



Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

La contabilidad tiene por objetivo proveer de información cuantitativa sobre las operaciones de una organización tanto a clientes internos como clientes externos: Estado, fondos de inversionistas y entidades financieras, entre otros.

Esta ciencia se basa en una serie de reglas conocidos como **principios contables**; algunos de ellos son:

- ▶ **Entidad contable:** las entidades financieras o empresas tienen una vida jurídica “propia” que es distinta de la de sus dueños. Es así como poseen recursos económicos y pueden contraer obligaciones comerciales tanto con los propietarios del capital como con terceros.
- ▶ **Empresa en marcha:** asume que no existe un límite de tiempo para la continuidad operacional de la empresa.
- ▶ **Moneda:** expresa un denominador común componentes tan distintos como efectivo, existencias, activos e inversiones.
- ▶ **Principio de costo:** los activos se registran a su “costo histórico”, sin considerar inflación ni deflación. El costo registrado no indica precio de venta.
- ▶ **Periodo de tiempo:** la información presentada se refiere al periodo de tiempo especificado.
- ▶ **Cuenta:** es la forma de clasificar las transacciones comerciales de una empresa. Tiene un elemento cualitativo, el nombre, y otro cuantitativo, el número o la cantidad.
- ▶ **Principio de partida doble:** significa que cada transacción realizada por la organización ha de producir al menos un cargo en una cuenta y un abono en otra, de manera que se mantenga el equilibrio mostrado por la siguiente fórmula:

Recursos económicos = obligaciones con terceros + obligaciones con los propietarios

Contablemente los recursos económicos se conocen como **activos**, las obligaciones (deudas) con terceros como **pasivos** y las obligaciones con los propietarios como **patrimonio**. De manera que la ecuación puede ser reordenada de la siguiente forma:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

La información contable se publica a través de **estados financieros** que pueden ser anuales o posicionales (periodos parciales del año). Los de uso más frecuente son:

1. **Balance:** es un indicador de posición y refleja lo que está sucediendo en la organización en el momento como si fuera una “foto” del momento financiero.
2. **Estado de resultado:** detalla los ingresos y gastos del periodo.

Para llegar a construir los estados financieros, las empresas debe registrar en forma cronológica cada una de sus transacciones diarias (**asientos diarios**) en un sistema de registro conocido como **libro diario**. Cada cierto tiempo, estos registros (los débitos y los créditos) son traspasados a un segundo sistema de anotaciones llamado **libro diario**. Al final del periodo contable, los registros del Libro Mayor se resumen en el Balance General, éste suele ser anual, pudiendo en ocasiones contemplar periodos menores a un año. Como se señaló anteriormente, este estado financiero se asemeja a una fotografía de la condición financiera de una organización, es decir, refleja sólo el instante analizado.

El Balance General se estructura en dos columnas, en la izquierda se registran los activos y en la derecha, los pasivos y el capital o patrimonio (figura 1).

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

Figura 1: Estructura de una Balance General.

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General	
Diciembre 2008	
Activo circulante	Pasivo circulante
Caja	Vencimientos del día
Banco	Proveedores
Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
Documentos por cobrar	Documentos por pagar
IVA crédito fiscal	Impuestos a la renta
Gastos pagados anticipadamente	Bancos a corto plazo
Productos terminados (existencias)	
Productos en proceso	
Activo fijo	Pasivo de largo plazo
Maquinarias y equipos	Deuda hipotecaria
Muebles e instalaciones	
Patentes	
Depreciación acumulada	
Terreno (bienes raíces)	
Otros activos	Capital
Acciones	Capital
Garantía arriendo	Utilidad
Intangibles	Retiros JP

