

Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Situación Contable y Estados Financieros

Los registros contables y estados financieros son dos componentes básicos dentro de la contabilidad de una empresa.

Definición de Los Estados Financieros

También denominados **estados contables**, **informes financieros** o **cuentas anuales**, son informes que utilizan las instituciones para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o período determinado. Ésta información resulta útil para los gerentes, administradores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

La mayoría de estos informes constituye el producto final de la contabilidad y son elaborados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), normas contables o normas de información financiera. Los estados financieros son las herramientas más importantes con que cuentan las organizaciones para evaluar el estado en que se encuentran.

Objetivo e Importancia de los Estados Financieros

El objetivo de los estados financieros es proveer información sobre el patrimonio del ente emisor a una fecha y su evolución económica y financiera en el período que abarcan, para facilitar la toma de decisiones económicas.

La información que brindan los estados financieros debe referirse a los siguientes aspectos del ente emisor:

- Su situación patrimonial a la fecha de dichos estados
- Un resumen de las causas del resultado asignable a ese lapso;
- La evolución de su patrimonio durante el período;
- La evolución de su situación financiera por el mismo período,
- Otros hechos que ayuden a evaluar los montos, momentos e incertidumbres de los futuros flujos de fondos que los inversores y acreedores recibirán del ente por distintos conceptos.

Estado de Resultados o de Ganancias y Perdidas

Es un documento complementario donde se informa detallada y ordenadamente como se obtuvo la utilidad del ejercicio contable. El estado de resultados está compuesto por las cuentas nominales, transitorias o de resultados, o sea las cuentas de ingresos, gastos y costos. Los valores deben corresponder exactamente a los valores que aparecen en el libro mayor y sus auxiliares, o a los valores que aparecen en la sección de ganancias y pérdidas de la hoja de trabajo.

Esquema Ilustrativo del Estado de Ganancias y Perdidas

ESTADO DE RESULTADOS (Esquema)

VENTAS
(-) Devoluciones y descuentos
INGRESOS OPERACIONALES
(-) Costo de ventas
UTILIDAD BRUTA OPERACIONAL
(-) Gastos operacionales de ventas
(-) Gastos Operacionales de administración
UTILIDAD OPERACIONAL
(+) Ingresos no operacionales
(-) Gastos no operacionales
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS
(-) Impuesto de renta y complementarios
UTILIDAD LÍQUIDA
(-) Reservas
UTILIDAD DEL EJERCICIO

Este documento lo encuentras en <http://www.romeliarodriguezv.com.ve>



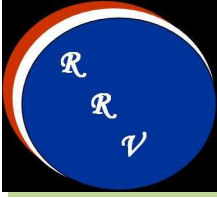
Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Situación Contable y Estados Financieros

EMPRESA XXX C.A

ESTADO DEMOSTRATIVO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
DESDE EL 01-01-XXXX HASTA EL 31-12-XXXX

VENTAS BRUTAS:			XXXX	
Menos: Rebajas en Ventas		XXX		
Devoluciones en Ventas		XXX		
Descuentos en Ventas		XXX	XXX	
Ventas Netas (1)				XXXX
COSTO DE VENTAS				
Inventario Inicial (2)			XXXX	
Más: Compras Brutas		XXXX		
Mas: Gastos de Compras (ANEXO 1)		XXX		
= Costo de las Compras Brutas		XXXX		
Menos: Devoluciones en Compras	XXX			
Menos: Descuentos en Compras	XXX			
Menos: Rebajas en Compras	XXX	XXX		
= Costo de las Compras Netas (3)			XXXX	
Mercancía Disponible para la Venta (2+3)			XXXX	
Menos: Inventario Final			XXXX	
COSTO DE VENTAS (4)				XXXX
UTILIDAD O GANANCIA BRUTA EN VENTA (1-4)				XXXX
GASTOS DE OPERACIÓN				
Gastos de Ventas (ANEXO 2)		XZX		
Gastos de Administración (ANEXO 3)		XXX		
Total Gastos de Operación			XXX	
GANANCIA NETA EN OPERACIONES				XXXX
OTROS INGRESOS Y EGRESOS				
<u>Ingresos:</u>				
Intereses Beneficios		XXX		
Renta de Edificios		XXX		
Intereses Ganados sobre Prestamos		XXX		
Dividendos Cobrados		XXX		
Intereses Bancarios		XXX		
Total Otros Ingresos			XXX	
<u>Egresos:</u>				
Intereses Gastos		XXX		
Gastos de Edificios		XXX		
Intereses Hipotecarios		XXX		
Pérdidas por Cuentas Incobrables		XXX		
Sueldos de Personal		XXX		
Total Otros Egresos			XXX	
PERDIDAS Y GANANCIAS DE OTROS INGRESOS Y EGRESOS			(-) o (+)	XXX
UTILIDAD DEL EJERCICIO				
Menos: Impuesto Sobre la Renta			XXX	
Utilidad a los Trabajadores			XXX	
UTILIDAD NETA A CAPITALIZAR				XXXX



Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Situación Contable y Estados Financieros

ANEXO 01

GASTOS DE COMPRAS

Gastos de Aduana
Gastos de Importación
Fletes de Compras
Gastos de Transporte
Seguros
Caletas
Gastos de Viaje de Compras
Gastos Diversos de Compras
Gastos de Acarreos

ANEXO 02

GASTOS DE VENTAS

Comisiones de Vendedores
Gastos de Viaje de Ventas
Propaganda
Viáticos y Pasajes a Vendedores
Gastos de Seguros de Empleados
Gastos de Depreciación Equipo de Reparto.

ANEXO 03

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Gastos de Viaje de Administración
Sueldos y Salarios Departamento de Administración
Gastos de Útiles y Papelería
Gastos Legales
Gastos de Auditoría
Pérdidas por Incobrables
Teléfono y Telégrafo
Gastos de Depreciación Equipos de Oficina
Mantenimiento Equipos de Oficina
Gastos Generales
Gastos Diversos

Balance General

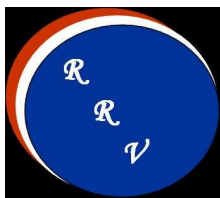
Es el documento contable que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa, presentando en forma clara el valor de sus propiedades y derechos, sus obligaciones y su capital, valuados y elaborados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

En el balance solo aparecen las cuentas reales y sus valores deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del libro mayor y libros auxiliares.

El balance general se debe elaborar por lo menos una vez al año y con fecha a 31 de diciembre, firmado por los responsables:

- Contador
- Revisor fiscal
- Gerente

Este documento lo encuentras en <http://www.romeliarodriguezv.com.ve>



Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Situación Contable y Estados Financieros

Forma y Contenido del Balance General

El balance general debe de contener los siguientes datos:

ENCABEZADO

1. Nombre de la empresa o nombre del propietario
2. Indicación de que se trata de un balance general o estado de situación financiera.
3. Fecha de formulación

CUERPO

1. Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el activo
2. Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el pasivo
3. Importe del capital contable

FIRMAS

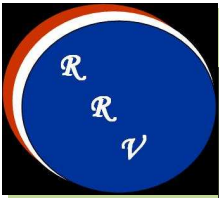
1. Del contador que hizo y autorizó
2. Del propietario o responsable legal del negocio

Los principales rubros en el Balance son:

1. Activo circulante: recoge aquellos elementos que se utilizan directamente en la actividad que realiza la empresa y que van rotando (se mantienen en la empresa menos de 1 año). El activo circulante debe ser mayor que el exigible a corto plazo, si no fuera así, la empresa estaría en suspensión de pagos, no sería capaz de hacer frente a sus obligaciones de pago del corto plazo.
2. Activo fijo: son elementos que se utilizan en la actividad que realiza la empresa pero que se mantienen en la misma varios ejercicios.
3. Exigible a corto plazo: partidas que son exigibles antes de un año
4. Exigible a largo plazo: partidas que son exigibles en un plazo superior al año.
5. Fondos propios: recoge el patrimonio de la empresa. Los fondos propios siempre tienen que ser positivos, si fueran negativos la empresa estaría en quiebra y no podría seguir funcionando. Cuanto mayor sean los fondos propios mayor es la solvencia de la empresa
6. Otros Activos. Son aquellos pagos que hace por anticipado la empresa por la prestación de un servicio o por la adquisición de un bien que no se utiliza de inmediato sino en el transcurso de un tiempo determinado y que finalmente se convierten en GASTOS afectando los resultados de la empresa.
7. Pasivo Circulante. Son las deudas que la empresa tiene que pagar en un periodo menor de un año. La lista del pasivo circulante se suele hacer de acuerdo con la exigibilidad que tengan esas deudas.
8. Pasivo a Largo Plazo. Son aquellas deudas que se deben pagar en un periodo mayor de un año.
9. Otros Pasivos. Incluye las obligaciones derivadas de cobros anticipados por la entrega de productos o la prestación de servicios.

