

UNIVERSIDAD SEMINARIO BÍBLICO ANDINO

Facultad de Teología

CURSO: FINANZAS Y CONTABILIDAD ECLESIAÍSTICA

PROF.: Dr. CPC. Manuel Coaquera Quispe

Fecha: (Clase N° 11)

DESARROLLO DEL CONTENIDO DEL CURSO

Unidad 2: Libros de Contabilidad y sus Reportes

Tema: Hoja del Balance General de uso interno, Los Estados Financieros

LOS ESTADOS FINANCIEROS

Concepto de Estados Financieros

Se denomina así, al conjunto de documentos que contienen la información básica de cualquier empresa. Estos documentos son controlados y normados por la CONASEV (Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores) y la SUNAT (Superintendencia Nacional Tributaria). Son elaborados por las empresas con mayor frecuencia posible (mensual, trimestral, semestral o anual).

La situación económica de una empresa y los resultados obtenidos como consecuencia de las transacciones sean mercantiles o no, efectuadas en cada ejercicio social, se presentarán por medio de los llamados Estados Financieros, los que se formulan con datos que figuran en la Contabilidad, para suministrarle esta información a los interesados en la empresa.

Los Estados Financieros son la extensión del registro contable en su etapa final, de exposición condensada de los hechos económicos. Son cuadros sinópticos en que la parte numérica se destaca en forma preponderada. Son resúmenes de la contabilidad y por lo tanto son los estados informativos de una empresa. Se deberían llamar “Estados Contables” pero como todos los hechos que muestran están valorados en signos monetarios, se llaman “Estados Financieros”.

1. Contenido de los Estados Financieros

Todo estado financiero consta de tres partes, las mismas que deben contener:

1. Encabezamiento:
 - a. Nombre de la empresa
 - b. Nombre del documento o indicación del Estado Financiero
 - c. RUC.
 - d. Fecha de la formulación o el periodo al que se refiere.
2. Cuerpo (o contenido modular): debe ser descriptivo y numérico con adecuada terminología contable.
 - 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 del Pasivo.
 - c. Importe del Patrimonio.
3. Nombre y firmas responsables del documento
 - a. Del tenedor de libros que lo formula materialmente.
 - b. Del contador que lo autorizó
 - c. El Gerente.

2. Propósitos de los Estados Financieros

Los propósitos de los estados financieros podemos agrupar en:

1. Información de carácter interna:

- a. Sirve para informarles a los propietarios o socios acerca de la seguridad y rendimiento de las inversiones.
- b. Sirve para proporcionar información a los directores administradores o gerencia y personal operativo de los resultados de la gestión y posición de la situación financiera de la empresa.

2. Información de carácter externa:

- a. Para satisfacer a los proveedores y entidades crediticias respecto a la capacidad de liquidez y solvencia financiera de la empresa y mantener consecuentemente, la confianza y el crédito.
- b. Para satisfacer a las entidades estatales respecto al desenvolvimiento de las operaciones efectuadas por la empresa.
SUNAT, CONASEV, Otros organismos del estado
- c. Otros interesados como clientes

3. Estados Financieros Principales

Denominados también básicos o sintéticos, los mismos se denominan:

- . Balance General
- . Estado de Resultados (Estado de Ganancias y Pérdidas)
- . Estado de Origen y Aplicación de Fondos
- . Estado de Utilidades no Distribuidas o Pérdidas Acumuladas

4. El Balance General

Es el principal Estado Financiero, tiene por objeto rendir un claro y preciso informe a las partes interesadas en la empresa sobre la situación del inventario de activo y del pasivo de la empresa y la diferencia entre ambos existente que represente la participación del empresario o socio.

El Balance General únicamente presenta la situación financiera de la empresa en una fecha determinada, o sea la del día en que se practica, porque si se hiciera un nuevo balance al día siguiente, no presentaría exactamente la misma situación debido a que los saldos de las cuentas no serían la misma, aun cuando no se practicara ninguna operación, pues hay operaciones que realizan solos, es decir, sin la intervención de ninguna persona; por ejemplo la baja de valor que sufre el mobiliario por el transcurso del tiempo, la que sufren las instalaciones, la volatilización de líquidos almacenados, etc.

1) Formas de Balance:

El Balance puede formularse en cualquiera de las dos formas:

- a) Forma de Cuenta
- b) Forma de Reporte

2) Forma de Cuenta:

También se conoce por forma horizontal, por lo que se parece a una cuenta de Mayor y está basada a la fórmula general algebraica de patrimonio:

$A = P + C$ (o Patrimonio).

Balance General al.....

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
(Lado izquierdo)	(Lado derecho)
Activo Corriente	Pasivo Corriente
Activo no Corriente	Pasivo no Corriente
	Patrimonio

3) Forma de Reporte:

Se le llama también Forma Vertical, Tipo Informe, Forma Narrativa o Forma Estructural, y esta forma de balance está basada a la fórmula algebraica: $A - P = C$

Balance General al.....

ACTIVO	
Activo Corriente	
Activo no Corriente	
Total Activo	
PASIVO Y PATRIMONIO	
Pasivo Corriente	
Pasivo no Corriente	
Total Pasivo	
Patrimonio	
Total Pasivo y Patrimonio	

Agrupación de las Cuentas del Activo:

Para efectos de la estructuración del balance, el activo se debe agrupar de mayor a menor grado de disponibilidad o facilidad del activo para convertirse en dinero efectivo (o en líquido) por esta consideración es que se habla de:

Activo Corriente:

Constituyen partidas positivas que están en rotación o movimiento constante, también se le denomina Activo Circulante, Activo rápido, Activo flotante, Activo en movimiento, y que deberán convertirse en efectivo en corto plazo (menor de un año).

Activo no Corriente:

Constituyen los valores que no sean del activo circulante, integran el activo no corriente, destinados a permanecer en la empresa por más de un año (largo plazo).

Agrupación de las Cuentas del Pasivo:

Para efectos de la estructuración del balance, el pasivo debe agruparse de mayor a menor grado de exigibilidad:

Pasivo Corriente:

Agrupar las cuentas que representan las obligaciones que contrae la empresa por las operaciones normales del negocio.

A la fecha del cierre, para una presentación adecuada en el Balance General, los saldos de estas cuentas serán analizados, de manera que la parte liquidable a más de un año, se mostrará como pasivo no corriente.

Pasivo no Corriente:

Agrupar las cuentas que registran los medios de financiamiento a disposición de la empresa de una manera permanente y durable.

5. Estado de Ganancias y Pérdidas

El Estado de Pérdidas y Ganancias o el Estado de Ganancias y Pérdidas es el segundo de los Estados Financieros básicos, principales o sintéticos, en el sector comercial, resume las cuentas que se refieren a lo ganado y lo gastado, durante un periodo dado (durante todo un ejercicio) con el fin de determinar un resultado del periodo. Resultado que puede ser positivo cuando represente utilidad o negativo cuando se haya sufrido pérdida.

A este Estado suele dársele los siguientes nombres (en otros sectores):

- . Estado de Ingreso y Egresos
- . Estado de Rendimientos
- . Estado de Ganancias y Pérdidas
- . Estado de Excedentes y Pérdidas
- . Estado de Resultados

Formas del Estado de Ingresos y Egresos:

Al igual que el primer estado puede formularse en cualquiera de las dos formas:

- a) Forma Vertical
- b) Forma Horizontal

Ejemplo de forma vertical:

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS

Del..... Al.....

Ejemplo de forma horizontal:

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS

Del..... Al.....

EGRESOS
(lado izquierdo)

INGRESOS
(lado derecho)