Se denomina activos a los recursos económicos que una empresa tiene y que utiliza para producir los productos o servicios que oferta al mercado, entre ellos se cuenta: dinero, documentos financieros, los productos en proceso de fabricación, los productos terminados y almacenados en sus bodegas, las maquinarias, equipos, vehículos, bienes muebles y bienes raíces. Dentro de la columna izquierda **los activos se ordenan en forma descendente según su liquidez**, es decir, su posibilidad de ser transformados en efectivo. Basado en este criterio, ellos se agrupan en **activo circulante, activo fijos y otros activos**. El **activo circulante** agrupa a los recursos que tienden a la liquidez por la venta, es decir, aquellos que son rápidamente transformables en dinero si se venden. Dentro de esta partida la cuenta "caja" se relaciona con el efectivo y los cheques tanto girados como recibidos. En "cuentas x cobrar" se registran las ventas con factura provenientes de las operaciones de la empresa. "Documentos por cobrar" aglutina las cuentas documentadas a través de pagarés. Se anotan acá también los beneficios obtenidos del IVA, los productos

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

en proceso de producción y aquellos los terminados. La partida **“activos fijos”** agrupa los activos adquiridos para ser usados en la explotación o actividad comercial de la empresa e incluye equipos, muebles, vehículos, instalaciones y terrenos entre otros. Ellos tienden a la liquidez por la depreciación. Dentro de la categoría **otros activos** la empresa registra las acciones que posee de otras empresas y en **“intangibles”** agrupa activos como franquicias, derechos, licencias y valor de la marca.

Los pasivos incluyen las deudas contraídas con proveedores, empleados, con el sistema financiero y con los dueños o accionistas. Los pasivos se ordenan también forma descendente según su exigibilidad, es decir, en el orden en que se deben pagar los compromisos económicos. En la partida de **“pasivo circulante”** o **“pasivo de corto plazo”** se registran aquellas obligaciones que deben pagarse dentro del año. Los **“pasivos de largo plazo”** incluyen las obligaciones contraídas y que deben pagarse en un plazo mayor a un año.

A continuación se presentan varias operaciones comerciales registradas contablemente en el lenguaje de la partida doble, es decir, que toda transacción implicará en un movimiento en ambas columnas. El objetivo de este ejercicio es que Ud comprenda en términos generales cómo se construye el Balance General. No se asuste, no debe memorizar como se realizan cada una de las operaciones, ya que el objetivo final es que Ud ocupe los registros del Balance para estimar ciertos ratios que aprenderá en el futuro próximo.

Operación 1

El 1 de diciembre JP inicia actividad comercial depositando \$8.500.000 en una cuenta corriente del Banco de Chile.

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activos		Pasivos	
Banco de Chile	8.500.000		
		Capital	
		Capital	8.500.000
	8.500.000		8.500.000

- Esta operación indica que la entidad cuenta con recursos depositados en una cuenta bancaria por \$8.500.000; y se reconoce una obligación o deuda con el dueño de la empresa (JP) por el aporte efectuado (\$8.500.000).
- Hasta este momento no hay deudas con terceros, es decir, no hay pasivos.
- El efecto de la partida doble se puede reconocer porque hubo un aumento del activo por \$8.500.000 en el lado izquierdo de la ecuación; a la vez que hubo un aumento en el patrimonio o capital por los mismos \$8.500.000 en el lado derecho de la ecuación.

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

Operación 2

El 2 de diciembre se compra mobiliario por \$1.416.000 (IVA incluido). Se pagó con un cheque al día.

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General	
Diciembre 2008	
Activo circulante	Pasivo circulante
Banco de Chile 7.084.000	
Activo fijo	Pasivo de largo plazo
Muebles 1.189.916	
IVA crédito fiscal 226.084	
	Capital
	Capital 8.500.000
8.500.000	8.500.000

► La empresa sigue teniendo activos por \$8.500.000, sólo que éstos se han diversificado en: un saldo en su cuenta corriente de \$7.084.000 ($8.500.000 - 1.416.000$), muebles por valor de \$1.189.916 y un crédito fiscal por \$226.084.

► El mobiliario se registra en el lado de los activos (cuenta "muebles") porque este tipo de bienes se compran para ser utilizados y no para ser comercializados.

