

# ANÁLISIS DE BALANCES, ESTADOS DE RESULTADOS Y PLANIFICACIONES PRESUPUESTARIAS

Relator: José Luis Vargas

— 0 —  
**OPTIMIZA**  
OPTIMIZA CAPACITACIONES  
ESTRATEGIAS QUE DAN RESULTADO

# LA CONTABILIDAD

- Son las anotaciones, cálculos y estados numéricos que se llevan en una organización para registrar y controlar los
- valores patrimoniales de la organización.

## Sirve para:

- Proporcionar una imagen numérica de lo que sucede en la vida y en la actividad organizacional.
- Registrar y controlar las transacciones de la organización con exactitud y rapidez.
- Fuente variada, actualizada y confiable de información para la toma de decisiones.
- Proteger los activos de la organización mediante mecanismos que evidencien en forma automática y oportuna la malversación de fondos o sustracción de activos.
- Explicar y justificar la gestión de los recursos.
- Preparar estados financieros.

# La contabilidad es interdependiente y está interrelacionada con toda la organización.

Existe una estrecha relación entre:

- La operación de la organización
- La contabilidad
- La toma de decisiones

La actividad de la organización origina las operaciones administrativas.

Las operaciones tienen un reflejo documental.

Los documentos son la base de las inscripciones contables.

La contabilidad ofrece resúmenes de la situación actual y periódica.

El análisis de los datos contables orienta las decisiones de la gerencia.

Las decisiones de la gerencia determinan la actividad de la organización.

# Sin embargo, la gerencia no es el único usuario de la información contable de una empresa.

También están:

- Los bancos, las instituciones financieras y los acreedores
- El Servicio de Impuestos Internos, las municipalidades y otros organismos del Estado.
- Los socios o accionistas
- Eventuales Inversionistas
- Y, por supuesto, LOS SINDICATOS

Por esta razón, la información contable debe presentarse de modo que pueda ser comprendida por usuarios diferentes, muchos de los cuales ni siquiera son parte de la empresa.

Para ello se han unificado criterios (**Principios Contables Generalmente Aceptados**), se han estandarizado procedimientos y se han definido informes contables de carácter universal (**Estados Financieros Básicos**).

# ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros Básicos son:

- 1) Balance General
- 2) Estado de Resultados

Y también, aunque en menor medida:

- 3) Estado de Cambios en la Posición Financiera



Los estados financieros deben contener información para que cualquier persona con conocimientos técnicos adecuados pueda formarse una opinión y emitir un juicio sobre el nivel de rentabilidad, la solvencia y liquidez, conocer de qué recursos financieros dispone la empresa para llevar a cabo sus fines, cómo los obtuvo y cómo los aplicó, la habilidad para obtener utilidades y los cambios experimentados en las cuentas del capital.

# 1. BALANCE GENERAL

También llamado **balance de situación** o **estado de situación patrimonial**, es un informe financiero o estado contable que refleja la situación del patrimonio de una empresa en un momento determinado.

Se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales.

## i) ACTIVO

El activo incluye todas aquellas cuentas que reflejan los valores de los que dispone la entidad. Todos los elementos del activo son susceptibles de traer dinero a la empresa en el futuro, bien sea mediante su uso, su venta o su cambio.

## ii) PASIVO

Por el contrario, el pasivo muestra todas las obligaciones ciertas del ente y las contingencias que deben registrarse. Estas obligaciones son, naturalmente, económicas: préstamos, compras con pago diferido, etc.

### iii) PATRIMONIO NETO

El patrimonio neto es el activo menos el pasivo y representa los aportes de los propietarios o accionistas más los resultados no distribuidos. El patrimonio neto o capital contable muestra también la capacidad que tiene la empresa de autofinanciarse.

# La ecuación básica de la contabilidad relaciona estos tres conceptos:

$$\text{Patrimonio neto} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

Lo que dicho de manera sencilla es:

*Lo que se posee = Lo que se tiene - Lo que se debe*

# ESTADO DE RESULTADOS

El **Estado de resultados** o **Estado de pérdidas y ganancias**, es un estado financiero que muestra ordenada y detalladamente la forma de como se obtuvo el resultado del ejercicio durante un periodo determinado.

El estado financiero es dinámico, ya que abarca un período durante el cual deben identificarse perfectamente los costos y gastos que dieron origen al ingreso del mismo. Por lo tanto debe aplicarse perfectamente al principio del periodo contable para que la información que presenta sea útil y confiable para la toma de decisiones.

# El siguiente cuadro refleja un modelo de estado de resultados:

+	Ingresos por actividades
-	Descuentos y bonificaciones
=	Ingresos operativos netos
-	Costo de los bienes vendidos o de los servicios prestados
=	Resultado bruto
-	Gastos de ventas
-	Gastos de administración
=	Resultado de las operaciones ordinarias



+	Ingresos financieros
-	Gastos financieros
+	Ingresos extraordinarios
-	Gastos extraordinarios
+	Ingresos de ejercicios anteriores
-	Gastos de ejercicios anteriores
=	Resultado antes de impuesto a las ganancias
-	Impuesto a las ganancias
=	Resultado neto

# ESTADOS DE CAMBIO EN LA POSICIÓN FINANCIERA

El estado de cambios en la posición financiera tiene por objeto dar a conocer el movimiento financiero de una empresa correspondiente a un período.

En nuestro medio se ha adoptado la modalidad de preparar el estado de cambios en la posición financiera identificando el concepto de “fondos” (recursos financieros) con el de capital de trabajo.

# CAPITAL TRABAJO

El capital de trabajo corresponde a la diferencia entre el activo circulante y el pasivo circulante, es decir, entre los recursos de corto plazo y las obligaciones de corto plazo.

Conocer el monto del capital de trabajo de una empresa, como así también sus aumentos y disminuciones durante un período determinado, puede ser una información valiosa para distinguir claramente la diferencia que existe entre el resultado económico y los efectos de las operaciones en la posición financiera de corto plazo.



Catalogo 2019

— 0 —  
**OPTIMIZA**  
OPTIMIZA CAPACITACIONES  
ESTRATEGIAS QUE DAN RESULTADO

Gracias por su atención

**OPTIMIZA Capacitaciones E.I.R.L., Cáceres 201, of. 2-3, Fono: +56993141902,  
Rancagua, [optimiza.otec@gmail.com](mailto:optimiza.otec@gmail.com);  
<https://optimizaotec.wixsite.com/optimizaotec>**

FRANQUICIA TRIBUTARIA DE  
**Capacitación**

SISTEMA NACIONAL  
DE ACREDITACION  
INN - CHILE Acreditación SC 004



SISTEMA DE  
GESTIÓN OTEC

RI 9000-9072