

## PREPARACION Y ELABORACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

### EL BALANCE GENERAL

**Definición de Estado Financiero:** Son los documentos básica y esencialmente numéricos, elaborados mediante la aplicación de la ciencia contable, en los que se muestran la situación financiera de la empresa y los resultados de su operación, u otros aspectos de carácter financiero. Los más usuales son: El **Balance General** y el Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados.

### Concepto de Balance General

En la presente unidad nos dedicaremos al estudio del documento más importante en las actividades que desarrolla toda negociación o empresa que, conjuntamente con el estado de resultados, sirven para tomar decisiones a través de normas y procedimientos que permiten un mejor control de todas sus operaciones.

**El balance general:** Es el estado financiero que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha determinada. El **Balance General** lo conforman tres elementos: **el Activo, el Pasivo y el Capital Contable.**

### FINALIDAD

La finalidad del documento es mostrar a todas las personas interesadas en las actividades de cualquier negociación o empresa, sean propias o ajenas, la relación contable en un momento determinado de sus bienes con sus deudas y capital, así como sus utilidades o pérdidas.

### FUENTES DE INFORMACIÓN

Las fuentes de información para la elaboración de dicho estado son los saldos que arrojan cada una de las cuentas utilizadas en el registro de las operaciones de toda negociación o empresa. Asimismo, se tomará en cuenta el estado de resultados, ya sea éste una utilidad o una pérdida. Por tal motivo, se dice en ocasiones que el estado de resultados es un documento complementario del **balance general.**

### CONCEPTO DE ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

**ACTIVO:** En contabilidad se le denomina así al total de recursos de que dispone la empresa para llevar a cabo sus operaciones; representa todos los bienes y derechos que son propiedad del negocio.

**PASIVO:** En contabilidad se le denomina así al total de deudas y obligaciones contraídas por la empresa, o a cargo del negocio.

**CAPITAL CONTABLE:** Esta expresión es empleada en contabilidad para referirse a la suma de las aportaciones de los propietarios modificada por los resultados de operación de la empresa; es el capital social más las utilidades o menos las pérdidas.

---

## Requisitos de Balance General

El Balance General debe contener los siguientes datos:

### 1. Encabezado:

- a) Nombre de la empresa.
- b) Indicación de que se trata de un Balance General.
- c) Fecha de formulación.

### 2. Cuerpo:

- a) Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el activo.
- b) Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el pasivo.
- c) Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el capital contable.

### 3. Firmas:

- a) Del propietario del negocio.
- b) Del contador público que lo autorizó.

---

## Presentación y Fórmulas del Balance General

El balance general se puede presentar en dos formas: en forma de Reporte y en forma de Cuenta.

**Balance General en forma de Reporte:** Esta forma consiste en anotar clasificadamente el activo y el pasivo en una sola página, de tal manera que a la suma del activo se le puede restar verticalmente la suma del pasivo para determinar el capital contable.

### El Progreso, S.A.

Balance General		
Activo .....	\$ 1'000,000	00
Pasivo .....	\$ 200,000	00
Capital Contable .....	\$ 800,000	00

De acuerdo con lo anterior, vemos que el Balance General en forma de reporte se basa en la fórmula:  $A - P = CC$ .

**Balance General en forma de Cuenta:** 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.

### El Equilibrio, S.A.

Balance General			
Activo .... \$ 1'000,000	00	Pasivo ..... \$ 200,000	00
		Capital Contable \$ 800,000	00

Como puede observarse, el total del activo es igual al total del pasivo más el capital contable, razón por la cual el **Balance General** en forma de cuenta se basa en la fórmula:  $A = P + CC$ .

### Clasificación del Activo, Pasivo y Capital Contable

Los elementos que integran el **Balance** deben presentarse debidamente clasificados para facilitar su lectura y comprensión y así, hacer más accesible la captación y evaluación de la situación financiera de la empresa a la que corresponde.