► El precio neto del mobiliario adquirido se calcula dividiendo el precio comercial (\$1.416.000) por 1.19

► El valor actual del IVA es de 19%. La cuenta "IVA crédito fiscal" se considera un activo porque la empresa puede recuperar este impuesto. Su saldo aumenta cada vez que la entidad compra activos necesarios para la actividad comercial. El valor de cada saldo a cargar se calcula como precio de compra – precio neto.

► La diversificación del activo no ha generado cambio en el lado de los pasivos ni del patrimonio.

Operación 3

El 4 de diciembre se compran insumos a crédito por un valor de \$4.130.000 (IVA incluido).

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General	
Diciembre 2008	
Activo circulante	Pasivo circulante

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

Banco de Chile	7.084.000	Proveedores	4.130.000
IVA crédito fiscal	885.496		
Existencias	3.470.588		
Activo fijo		Pasivo de largo plazo	
Muebles	1.189.916		
		Capital	
		Capital	8.500.000
	12.630.000		12.630.000

► En esta oportunidad aparece una nueva cuenta en el lado de los activos: existencias. Ella representa los bienes que están destinados a ser comercializados con una ganancia, generando así una rentabilidad que será reconocida contablemente sólo cuando se concrete la venta. Las existencias se registran al costo, incluyendo todos los desembolsos inherentes a la operación como: flete, seguro de transporte, etc).

► La cuenta IVA crédito fiscal aumentó en \$659.412 como resultado de la diferencia entre el precio comercial (\$4.130.000) y el precio neto (\$3.470.588). Recordemos que el precio neto es igual al precio comercial dividido por 1.19. El fisco ahora adeuda a JP \$885.496.

► En el lado de los pasivos aparece la cuenta "proveedores" por un monto de \$4.130.000 originada por la compra a crédito que hizo la empresa.

► La operación descrita se ha traducido en una expansión de la igualdad en ambos lados de la ecuación.

Operación 4

El 6 de diciembre se paga arriendo del local más un mes de garantía con cheque del Banco de Chile por \$240.000.

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Banco de Chile	6.844.000	Proveedores	4.130.000
IVA crédito fiscal	885.496		
Existencias	3.470.588		
Activo fijo		Pasivo de largo plazo	
Muebles	1.189.916		
Otros activos		Capital	

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

	Capital	8.500.000	
Garantía arriendo	120.000	Utilidad	120.000
	12.510.000		12.510.000

- La cuenta corriente disminuyó en \$240.000.
- Aparece la partida “garantía de arriendo” por \$120.000. Ésta se considera un activo porque es recuperable.
- En el lado de los pasivos, aparece una utilidad negativa porque el pago del mes de arriendo generó un gasto sin existir ingresos aún.

Operación 5

El 7 de diciembre se venden insumos médicos al contado por \$944.000 (IVA incluido). El costo de los insumos vendidos es de \$545.000.

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Caja	944.000		
Banco de Chile	6.844.000	Proveedores	4.130.000
IVA crédito fiscal	885.496	IVA, débito fiscal	150.723
Existencias	2.925.588		
Activo fijo		Pasivo de largo plazo	
Muebles	1.189.916		
Otros activos		Capital	
		Capital	8.500.000
Garantía arriendo	120.000	Utilidad	128.277
	12.909.000		12.909.000

- Como la venta de insumos médicos se hizo al contado aparece la partida “caja” en lado de los activos por un monto de \$944.000. Esta cuenta aumentará cada vez que existan pagos en efectivo o en cheques.
- La partida de las existencias disminuye en \$545.000, porque recordemos que es un recurso que en todo momento se valorizó al costo.
- En el lado de los pasivos aparece la partida “IVA débito fiscal” por \$150.723, que se obtiene restando el precio de venta menos el precio neto. Esta cuenta representa el impuesto que la empresa tiene la obligación de cargar al cliente por las ventas realizadas, para su posterior pago a la Tesorería General de la República. Pudiendo pagarlo

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

directamente o rebajarlo del "IVA crédito fiscal" que es el impuesto que el Estado debe a la empresa.

