

Estado de pérdidas y ganancias básico

¿Cómo saber si se gana o se pierde en un negocio?

Anticipación

Otro momento que forma parte del paso final del proceso contable, es la generación de un reporte, bajo la denominación de *Estado de Pérdidas y Ganancias*, en donde se dé a conocer: producto del registro de los ingresos, costos y gastos del negocio, la utilidad o pérdida que el emprendimiento está generando al finalizar el período contable —mes, trimestre, semestre o año—. En el caso de que se genere una utilidad, el emprendedor se debe preguntar ¿la utilidad obtenida compensa o no el esfuerzo para sacar adelante al emprendimiento y la inversión de recursos?

- Cuando el negocio está en la fase de operación, ¿debe el emprendedor comparar la utilidad financiera del emprendimiento, con los intereses que podría ganar invirtiendo los mismos recursos, en algún producto de inversión ofertado por alguna institución financiera del país? ¿Sí o no? ¿Por qué?

¿Cómo es un estado de pérdidas y ganancias?

Construcción

Características del estado de pérdidas y ganancias

El *estado de pérdidas y ganancias* es un reporte financiero que resume la información financiera que se ha generado, únicamente, durante un determinado período de tiempo llamado período contable —mes, trimestre, semestre o año—. De ahí que las cuentas de ingresos, costos y gastos que lo integran, al finalizar el período contable, son vaciadas y cuando inicia el nuevo período inician con un saldo en cero. Esta situación, en el caso del balance general no ocurre, pues, en este último, las cuentas no se cierran, más bien van acumulando en su saldo los efectos de aumento o disminución producidos desde cuando el emprendedor decidió contabilizar los movimientos financieros del negocio creado por él.



Importancia del estado de pérdidas y ganancias

Cuando el emprendedor necesita saber el valor de la utilidad o pérdida financiera que está ocasionando el proyecto objeto de emprendimiento, obligadamente requiere la información que provee el estado de pérdidas y ganancias, también llamado balance de resultados, ya que como punto final, es el producto de la suma y resta de ingresos, costos y gastos; este estado financiero reporta el resultado que el negocio genera en calidad de utilidad o pérdida. También, es útil para el emprendedor cuando este desea saber, por un lado, la evolución en el tiempo de las ventas y, por otro, el comportamiento ascendente, igual o descendente de los costos y gastos. Con esa información se pueden tomar medidas estratégicas de mercadeo para dinamizar las ventas —si estas muestran un nivel por debajo del esperado— y/o definir e implementar acciones si se observa que los costos y/o gastos se están saliendo de los niveles considerados como normales por parte del emprendedor y que, al final, estarían afectando a la disminución de la utilidad financiera esperada.

Desde la óptica de las exigencias legales-tributarias, este estado financiero provee al emprendedor de la información referencial que le ayuda a realizar declaraciones tributarias, como la declaración anual del impuesto a la renta, ya que este impuesto se calcula y paga sobre la base de las utilidades financieras que el negocio ha generado durante el año objeto de declaración.

Proceso de elaboración del estado de pérdidas y ganancias

Para explicar el proceso de elaboración del estado de pérdidas y ganancias se toma como caso de aplicación a *Ricopan*, considerando, como actividad previa a la estructuración del balance de resultados, las respuestas a las siguientes preguntas que Pedro —propietario del negocio— se debe hacer:

Ventas (Ingresos):

¿Cuánto vendí en el período objeto de contabilización financiera —mes—?	\$7 200 (ingresos por ventas).
¿A cuánto llegan los costos de producción del mes?	\$2 520 (costo de ventas).
¿A cuánto llegan los gastos administrativos y de ventas del mes?	\$2 880 (gastos administrativos y de ventas).
¿A cuánto llegan los gastos financieros del mes?	\$60 (gasto intereses).
¿Cuál es la utilidad o pérdida financiera obtenida en el mes, objeto de contabilización (ingresos menos costos y gastos)?	\$1 740 (utilidad financiera).



El siguiente paso es presentar el estado de pérdidas y ganancias con la información que Pedro acaba de generar. Fijate en el ejemplo.



Ricopan Estado de pérdidas y ganancias Del 1 al 31 de diciembre de 2016	
Ingresos	
Circulantes	
Ingreso por ventas	\$7 200
Total ingresos	\$7 200
Costos	
Costo de ventas	\$2 520
Utilidad bruta en ventas	\$4 680
Gastos administrativos y de ventas	\$2 880
Utilidad operativa	\$1 800
Gastos financieros	\$60
Utilidad antes de impuestos	\$1 740

.....
Firma gerente o propietario

.....
Firma responsable de llevar la contabilidad

ACTIVIDAD DE EVALUACIÓN

NOMBRE: _____

CURSO: _____

Responde. ¿Cuál es la importancia del estado de pérdidas y ganancias?

Responde las preguntas.

- a. ¿Cada qué tiempo se puede presentar el estado de pérdidas y ganancias?

- b. ¿Por qué crees que al iniciar un nuevo periodo contable, el saldo de las cuentas del estado de pérdidas y ganancias debe ser cero?

- c. ¿Con qué otros nombres se conoce al estado de pérdidas y ganancias? Investígalo.

2. Lee el caso y realiza las actividades.

En la empresa de juguetes de Jaime Borges, al finalizar el año y después de haber cerrado las cuentas, se obtuvieron los siguientes saldos:

Ingresos por ventas \$50 000; costo de ventas \$35 000; gastos administrativos \$8 000; gastos de ventas \$750; gastos financieros \$1 500.

- Arma el estado de pérdidas y ganancias y determina la utilidad.

Estado de pérdidas y ganancias		
Utilidad bruta		
Total activos fijos		

- Los gastos administrativos se componen de \$5 000 como sueldo de Jaime y \$3 000 del arriendo. La madre de Jaime le quiere ceder un espacio en su casa para que no pague arriendo. Si Jaime hubiera estado en casa de su madre, ¿cuánto hubiera sido la utilidad?
