERCADERIA	344.500	
	COMPUTADOR	120.000	
	MÁQUINA	594.428	
	TERRENO	1.150.000	
	VEHICULO	235.000	
	INSTALACIONES	35.000	
	PROVEEDORES		1.345.000
	IMPUESTO ÚNICO POR PAGAR		293.134
	PROVISIONES		45.000
	LÍNEA DE SOBREGIRO		703.693
	LETRAS POR PAGAR		695.280
	PAGARES POR PAGAR		381.752
	IVA DEBITO FISCAL		125.000
	CREDITO BANCARIO LARGO PLAZO		786.324
	CAPITAL		1.079.200
	UTILIDADES RETENIDAS		939.403
G: Asiento de apertura.			

Como podemos, ver la cuenta “utilidades retenidas” aumentó de \$60.000 a \$939.403, debido a que se sumó el monto de la cuenta “utilidad del ejercicio”, se asume que no hubo distribución de utilidades.

Y el **libro mayor** queda de la siguiente manera:

CAJA		IVA CREDITO FISCAL		LETRAS POR COBRAR		CLIENTES	
2.342.644		70.000		105.000		70.000	
2.342.644	-	70.000	-	105.000	-	70.000	-
IVA REMANENTE		ANTICIPO DE ARRIENDO		DEPOSITO A PLAZO		MERCADERIA	
25.000	-	30.000	-	1.272.214		344.500	
25.000	-	30.000	-	1.272.214	-	344.500	-
COMPUTADOR		MÁQUINA		TERRENO		VEHICULO	
120.000	-	594.428		1.150.000		235.000	
120.000	-	594.428	-	1.150.000	-	235.000	-
INSTALACIONES		PROVEEDORES		IMPUESTO ÚNICO POR PAGAR		UTILIDADES RETENIDAS	
35.000	-	-	1.345.000	-	293.134	-	939.403
35.000	-	-	1.345.000	-	293.134	-	939.403

Luego, el ejercicio del periodo sigue utilizando las cuentas del asiento de apertura.

PROVISIONES		LÍNEA DE SOBREGIRO		LETRAS POR PAGAR		IVA DEBITO FISCAL	
	45.000		703.693		695.280		125.000
-	45.000	-	703.693	-	695.280	-	125.000

CREDITO BANCARIO LARGO PLAZO		CAPITAL	
-	786.324		1.079.200
-	786.324	-	1.079.200



Para profundizar sobre cómo son los informes financieros y el lenguaje técnico que ocupan, revisar las siguientes páginas del texto disponible en la plataforma virtual:

Concha y Toro (2017). Anuario del 2017. Chile: autor. 110-112 pp.

¡Es muy importante que desde ya empiecen a familiarizarse con los conceptos técnicos del área!

Ideas Fuerza

Del análisis de la segunda parte de la unidad, se desprende que:

- a. En un **balance clasificado** se establecen **cuentas contables** en el inventario de la empresa, se representan activos, pasivos y patrimonio. Además, se realiza el estado de resultado del ejercicio.
- b. El **asiento de apertura** es el primer asiento contable de un periodo después de haber iniciado actividades.
- c. Dependiendo de las industrias y empresas que las conforman, en los estados financieros aparecen cuantas contables nuevas.
 - a. La cuenta **línea de sobregiro** es una cuenta de pasivo que se genera cuando en la cuenta corriente no se dispone de los fondos suficientes para cubrir el cheque girado por la empresa.
 - b. La cuenta **utilidad retenida** se obtiene del resultado del ejercicio al finalizar el periodo contable.
 - c. La **merma** es una cuenta a pérdida de la empresa, donde se registra la mercadería que haya sufrido de descomposición, vencimiento o cualquier situación que haga que no se pueda vender.
 - d. El **interés bancario** pudiera implicar, dependiendo del plan de cuentas de la empresa, intereses ganados por la empresa, o intereses pagados, ya que la cuenta tiene un saldo acreedor que indica que es una cuenta de resultado pérdida.
 - e. El **impuesto por pagar** se cancela en abril del ejercicio siguiente, por lo tanto, es una deuda de corto plazo.

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.

Referencias bibliográficas

- Borges, H., (2008). Convergencia de las IFRS-NIIF en Chile: activos fijos, intangibles, Valorización de activos. Chile: Legal Publishing.
- Bosh, J. y Vargas, L. (2005). Contabilidad básica. Santiago, Chile: Editorial Soelco.
- Guajardo, G. (1995). Contabilidad financiera. México: Editorial McGraw-Hill.
- Irarrázaval, A. (2010). Contabilidad: fundamentos y usos. Santiago, Chile: Editorial ebooks Patagonia- Ediciones Universidad Católica de Chile.
- Torres, G. (2010). Contabilidad: información y control en las empresas. Chile: Legal Publishing