Cuando se trate de sociedades, debe ser aprobado por la asamblea general. Su estructura se presenta a continuación:

Este documento lo encuentras en <http://www.romeliarodriguezv.com.ve>



Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Situación Contable y Estados Financieros

Balance general en forma de cuenta

Balance general en forma de cuenta FORMA HORIZONTAL

ACTIVO		PASIVO	
_____	Bs. _____	_____	Bs. _____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	Total pasivo	Bs. 2.000,00
_____	_____	Capital contable	<u>Bs. 3.000,00</u>
Total Activo	<u>Bs. 5.000,00</u>	Total: pasivo + capital	<u>Bs. 5.000,00</u>

Balance general en forma de reporte

Consiste en anotar clasificadamente el activo y el pasivo en una sola página, de tal manera que la suma del activo se le pueda restar verticalmente la suma del pasivo para determinar el capital contable. En esta forma se emplean dos páginas, en la de la izquierda, se anota clasificadamente el activo y en la de la derecha, el pasivo y el capital contable, Ejemplo:

TOTAL

Total Activo

_____ Bs.5.000,00

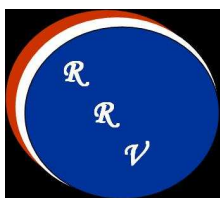
PASIVO

Total Pasivo

_____ Bs.2.000,00

CAPITAL CONTABLE:

_____ Bs.3.000,00



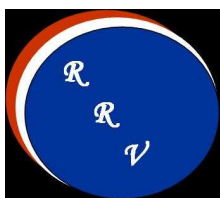
Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Situación Contable y Estados Financieros

A continuación se muestra un ejemplo ilustrado extenso de Balance General

Activos:			
<u>Activos corrientes o circulantes:</u>			
Caja chica		XXX	
Caja		XXX	
Banco		XXX	
Cuentas por cobrar	XXX		
Provisión cuentas incobrables	(XXX)	XXX	
Efectos por cobrar	XXX		
Efectos por cobrar descontado	(XXX)	XXX	
Inversiones temporales	XXX		
Inventario de mercancía	XXX		
Mercancía en tránsito	XXX		
Mercancía en consignación	XXX		
I.S.L.R. pagado por anticipado	XXX	XXX	
Total de activos circulantes			XXX
<u>Activo fijo:</u>			
<u>Tangible</u>			
Mobiliario	XXX		
Depreciación acumulada de mobiliario	(XXX)	XXX	
Edificio	XXX		
Depreciación acumulada de edificio	(XXX)	XXX	
Vehículos	XXX		
Depreciación acumulada de vehículo	(XXX)	XXX	
Equipo de reparto	XXX		
Depreciación acumulada equipo de reparto	(XXX)	XXX	
Maquinaria y equipo de oficina	XXX		
Depreciación acum. Maq. y equipo de oficina	(XXX)	XXX	
Terreno		XXX	
Total activos fijos tangibles			XXX
<u>Intangibles:</u>			
Plusvalía		XXX	
Marca de fábrica		XXX	
Derechos de autor		XXX	
Total activos fijos intangibles			XXX
<u>Cargos diferidos:</u>			
Publicidad a largo plazo		XXX	
Gastos de organización		XXX	
Mejoras a la propiedad arrendada		XXX	
Total cargos diferidos			XXX
<u>Otros activos:</u>			
Depósitos dados en garantía		XXX	
Anticipo a proveedores		XXX	
Efectos por cobrar protestados		XXX	
Prestamos a empleados		XXX	
Total otros activos			XXX