► La diferencia entre el precio neto (\$793.277) y el costo de las existencias (\$545.000) generó una utilidad de venta de \$248.277. Cantidad que se suma a la partida utilidad (\$248.277 – \$120.000).

Operación 6

El 9 de diciembre se compran insumos médicos con cheque del Banco de Chile por \$4.720.000 (IVA incluido).

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Caja	944.000		
Banco de Chile	2.124.000	Proveedores	4.130.000
IVA crédito fiscal	1.639.109	IVA, débito fiscal	150.723
Existencias	6.891.975		
Activo fijo		Pasivo de largo plazo	
Muebles	1.189.916		
Otros activos		Capital	
		Capital	8.500.000
Garantía arriendo	120.000	Utilidad	128.277
	12.909.000		12.909.000

- Las existencias aumentan por un monto de \$3.966.387 ($=\$4.720.000/1.19$)
- La partida IVA crédito fiscal aumentó en \$753.613 ($=\$4.720.000 - \$3.966.387$)
- La cuenta corriente del Banco de Chile disminuyó en \$4.720.000

Operación 7

El 16 de diciembre se compran acciones por \$540.000. Se pagan con cheque.

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Caja	944.000		
Banco de Chile	1.584.000	Proveedores	4.130.000
IVA crédito fiscal	1.639.109	IVA, débito fiscal	150.723
Existencias	6.891.975		
Activo fijo		Pasivo de largo plazo	
Muebles	1.189.916		
Otros activos		Capital	
Acciones	540.000	Capital	8.500.000
Garantía arriendo	120.000	Utilidad	128.277
	12.909.000		12.909.000

► Aparece la partida “acciones” en el lado de los activos. Las acciones se clasifican como activos cuando se compran como una inversión permanente en el entendido que esta empresa no se dedica a la compraventa de acciones.

► Disminuye el saldo de la cuenta corriente en \$540.000

Operación 8

El 18 de diciembre se venden insumos médicos al crédito por \$1.203.600 (IVA incluido). El costos de los insumos vendidos es de \$659.000.

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Caja	944.000	Proveedores	4.130.000
Banco de Chile	1.584.000	IVA, débito fiscal	342.894
Cuentas por cobrar	1.203.600		
IVA crédito fiscal	1.639.109		
Existencias	6.232.975		
Activo fijo		Pasivo de largo plazo	
Muebles	1.189.916		

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

Otros activos		Capital	
Acciones	540.000	Capital	8.500.000
Garantía arriendo	120.000	Utilidad	480.706
	13.453.600		13.453.600

► Hay una nueva partida en el lado de los activos, "cuentas por cobrar", por un monto de \$1.203.600. Su objetivo es contabilizar los créditos otorgados por la empresa a sus compradores.

► Las existencias disminuyeron en \$659.000.

► La cuenta IVA débito fiscal aumenta en \$192.171, que el resultado del precio de venta (\$1.203.600) menos el valor neto (\$1.011.429).

► En el lado de los pasivos aumenta la utilidad en \$352.429, que es el resultado del precio de venta neto (\$1.011.429) menos el costo de la existencia (\$659.000)

Operación 9

El 20 de ese mes, abona al proveedor \$750.000 pagando con cheque.

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Caja	944.000	Proveedores	3.380.000
Banco de Chile	834.000	IVA, débito fiscal	342.894
Cuentas por cobrar	1.203.600		
IVA crédito fiscal	1.639.109		
Existencias	6.232.975		
Activo fijo		Pasivo de largo plazo	
Muebles	1.189.916		
Otros activos		Capital	
Acciones	540.000	Capital	8.500.000
Garantía arriendo	120.000	Utilidad	480.706
	12.703.600		12.703.600

► La cuenta corriente disminuye su saldo en \$750.000.

► La cuenta proveedores también disminuye por el mismo monto.

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

Operación 10

El 21 el propietario del negocio (JP) retira en efectivo \$56.000 para sus gastos personales.