**Clasificación del Activo:** Los bienes y derechos de que dispone la empresa para el desarrollo de sus actividades deben ser agrupados *tomando en cuenta la finalidad inmediata para la cual fueron adquiridos, o atendiendo a su mayor o menor grado de disponibilidad.*

De acuerdo con estos puntos de vista, identificamos tres grandes grupos dentro del activo: **Activo Circulante, Activo Fijo, Activo Diferido o Cargos Diferidos.**

**Activo Circulante:** Este grupo está formado por todos los bienes y derechos con los cuales la empresa lleva a cabo directamente sus operaciones principales en rotación o movimiento constante y que tienen como principal característica su fácil conversión en dinero, es decir, efectivo.

## Estado de resultados

Representa la dinámica de la empresa, lo que ha ocurrido en un período determinado: los resultados, la utilidad o déficit como consecuencia de las operaciones. Debe incluir la totalidad de las cuentas que lo integran, en cuanto sea aplicable, dentro de la siguiente clasificación:

1. Ingresos por ventas
2. Costo de ventas
3. Utilidad bruta en ventas
4. Gastos de operación
5. Otros ingresos y gastos no operacionales
6. Utilidad o pérdida neta antes de impuestos
7. Impuesto sobre la renta
8. Partidas extraordinarias
9. Utilidad (o pérdida) neta del ejercicio económico

El estado de resultados presenta un resumen de los ingresos y gastos de una entidad durante un período específico (un mes o un año, por ejemplo). Es como un video de las operaciones de la entidad durante el período. Contiene la información más importante acerca de un negocio, su utilidad neta (IMCP, 1984).

Este producto del sistema de información contable muestra la comparación entre los ingresos y gastos de una entidad durante un ejercicio económico deter-

minado. Recibe otros nombres, como: estado de ganancias y pérdidas, estado de utilidades y estado de operaciones. El resultado del ejercicio permite medir el desempeño de la administración de la empresa. También sirve para hacer otras evaluaciones, tales como el rendimiento de las inversiones o las ganancias por acción.

Las cuentas correspondientes al estado de resultados se denominan “nominales”, por considerarse cuentas de nombre. No representan bienes, derechos ni obligaciones, sino aumentos y disminuciones del capital, cuya diferencia no es otra cosa que el resultado del ejercicio. Es por ello que, una vez elaborado el cierre del ejercicio, todas ellas quedan con saldo “cero” y su resultado es transferido al capital. Ver ejemplo en la página siguiente:

Isabel Márquez  
Estado de resultados  
Del 01/10/2003 al 30/09/2004  
(miles de Bs.)

Ingresos	50.000
Costo de ventas	20.000
Utilidad bruta en ventas	<u>30.000</u>
Gastos de operación	5.000
Resultado en operaciones	<u>25.000</u>
+/- Otros ingresos y gastos	2.000
Resultado del ejercicio	<u>23.000</u>

## Flujo del efectivo

El estado de flujo del efectivo muestra la capacidad de la empresa para generar efectivo y sus equivalentes. Independientemente de las actividades que realicen las empresas, todas requieren efectivo para llevar a cabo sus operaciones. Por lo tanto, toda empresa puede y debe mostrar en este estado de dónde proviene su efectivo. Dicho estado debe informar acerca de los flujos de efectivo habidos durante el período, clasificados por actividades de operación, inversión y financiación.

Los términos que se utilizan en la preparación del estado del flujo del efectivo tienen el siguiente significado (IMCP, 1999):

- El efectivo comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista.
- Los equivalentes de efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, y están sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor.
- Flujos de efectivo son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo.
- Actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la empresa, así como otras actividades que no puedan ser calificadas de inversión o financiación.
- Actividades de inversión son las de adquisición y desapropiación de activos a largo plazo, así como otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo.
- Actividades de financiación son las actividades que producen cambios en el tamaño y la composición del capital en acciones y de los préstamos tomados por la empresa. En la página siguiente se muestra un ejemplo:

El propósito del estado de flujos de efectivo es informar sobre la entrada y salida de efectivo de una empresa, durante cierto lapso de tiempo, distribuidas en tres categorías: actividades operativas, de inversión y de financiamiento. Según la Norma Contable Número 95 para los Estados Financieros (SFAS, del inglés *Statement of Financial Accounting Standards*) dicho estado es indispensable. Cuando lo utilizan junto con información de otros dos estados financieros básicos y sus notas conexas, los directores financieros pueden evaluar e identificar:

- La capacidad de una compañía para generar entradas de efectivo en el futuro, derivadas de sus operaciones para pagar sus deudas, intereses y dividendos.
- La necesidad de financiamiento externo de las empresas.
- Las razones de las diferencias entre el ingreso neto y el flujo de efectivo neto provenientes de las operaciones.
- Los efectos de las inversiones en efectivo y no en efectivo y las operaciones financieras.<sup>2</sup>

## Contenido y formas alternativas del estado

El estado de flujos de efectivo explica los cambios en el efectivo (y equivalentes en efectivo, como los bonos de la tesorería) clasificando las operaciones que lo incrementaron y que lo redujeron. Cada una de las entradas y salidas de las operaciones se clasifica de acuerdo con una de tres categorías generales: actividades operativas, de inversión o financiamiento. En la Tabla 7-4 se clasifican las actividades que se encuentran con más frecuencia en un estado típico de flujos de efectivo, agrupadas de acuerdo con las tres categorías mayores requeridas.

El estado de flujo de efectivo se puede preparar mediante un "método directo" (que promueve la Junta de Normas de Contabilidad Financiera porque es más fácil de entender) o un "método indirecto" (que quizá sea el que aplica la gran mayoría de las empresas debido a que es mucho más fácil de elaborar). Con base en ambos métodos, la Tabla 7-5 presenta los estados alternativos de flujo de efectivo para Aldine Manufacturing Company. (También se incluye la hoja de cálculo —Tabla 7-6— que se utilizó para determinar algunos flujos de efectivo de las actividades operativas necesarias para el método directo. Esperamos que ayude a disipar cualquier duda sobre el origen de las cifras del flujo de efectivo en particular.)

La única diferencia de presentación entre el método directo e indirecto es la información inherente a las actividades operativas; las secciones que corresponden a las actividades de inversión y financiamiento son idénticas en ambos métodos. En el método directo, los flujos operativos de efectivo se toman (directamente) de las principales clases de entradas operativas de efectivo (de los clientes) y de los pagos (a los proveedores y empleados). Se debe hacer una conciliación independiente (indirecta) del ingreso neto con el flujo neto de efectivo proveniente de las actividades operativas. (En el caso de Aldine Company, esta conciliación aparece en la Tabla 7-5 como la última sección del estado de flujos de efectivo en el esquema A.) Esta conciliación se inicia con el ingreso neto manifestado y las cifras se ajustan para los rubros en el estado de resultados no en efectivo y los cambios relacionados en las cuentas del balance general para determinar el efectivo derivado de las actividades operativas.

**TABLA 7-4**  
Actividades operativas, de inversión y financiamiento

ENTRADAS Y SALIDAS DE	EXPLICACIÓN
<b>Actividades operativas</b>	
<b>Entradas de efectivo</b>	
Derivadas de la venta de bienes o servicios	
Derivadas del rendimiento de los préstamos (interés devengado) y valores especulativos (ingresos por dividendos)**	
<b>Salidas de efectivo</b>	
Para pagar a los proveedores por el inventario	
Para pagar a los empleados por sus servicios	
Para pagar a los acreedores (intereses)**	
Para pagar impuestos al gobierno	
Para pagar a otros proveedores otros gastos operativos	
<b>Actividades de inversión</b>	
<b>Entradas de efectivo</b>	
Derivadas de la venta de activo fijo (propiedades, planta, equipo)	
Derivadas de la venta de deuda o valores especulativos (aparte de los equivalentes en efectivo) de otras entidades	
<b>Salidas de efectivo</b>	
Para adquirir activo fijo (propiedad planta, equipo)	
Para comprar deuda o valores especulativos (aparte de los equivalentes en efectivo) de otras entidades	
<b>Actividades de financiamiento</b>	
<b>Entradas de caja</b>	
Derivadas de empréstitos	
Derivadas de la venta de los valores especulativos de la empresa	
<b>Salidas de caja</b>	
Para pagar préstamos (capital)	
Para recomprar los valores especulativos de la empresa	
Para pagar dividendos a los accionistas	