Este documento lo encuentras en <http://www.romeliarodriguezv.com.ve>



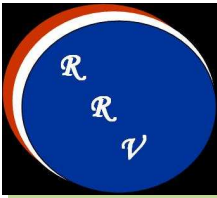
Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Situación Contable y Estados Financieros

Pasivos:			
<u>Pasivo circulante:</u>			
I.S.L.R. acumulado por pagar		XXX	
S.S.O. acumulado por pagar		XXX	
L:P:H. Acumulado por pagar		XXX	
INCE acumulado por pagar		XXX	
CANTV acumulado por pagar		XXX	
I.S.L.R retenido y por enterar		XXX	
Cuentas por pagar		XXX	
Efectos por pagar		XXX	
Intereses acumulados por pagar		XXX	
Comisiones de vendedores por pagar		XXX	
Impuestos municipales por pagar		XXX	
Bonos por pagar		XXX	
Total pasivo circulante			XXX
<u>Pasivo Fijo:</u>			
Préstamo bancario a largo plazo		XXX	
Pagaré bancario a largo plazo		XXX	
Total pasivo fijo			XXX
<u>Créditos diferidos:</u>			
Alquiler bodega recibido por anticipado		XXX	
Anticipo de clientes		XXX	
Alquileres maquinaria recibido por anticipado		XXX	
Total créditos diferidos			XXX
<u>Otros pasivos:</u>			
Depósitos recibidos en garantía			XXX
Total otros pasivos			XXX
<u>Capital contable:</u>			
Capital Social		XXX	
Reserva legal		XXX	
Utilidad del ejercicio		XXX	
Capital contable			XXX
Total pasivo y capital			XXX

Relación del Balance General con el Estado de Ganancias y Pérdidas

Existe una estrecha relación entre el Balance General y el Estado de Ganancias y Pérdidas. El Balance General no puede elaborarse sin que antes este realizado el Estado de Ganancias y Pérdidas, por cuanto este último determina si la empresa obtuvo utilidad o pérdida y la información resultante se refleja en el Balance General, sin ella no es posible emitir este reporte.



Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Situación Contable y Estados Financieros

CASO PRÁCTICO

El señor José Requena, dueño de una microempresa dedicada a la fabricación de pelotas de beisbol, cuenta con los siguientes datos para la elaboración de su balance al 31 de mayo de este año. ¿Podría colaborar con el Sr. Requena para elaborar el Balance General?

Conceptos	Bs.
Saldo en caja	1.000,00
Dinero en bancos	2.126,00
Proveedores	1.239,00
Cuentas a cobrar a clientes	34.430,00
Maquinarias y equipo	21.620,00
Inventario	14.160,00
Acreedores diversos	970,00
Impuestos por pagar	850,00
Obligaciones bancarias a corto plazo	1.897,00
Terrenos	2.426,00
Edificio	12.188,00
Obligaciones bancarias a largo plazo	24.370,00
Cuentas a cobrar a largo plazo	3.600,00
Alquileres cobrados por anticipado	2.800,00
Equipo de transporte	2.729,00
Seguros pagados por anticipado	658,00
Alquileres pagados por anticipado	376,00
Otros pasivos a corto plazo	400,00
Capital social	30.000,00
Utilidades de ejercicios anteriores	12.654,00
Utilidad antes de impuestos	12.339,00

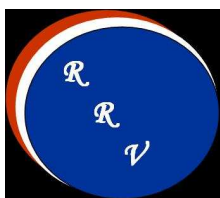
Esquema ilustrado de la Solución

FABRICA DE PELOTAS DE BEISBOL

BALANCE GENERAL AL 31/5/2009

ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL
Activo Circulante	Pasivo Circulante
Caja	Proveedores
Bancos	Acreedores diversos
Cientes	Impuesto a pagar
Inventarios	Créditos banco corto plazo
	Otros pasivos c. plazo
Total Activo Circulante	Total Pasivo Circulante
Activo Fijo	Pasivo a Largo Plazo
Terreno	Créditos bancarios l. plazo
Edificio	Otras obligaciones. Largo. Plazo
Maquinarias y equipos	
Equipo de transporte	
Total Activo Fijo	Total Pasivo a Largo
Otros Activos	Otros Pasivos
Total Otros Activos	Total Otros Pasivos
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO
	TOTAL CAPITAL
	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL

Este documento lo encuentras en <http://www.romeliarodriguezv.com.ve>



Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Situación Contable y Estados Financieros

CIERRE DE LOS LIBROS

Generalidades:

En las empresas, al finalizar cada período Contable y después de efectuar la Hoja de Trabajo y con ella los ajustes necesarios, se trasladan los saldos de las cuentas de Costo de Ventas e Ingresos y Egresos a una cuenta transitoria llamada Ganancias y Pérdidas y el saldo de ésta a la Cuenta Particular y luego a la cuenta de Capital.

El proceso de trasladar, mediante asientos en el libro Diario (al terminar cada período contable), los saldos de las cuentas de Ingresos y Egresos a la cuenta de Ganancias y Pérdidas y después a la cuenta de Capital, es lo que se le denomina Cierre de Cuentas.

Es por ello que en los Asientos de Cierre se convierten en registros de eliminación de las cuentas nominales, o sea, una vez elaborado el Estado de Ganancias y Pérdidas, las cuentas nominales de Ingresos y Egresos han quedado reducidas a la utilidad o pérdida ocurrida en el ejercicio, por lo que se procede a su cancelación y a traspasarse a la Cuenta Capital los beneficios o pérdidas, esto debe realizarse siempre al final del periodo contable.

Aspectos importantes del Cierre de Libros:

Podemos decir que al Cerrar los Libros estamos tomando una fotografía de toda la empresa, en la cual, esta se paraliza por un instante y nos muestra con exactitud situación económica financiera para ese periodo.

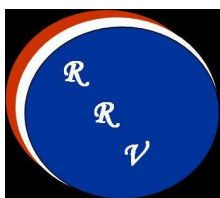
El Cierre de Libros debe efectuarse cuando menos una vez al año, a los fines fiscales. En cuanto a las cuentas que deben cerrarse están los Gastos y los Ingresos y las del Costo de Ventas, los cuales fluyen hacia la Cuenta de Ganancias y Pérdidas, mediante los Asientos de Ajuste. Finalmente, y mediante un Asiento de Capitalización el saldo de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias se traspasa a la cuenta de Capital.

Al final de cada ejercicio debe realizarse un Asiento de Cierre de las Cuentas Reales, para evitar que las partidas del nuevo ejercicio se mezclen con las de los ejercicios anteriores. Con este asiento quedan cerrados los libros, los cuales se reabrirán al inicio del ejercicio siguiente, mediante un *Asiento de Reversión* del asiento precedente.

Ilustración práctica del Cierre de Libros:

1. Se cierran todas las Cuentas Nominales deudoras del Costo de Ventas; es decir aquellas que hemos debitado en la Doble Columna del Costo de Ventas de la Hoja de Trabajo, en el ejemplo que ilustraremos se encuentran algunas de las cuales deben debitarse como es el caso del Inventario Inicial, las Compras y todos los Gastos de Compras, Así:

FECHA		CUENTAS Y EXPLICACIÓN	REF.	DEBE		HABER	
2004		-X-					
Dic	31	Costo de Ventas		XXX	XX		
		Compras				XXX	XX
		Inventario Inicial del Mercancías				XXX	XX
		Fletes sobre Compras				XXX	XX
		Caleta				XXX	XX
		Gastos de Importación				XXX	XX
		Para traspasar y cerrar las cuentas contra la cuenta de Costo de Ventas.					



Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Situación Contable y Estados Financieros

1. Se registra el Inventario Final de Mercancías, Así:

FECHA		CUENTAS Y EXPLICACIÓN	REF.	DEBE		HABER	
2004		-X-					
Dic	31	Inventario de Mercancías		XXX	XX		
		Costo de Ventas				XXX	XX
		Para registrar las Mercancías en Existencia en nuestros almacenes.					