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Caja	888.000	Proveedores	3.380.000
Banco de Chile	834.000	IVA, débito fiscal	342.894
Cuentas por cobrar	1.203.600		
IVA crédito fiscal	1.639.109		
Existencias	6.232.975		
Activo fijo		Pasivo de largo plazo	
Muebles	1.189.916		
Otros activos		Capital	
Acciones	540.000	Capital	8.500.000
Garantía arriendo	120.000	Utilidad	480.706
		Retiros JP	56.000
	12.647.600		12.647.600

► Acá la igualdad de la ecuación disminuye por el lado de los activos en la cuenta "caja" y en el lado de los pasivos en la cuenta "patrimonio", en un monto de \$56.000. En esta operación, podemos observar como desde el punto de vista contable se hace una diferencia entre empresa y propietario, de esta forma, el retiro o gasto de propietario se registra como un concepto específico del patrimonio, en este caso como una cantidad negativa (rojo).

Operación 11

El 23 se recibe un dividendo por \$43.200.

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Caja	931.200	Proveedores	3.380.000
Banco de Chile	834.000	IVA, débito fiscal	342.894
Cuentas por cobrar	1.203.600		

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

IVA crédito fiscal	1.639.109	
Existencias	6.232.975	
Activo fijo		Pasivo de largo plazo
Muebles	1.189.916	
Otros activos		Capital
Acciones	540.000	Capital8.500.000
Garantía arriendo	120.000	Utilidad523.906
		Retiros JP56.000
	12.690.800	12.690.800

► Nuevamente ocurrió una expansión de la igualdad a través de un aumento en la caja y en las utilidades.

Operación 12

El 26 de Diciembre se adquiere terreno por \$1.960.000, pagándose el 20% al contado con cheque y contrayéndose una deuda hipotecaria por el saldo.

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Caja	931.200	Proveedores	3.380.000
Banco de Chile	442.000	IVA, débito fiscal	342.894
Cuentas por cobrar	1.203.600		
IVA crédito fiscal	1.639.109		
Existencias	6.232.975		
Activo fijo		Pasivo de largo plazo	
Muebles	1.189.916	Deuda hipotecaria	1.568.000
Terreno	1.960.000		
Otros activos		Capital	
Acciones	540.000	Capital	8.500.000
Garantía arriendo	120.000	Utilidad	523.906
		Retiros JP	56.000
	14.258.800		14.258.800

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

- Aparece la partida "terreno" bajo activos fijos en el lado de los activos por el monto equivalente al valor del bien raíz adquirido.
- En el lado de los pasivos, aparece el primer pasivo de largo plazo (> 1 año) al contraerse una deuda por el 80% del valor del bien raíz (\$1.568.000).

Operación 13

El 30 de Diciembre se recibe factura de publicidad por \$42.480 (IVA incluido).

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Caja	931.200	Proveedores	3.422.480
Banco de Chile	442.000	IVA, débito fiscal	342.894
Cuentas por cobrar	1.203.600		
IVA crédito fiscal	1.645.891		
Existencias	6.232.975		
Activo fijo		Pasivo de largo plazo	
Muebles	1.189.916	Deuda hipotecaria	1.568.000
Terreno	1.960.000		
Otros activos		Capital	
Acciones	540.000	Capital	8.500.000
Garantía arriendo	120.000	Utilidad	488.208
		Retiros JP	56.000
	14.265.582		14.265.582

- Hay un aumento de la cuenta de proveedores por \$42.480.
- Hay un aumento en la partida IVA crédito fiscal por \$6.782 (Valor factura – valor neto).
- La utilidad disminuye por un monto igual valor neto, es decir, \$35.698

Operación 14

El 31 de Diciembre se realiza la depreciación del mobiliario a una tasa de 10% anual.