## **Los estados financieros consolidados.**

Son estados financieros de una corporación con múltiples divisiones o subsidiarias. Las empresas pueden usar libremente la palabra “consolidado” en los informes de estados financieros para referirse a los informes de todo su negocio en conjunto. Por otro lado, el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera puntualiza que los informes de estados financieros consolidados son los reportes de una entidad constituida por una empresa matriz y sus subsidiarias.

Normalmente, para consolidar los estados financieros se solicita que una organización totalice y concilie todas sus operaciones financieras para así obtener los reportes consolidados, donde se indica el rendimiento global en los informes de balance general, estado de resultados y estado de flujo de efectivo. La decisión de presentar los estados financieros de forma global incluyendo todas las divisiones se toma anualmente. Se hace así principalmente debido a los impuestos y a otros beneficios que ofrecen.

### **Consolidación con subsidiarias**

El principio para presentar un estado financiero consolidado con las diferentes empresas se fundamenta esencialmente en la proporción de propiedad que tiene la corporación en cada empresa. En términos generales, si es superior al 50% la propiedad en otra organización cataloga a la misma como una subsidiaria y le da licencia a la corporación de poder incluirla en un estado financiero consolidado.

En ciertos casos se podría aceptar menos del 50% de propiedad si la corporación evidencia que la gerencia de la subsidiaria está bastante alineada con el proceso de toma de decisiones de la corporación.

### **¿Para qué sirven los estados financieros consolidados?**

Los estados financieros consolidados sirven para presentar los estados financieros de un grupo de empresas, que se muestran como los de un solo ente económico.

Estas declaraciones son útiles para revisar la situación financiera y los resultados de un grupo de negocios de propiedad común, brindando así una visión general integral de las operaciones de una corporación en su conjunto.

De lo contrario, si los inversionistas revisaran los resultados individuales de cada negocio dentro del grupo, no tendrían una idea sobre qué tan bien se encuentra la salud financiera de la empresa como un todo.

Las corporaciones acostumbran tomar la decisión de realizar cada año sus estados financieros consolidados para así poder incluir a todas sus empresas.

Esta decisión tomada anualmente está respaldada por los beneficios impositivos que la corporación puede conseguir al presentar un estado de resultados consolidado en lugar de presentarlo como no consolidado para un año fiscal.

Como la corporación y sus divisiones conforman un solo organismo económico, los inversores, las instituciones gubernamentales y los clientes estiman que los estados financieros consolidados son de gran utilidad para evaluar la situación general de todo el grupo corporativo.

### **Cambios en los estados financieros consolidados**

Las compañías públicas generalmente eligen crear entre estados financieros consolidados o no consolidados por un período de tiempo más largo. Si una empresa pública quiere cambiar sus estados financieros de consolidados a no consolidados, es probable que deba presentar una solicitud de cambio.

Modificar los informes de consolidado a no consolidado puede causar alarma en los inversionistas o confusión en los auditores, por lo cual presentar estados financieros consolidados resulta ser una decisión de contabilidad financiera que se toma para un largo plazo.

Sin embargo, hay algunas situaciones en las que un cambio en la estructura corporativa puede requerir un cambio en los estados financieros consolidados, tal como una desmembración o una adquisición.

### **Características**

Los estados financieros consolidados informan el resultado global de los diferentes informes en conjunto de empresas que están separadas legalmente.