2. Se cierran las cuentas Nominales Acreedoras del Costo de Ventas, mediante cargos a las cuentas que aparecen en el lado del Haber de la doble columna del Costo de Ventas y abono al costo de ventas.

FECHA		CUENTAS Y EXPLICACIÓN	REF.	DEBE		HABER	
2004		-X-					
Dic	31	Descuentos en Compras		XXX	XX		
		Rebajas en Compras		XXX	XX		
		Devoluciones en Compras		XXX	XX		
		Costo de Ventas				XXX	XX
		Para traspasar y cerrar las cuentas contra la cuenta de Costo de Ventas.					

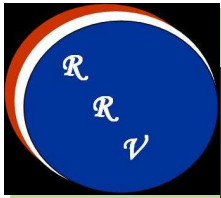
3. Se cierran las cuentas Nominales de Gastos mediante un cargo a la cuenta de Ganancias y Pérdidas y un abono a todas aquellas cuentas de Gastos, inclusive la de Costo de Ventas, que aparece en la subcolumna Egresos de la Hoja de Trabajo. Así:

FECHA		CUENTAS Y EXPLICACIÓN	REF.	DEBE		HABER	
2004		-X-					
Dic	31	Ganancias y Pérdidas		XXX	XX		
		Sueldos y Salarios				XXX	XX
		Comisiones a Vendedores				XXX	XX
		Gasto Depreciación Vehículo				XXX	XX
		Gastos Artículos de Escritorio				XXX	XX
		Costo de Ventas				XXX	XX
		Electricidad				XXX	XX
		Para traspasar y cerrar las cuentas de egresos contra la cuenta de Ganancias y Pérdidas.					

4. Se cierran las cuentas Nominales de Ingresos, mediante cargos a las cuentas que aparecen en la subcolumna Ingresos de la Hoja de Trabajo, con abono a la cuenta de Ganancias y Pérdidas, Así:

FECHA		CUENTAS Y EXPLICACIÓN	REF.	DEBE		HABER	
2004		-X-					
Dic	31	Ventas		XXX	XX		
		Ingresos por Comisiones		XXX	XX		
		Ingresos por Intereses		XXX	XX		
		Ganancias y Pérdidas				XXX	XX
		Para traspasar y cerrar las cuentas de Ingresos contra la cuenta de Ganancias y Pérdidas.					

Este documento lo encuentras en <http://www.romeliarodriguezv.com.ve>



Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Situación Contable y Estados Financieros

5. Se cierra la cuenta de Ganancias y Pérdidas mediante un cargo por la Utilidad Neta del Ejercicio con abono a las cuentas Utilidades de los Trabajadores, Impuesto Sobre la Renta por Pagar, Reserva Legal entre otras; Así

FECHA		CUENTAS Y EXPLICACIÓN	REF.	DEBE		HABER	
2004		-X-					
Dic	31	Ganancias y Pérdidas		XXX	XX		
		Utilidad de los Trabajadores				XXX	XX
		Impuesto Sobre la Renta por Pagar				XXX	XX
		Reserva Legal				XXX	XX
		Registro de cierre de la Cuenta de Ganancias y Pérdidas					

6. Cierre de la Cuenta de Ganancias y Pérdidas habiendo Utilidad:

FECHA		CUENTAS Y EXPLICACIÓN	REF.	DEBE		HABER	
2004		-X-					
Dic	31	Ganancias y Perdidas		XXX	XX		
		Capital				XXX	XX
		Para trasladar la Utilidad del Ejercicio a la Cuenta Capital.					

7. Cierre de la Cuenta de Ganancias y Pérdidas habiendo Pérdida:

FECHA		CUENTAS Y EXPLICACIÓN	REF.	DEBE		HABER	
2004		-X-					
Dic	31	Capital		XXX	XX		
		Ganancias y Pérdidas				XXX	XX
		Para trasladar la Pérdida del Ejercicio a la Cuenta Capital.					

Corte de Cuentas:

Este proceso se efectúa al cierre del ejercicio económico, y consiste en el trazado de rayas en cada Cuenta Nominal y cortar aquellas Cuentas Reales con cargos y Abonos Numerosos a fin de que muestren el nuevo saldo.