

CONTABILIDAD 4

ESTADOS FINANCIEROS Y CIERRE CONTABLE

1. Balance general:

El balance general, también llamado estado de situación financiera, es un estado financiero que presenta la situación económica y financiera de una empresa en una fecha determinada.

Muestra principalmente tres elementos:

- ✚ Activo: bienes y derechos que posee la empresa.
- ✚ Pasivo: obligaciones y deudas: que tiene la empresa.
- ✚ Patrimonio: recursos propios de los propietarios.

La relación fundamental es: $\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$

Características

- ✚ Presenta información correspondiente a una fecha específica.
- ✚ Permite conocer los bienes, derechos y obligaciones de la empresa.
- ✚ Se organiza en activo, pasivo y patrimonio.
- ✚ Debe existir equilibrio entre el activo y la suma del pasivo más el patrimonio.
- ✚ Sirve para analizar la situación financiera de la empresa.
- ✚ Se elabora con información obtenida de los registros contables.

CONTABILIDAD 4

Presentación:

Una presentación sencilla puede estructurarse así:

EMPRESA

EL

EJEMPLO

BALANCE

GENERAL

Al 31 de diciembre de 2026

ACTIVO	Q
Caja	5,000
Bancos	15,000
Mercaderías	30,000
Mobiliario	10,000
Total Activo	60,000

PASIVO Y PATRIMONIO	Q
Proveedores	15,000
Préstamos	10,000
Capital	35,000
Total Pasivo + Patrimonio	60,000

CONTABILIDAD 4

Firmas:

Dependiendo de las políticas de la empresa y del formato utilizado, pueden incorporarse espacios para las personas responsables de la elaboración, revisión o autorización.

Elaboró: _____

Revisó: _____

Autorizó: _____

Importancia:

El balance general permite determinar qué posee la empresa, cuánto debe y cuál es el valor de los recursos pertenecientes a sus propietarios.

2. Estado de resultados

El estado de resultados es el estado financiero que presenta los ingresos, costos y gastos de una empresa durante un período determinado, con el propósito de establecer si obtuvo ganancia o pérdida.

Una fórmula básica es: $UTILIDAD \text{ O } PÉRDIDA = INGRESOS - COSTOS - GASTOS$

Características

- 🚦 Se refiere a un período determinado.
- 🚦 Presenta ingresos y egresos relacionados con las operaciones.
- 🚦 Permite determinar la utilidad o pérdida.
- 🚦 Facilita el análisis del rendimiento de la empresa.
- 🚦 Se prepara utilizando las cuentas nominales o de resultados.

CONTABILIDAD 4

Presentación

EMPRESA EL EJEMPLO

ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2026

Concepto	Q
Ventas	100,000
(-) Costo de ventas	60,000
Utilidad bruta	40,000
(-) Gastos de operación	20,000
Utilidad del ejercicio	20,000

Uso e importancia

El estado de resultados permite:

- 🚦 Conocer si la empresa obtuvo ganancias o pérdidas.
- 🚦 Analizar el comportamiento de los ingresos.
- 🚦 Identificar los principales gastos.
- 🚦 Evaluar la eficiencia de las operaciones.
- 🚦 Tomar decisiones económicas y financieras.

CONTABILIDAD 4

Firmas:

Elaboró: _____

Revisó: _____

Autorizó: _____

3. Estado de patrimonio neto:

El estado de patrimonio neto muestra los cambios que experimenta el patrimonio de una empresa durante un período determinado.

Permite identificar aumentos o disminuciones ocasionados por:

- ✚ Aportes de los propietarios.
- ✚ Retiros de los propietarios.
- ✚ Utilidades.
- ✚ Pérdidas.
- ✚ Otros cambios que afecten el patrimonio.

Como parte de los estados financieros básicos

Este estado complementa la información presentada en el balance general y permite explicar por qué cambió el patrimonio entre el inicio y el final de un período contable.

CONTABILIDAD 4

Ejemplo

EMPRESA EL EJEMPLO

ESTADO DE PATRIMONIO NETO

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2026

Concepto	Q
Patrimonio inicial	50,000
(+) Aportes de propietarios	10,000
(+) Utilidad del ejercicio	20,000
(-) Retiros	5,000
Patrimonio final	75,000

Importancia

Permite conocer cómo evolucionaron los recursos propios de la empresa y facilita la relación entre el resultado del ejercicio y el patrimonio.