Lo que resulta de estos estados financieros seguirá siendo lo mismo, en cuanto a que estarán conformados igualmente por el balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo.

Cada entidad legal separada tiene sus propios procesos de contabilidad financiera y por tanto creará sus propios estados financieros.

Posteriormente, la corporación totalizará estos estados de manera integral para así poder generar los informes consolidados finales del balance general, estado de resultados y estado de flujo de efectivo.

Las ideas claves que se utilizan para la construcción de los estados financieros consolidados son:

- Un grupo debe estar conformado por una empresa matriz y todas sus subsidiarias.
- Una subsidiaria debe ser una compañía que es controlada por una empresa matriz.

Por tanto, los estados financieros consolidados son los estados financieros en conjunto de una empresa corporativa y sus subsidiarias.

### **Criterios de consolidación**

Las corporaciones acostumbran desglosar sus declaraciones consolidadas en divisiones o subsidiarias, para que así los inversores puedan ver el desempeño referente a cada una. Sin

embargo, en muchas ocasiones esto no es imperativo, sobre todo si la corporación posee el 100% de las subsidiarias.

Las corporaciones que solo poseen una implicación minoritaria en una empresa no necesitan consolidarlas en sus estados financieros. Por ejemplo, si la compañía ABC fuera propietaria de solo el 6% de la compañía Z, no tendría que consolidar los estados financieros de la compañía Z con los suyos.

También es posible tener estados financieros consolidados para solo una parte del grupo de compañías, tal como una empresa filial y aquellas otras organizaciones que sean propiedad de esa subsidiaria.

Las organizaciones privadas tienen muy pocas exigencias para la presentación de los informes de estados financieros, pero las empresas públicas deben informar los estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados del Consejo de Normas de Contabilidad Financiera.

### **¿Cómo se calculan?**

En general, tanto una corporación como sus divisiones adoptarán semejantes estructuras contables para desarrollar sus estados financieros de forma individual, así como los consolidados. Las organizaciones que prefieren manejar estados financieros consolidados necesitan destinar mucho dinero en la infraestructura de contabilidad, como consecuencia de las unificaciones contables indispensables para poder presentar estos informes financieros consolidados finales.

Los estados financieros consolidados requieren de una notable perseverancia para su elaboración. Esto es debido a que se requiere eliminar el impacto de cualquier transacción comercial entre las empresas sobre las que se está informando.

Existen ciertas normas fundamentales que deben cumplir las organizaciones que utilizan estados financieros consolidados.

La principal exige que la empresa matriz o cualquiera de sus subsidiarias no pueda transferir efectivo, ventas, activos o pasivos entre ellas para mejorar arbitrariamente los resultados o disminuir los impuestos adeudados.

De acuerdo a las disposiciones contables que se estén empleando podrán ser diferentes los estándares que determinen la proporción de propiedad necesaria para poder incluir una subsidiaria en los estados financieros consolidados.

### **Procedimiento básico**

Al preparar un estado financiero consolidado se debe seguir este procedimiento básico. En primer lugar, eliminar todos los elementos que se contabilicen como un activo en una empresa y un pasivo en otra, y luego sumar todos los elementos que no hayan sido eliminados.

Por tanto, si hay una venta de productos entre las filiales de una compañía matriz, se debe eliminar esta venta intercompañía de los estados financieros consolidados.

Si se realiza una negociación entre diferentes compañías del grupo, las cuentas por cobrar de una compañía cancelarán las cuentas por pagar de la otra compañía.

Otra cancelación típica entre las empresas es cuando la corporación paga intereses a las empresas filiales por el dinero prestado por las mismas para ser utilizado en inversiones. Debe eliminarse el ingreso por intereses de los estados financieros consolidados.

La cuenta de capital social en el estado financiero de la empresa filial cancelará a la cuenta «inversión en subsidiarias». En su lugar, esta se tratará como un activo en la corporación. Únicamente se incluirá en el consolidado la cuenta de capital social de la corporación.