

Unidad 3. Estado de situación financiera (balance general)

Las operaciones que efectúa una entidad son de dos tipos; las que afectan al capital contable (patrimonio) y las que no lo hacen. Las primeras, en un periodo determinado, generan utilidad o pérdida (aumentan o disminuyen el capital), según como se presenten; las segundas, sólo producen aumentos y/o disminuciones en el activo y pasivo, modificando la situación financiera de la entidad. Tomando en cuenta lo anterior, en este capítulo, nos limitamos a estudiar las primeras.

3.1. Concepto

El estado de resultados –también conocido como estado de pérdidas y ganancias– es un documento que muestra, ordenada y sistemáticamente, los ingresos y egresos de la entidad durante un lapso determinado. Al final de tal documento, aparece la utilidad o pérdida alcanzada en el periodo citado.

3.2. Elementos que lo integran

3.2.1. Ingresos

Son cualquier operación practicada por la entidad que aumentan el capital contable. En otras palabras, son las actividades necesarias para alcanzar el objetivo de la entidad, que generan productos y dan como resultado utilidades. Los ingresos se clasifican en ordinarios y extraordinarios.

Son ordinarios o de operación aquellos ingresos generados por la actividad normal y propia de la entidad económica; por ejemplo, los obtenidos por concepto de ventas, en el caso de una entidad comercial. Por exclusión, entendemos como

extraordinarios o secundarios los generados por acciones no normales en la entidad, como la venta de desperdicio o de activo fijo.

3.2.2. Egresos

Es el valor de las erogaciones que es necesario efectuar para obtener ingresos, cuyo efecto disminuye el capital contable de una entidad, y en el caso de que sean superiores a los ingresos generarían pérdidas. Los egresos, al igual que los ingresos, se dividen en ordinarios y extraordinarios.

Los egresos ordinarios o de operación son las erogaciones realizadas en las transacciones normales y propias de una entidad económica (costo de ventas, gastos de operación, etcétera). En cambio, los extraordinarios son generados por actividades eventuales no relacionadas directamente con el giro normal de la entidad (pérdida por robo, por ejemplo).

3.3. Presentación

3.3.1. Analítica

Se realiza con base en el método analítico. En esta presentación, para obtener la utilidad o pérdida, son considerados a detalle todos los elementos u operaciones que intervinieron en un periodo determinado. Ilustremos con algunos ejemplos.

- ✓ Para saber las ventas netas, empezamos por las efectuadas durante el periodo menos las devoluciones sobre ventas y descuentos y rebajas sobre ventas: da como resultado VENTAS NETAS.
- ✓ Para calcular las compras totales, consideramos las de mercancías del periodo más los gastos de compras: obtenemos COMPRAS TOTALES.

- ✓ Para conocer las compras netas, tomamos el resultado de las compras totales menos las devoluciones sobre compras y descuentos y rebajas sobre compras: determinamos COMPRAS NETAS.
- ✓ Para puntualizar el costo de ventas, consideramos el inventario inicial más las compras netas, igual a las mercancías disponibles para vender menos inventario final: da como consecuencia COSTO DE VENTAS
- ✓ Para calcular la utilidad bruta tenemos en cuenta las ventas netas menos el costo de ventas: da como resultado UTILIDAD BRUTA.
- ✓ Para obtener la utilidad o pérdida en operación, tomamos en cuenta la utilidad bruta menos gastos de operación (de ventas –sueldos del personal, luz, teléfono...– y administración –pago del personal, servicio de oficinas, horas extras, prestaciones al personal-); confrontamos el total de gastos de operación con la utilidad bruta: determinamos la UTILIDAD EN OPERACIÓN.
- ✓ Para calcular la utilidad o pérdida después de costo integral de financiamiento, establecemos la utilidad en operación menos gastos financieros (integrados por intereses pagados, comisiones pagadas a bancos, más productos financieros –intereses cobrados, utilidad en cambio de moneda extranjera-) confrontando gastos y productos financieros, que da como resultado gastos o productos financieros netos (que se cotejan con la utilidad en operación): tenemos UTILIDAD DESPUÉS DE FINANCIAMIENTO.
- ✓ Para calcular las utilidades antes de impuestos, tomamos como referencia la utilidad después del costo integral de financiamiento más otros productos –como ganancia por venta de desperdicios– menos otros gastos –por ejemplo, pérdida en venta de activo fijo, donativos–: nos da como consecuencia UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS.

Ejemplo:

Estado de resultados por el período comprendido del XX del mes de XXXX al XX del mes de XXXX de XXXX

Ventas		2'000.000	
Devoluciones sobre ventas		75,000	
Descuentos y rebajas sobre ventas		<u>25,000</u>	
Ventas netas		1'900,000	
Costo de ventas			
Inventario Inicial		170,000	
Compras netas			
Compras			
Gastos sobre compra			
Compras Totales	900,000		
Devoluciones sobre compras	60,000		
Descuentos y rebajas sobre compras	<u>40,000</u>	800,000	
Inventario final		<u>110,000</u>	<u>860,000</u>
Utilidad bruta		1'040,000	
<u>Gastos de operación</u>			
Gastos de administración		300,000	
Gastos de venta		240,000	540,000
Utilidad en operación			500,000
<u>Costo integral de financiamiento</u>			
Gastos financieros		35,000	
Productos financieros		55,000	20,000
Utilidad después de financiamiento			520,000
Otros gastos		22,000	
Otros productos		12,000	10,000
Utilidad neta antes de impuestos		510,000	

3.3.2. Condensada

Esta presentación se hace con base en el método condensado. Muestra, de manera breve, las operaciones principales que originaron utilidades o pérdidas generadas durante un lapso determinado. Veamos el siguiente ejemplo.

Ejemplo:

Estado de resultados por el periodo comprendido del XX del mes de XXXX al XX del mes de XXXX de XXXX

Ventas	1'900,000	
Costo de ventas	<u>860,000</u>	
Utilidad bruta	1'040,000	
<u>Gastos de operación</u>		
Gastos de administración	300,000	
Gastos de venta	240,000	540,000
Utilidad en operación		500,000
<u>Costo integral de financiamiento</u>		
Gastos financieros	35,000	
Productos financieros	55,000	20,000
Utilidad después de financiamiento		520,000
Otros gastos	22,000	
Otros productos	12,000	10,000
Utilidad neta antes de impuestos	510,000	

3.4. Efectos de la inflación en la información financiera

Como se hemos expresado en otras unidades, la información financiera se ve afectada por los fenómenos inflacionarios de la economía lo que obliga a modificar las cifras del estado de resultados para que al final del periodo que abarcan estén expresadas en unidades del mismo poder adquisitivo y permitan una adecuada toma de decisiones.

3.5.Elementos de análisis e interpretación del estado de resultados en la toma de decisiones

La información que se obtiene en el estado de resultados puede ser sujeta a diversos análisis, sobre todo bajo el método de porcentajes esto permite al usuario de la información saber, por ejemplo, cuál fue el porcentaje de utilidad con respecto de las ventas, o el de costo en función de las ventas. Así mismo ayuda a comparar diversos períodos de la entidad, y se ve si entre un ejercicio y otro hubo incremento o disminución de ventas o utilidades, entre otros rubros analizados.

3.6. Principio del periodo contable

El estado de resultados aplica el principio de que la vida de la entidad se divide en periodos regulares para efectos de información. Además permite a los ingresos de dicho periodo identificar los costos y gastos que se efectuaron o generaron para la consecución de dichos ingresos en ese lapso, independientemente de que se hallan o no cobrado o pagado.