CONTABILIDAD 4

ACTIVIDADES INTEGRADORAS:

Actividad práctica 1: Identificación:

Instrucciones: Clasifique las siguientes cuentas como permanentes o temporales.

Cuenta	Permanente	Temporal
Caja	☐	☐
Bancos	☐	☐
Ventas	☐	☐
Gastos de administración	☐	☐
Proveedores	☐	☐
Capital	☐	☐
Compras	☐	☐
Mobiliario	☐	☐

CONTABILIDAD 4

Actividad práctica 2: Elaboración de ajustes

Instrucciones: Analice cada situación y prepare el asiento de ajuste correspondiente.

Ejercicio 1

La empresa posee mobiliario por Q20,000 y al finalizar el período debe registrar una depreciación de Q2,000.

Debe: _____

Haber: _____

Ejercicio 2

Al finalizar el período existen gastos pendientes de pago por Q1,500.

Debe: _____

Haber: _____

Ejercicio 3

La empresa tiene ingresos acumulados pendientes de registrar por Q2,500.

Debe: _____

Haber: _____

CONTABILIDAD 4

Ejercitación en Libro Diario:

Instrucciones: Registre en el Libro Diario los siguientes ajustes.

Empresa: Comercial La Esperanza

No.	Cuenta	Debe	Haber
1	_____	_____	_____
	_____	_____	_____
2	_____	_____	_____
	_____	_____	_____
3	_____	_____	_____
	_____	_____	_____

Objetivo: Que el estudiante identifique correctamente la cuenta que debe cargarse y la que debe abonarse.

Ejercitación en Libro Mayor:

Después de elaborar los asientos en el Diario, el estudiante deberá trasladarlos al Libro Mayor.

CONTABILIDAD 4

Ejemplo de cuenta T

Gasto por depreciación

Debe Haber

Q2,000

Depreciación acumulada

Debe Haber

Q2,000

Actividad

Traslade los ejercicios anteriores al Libro Mayor y determine el saldo de cada cuenta.

10. Actividad integradora

Caso práctico

La empresa Comercial El Progreso presenta al finalizar el período las siguientes operaciones:

- ✚ Ventas: Q80,000
- ✚ Compras: Q45,000
- ✚ Gastos administrativos: Q8,000
- ✚ Gastos de ventas: Q5,000
- ✚ Mobiliario: Q20,000
- ✚ Depreciación del mobiliario: Q2,000
- ✚ Caja: Q10,000
- ✚ Bancos: Q25,000

CONTABILIDAD 4

✚ Proveedores: Q15,000

✚ Capital: Q40,000

El participante deberá:

- ✚ Identificar las cuentas de activo.
- ✚ Identificar las cuentas de pasivo.
- ✚ Identificar las cuentas de patrimonio.
- ✚ Identificar las cuentas de ingresos.
- ✚ Identificar las cuentas de gastos.
- ✚ Elaborar los ajustes necesarios.
- ✚ Registrar los ajustes en el Libro Diario.
- ✚ Trasladar los movimientos al Libro Mayor.
- ✚ Elaborar los asientos de cierre.
- ✚ Determinar la utilidad o pérdida.
- ✚ Elaborar el Estado de Resultados.
- ✚ Elaborar el Balance General.
- ✚ Analizar brevemente la situación financiera de la empresa.

CONTABILIDAD 4

Actividad de análisis:

Responder:

1. ¿Por qué es necesario realizar ajustes antes de elaborar los estados financieros?
2. ¿Qué diferencia existe entre un ajuste y un asiento de cierre?
3. ¿Qué información proporciona el Balance General?
4. ¿Qué información proporciona el Estado de Resultados?
5. ¿Por qué es importante conocer el flujo de efectivo?
6. ¿Cómo afecta la utilidad al patrimonio?
7. ¿Qué ocurre con las cuentas temporales al finalizar el período?
8. ¿Por qué es necesario trasladar los asientos del Diario al Mayor?
9. ¿Qué importancia tiene el cierre contable para una empresa?
10. ¿Cómo pueden los estados financieros ayudar a tomar decisiones?