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Caja	931.200	Proveedores	3.422.480
Banco de Chile	442.000	IVA, débito fiscal	342.894
Cuentas por cobrar	1.203.600		
IVA crédito fiscal	1.645.891		
Existencias	6.232.975		
Activo fijo		Pasivo de largo plazo	
Muebles	1.189.916	Deuda hipotecaria	1.568.000
Depreciación acumulada	9.916		
Terreno	1.960.000		
Otros activos		Capital	
Acciones	540.000	Capital	8.500.000
Garantía arriendo	120.000	Utilidad	478.292
		Retiros JP	56.000
	14.255.666		14.255.666

► Los activos depreciables son objetos físicos que conservan su tamaño y su forma, pero que se desgastan o tornan obsoletos. En cada periodo, una porción de la utilidad del activo depreciable expira. Por consiguiente, una porción correspondiente a su costo se reconoce como **gasto de depreciación**. En este caso se aplicó el “método lineal” de depreciación, donde la depreciación del periodo es igual al costo del activo dividido por su vida útil ya sea en meses o años. En este caso, el monto de la partida “muebles” es de \$1.189.916, el cual dividido en 12 meses equivale a un monto mensual de \$99.160. El 10% de ese valor corresponde a \$9.916.

► La igualdad experimenta una disminución de \$9.916; en el lado de los activos a través de la partida “depreciación acumulada”, y en el lado de los pasivos, disminuye el saldo de la utilidad por el mismo monto.

Operación 15

El 31 de Diciembre se reconocen los intereses devengados sobre la deuda hipotecaria contraída el día 26 por la compra de un terreno (6% trimestral sobre \$1.568.000).

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Caja	931.200	Proveedores	3.422.480
Banco de Chile	442.000	IVA, débito fiscal	342.894
Cuentas por cobrar	1.203.600		
IVA crédito fiscal	1.645.891		
Existencias	6.232.975		
Activo fijo		Pasivo de largo plazo	
Muebles	1.189.916	Deuda hipotecaria	1.573.227
Depreciación acumulada	9.916		
Terreno	1.960.000		
Otros activos		Capital	
Acciones	540.000	Capital	8.500.000
Garantía arriendo	120.000	Utilidad	473.065
		Retiros JP	56.000
	14.255.666		14.255.666

► El 6% trimestral corresponde a \$94.080 (= \$1.568.000 x 6%), pero como sólo han transcurrido 5 de los 90 días, $5/90 \times \$94.080$, el valor a pagar es de \$5.227.

► Esta operación se traduce en un aumento de \$5.227 de la deuda hipotecaria y una disminución por la misma cantidad de la partida "utilidad".

Operación 16

El 31 de Diciembre se compensa el IVA por compras y ventas del mes a fin de establecer el saldo neto que queda pendiente para el próximo periodo.

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Caja	931.200	Proveedores	3.422.480
Banco de Chile	442.000	IVA, débito fiscal	0
Cuentas por cobrar	1.203.600		

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

IVA crédito fiscal	1.302.997	
Existencias	6.232.975	
Activo fijo		Pasivo de largo plazo
Muebles	1.189.916	Deuda hipotecaria 1.573.227
Depreciación acumulada	9.916	
Terreno	1.960.000	
Otros activos		Capital
Acciones	540.000	Capital 8.500.000
Garantía arriendo	120.000	Utilidad 473.065
		Retiros JP 56.000
	13.912.772	13.912.772

► Al IVA crédito fiscal se le resta el IVA débito fiscal.

Operación 17

El 31 de Diciembre se registró el impuesto a la renta que corresponde por la utilidad del periodo, el que asciende a \$80.421 (= \$473.065 x 17%)

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Caja	931.200	Proveedores	3.422.480
Banco de Chile	442.000	IVA, débito fiscal	0
Cuentas por cobrar	1.203.600	Impuesto a la renta por pagar	80.421
IVA crédito fiscal	1.302.997		
Existencias	6.232.975		
Activo fijo		Pasivo de largo plazo	
Muebles	1.189.916	Deuda hipotecaria	1.573.227
Depreciación acumulada	9.916		
Terreno	1.960.000		
Otros activos		Capital	

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

Acciones	540.000	Capital	8.500.000
Garantía arriendo	120.000	Utilidad	392.644
		Retiros JP	56.000
	13.912.772		13.912.772

Así la estructura final del Balance queda como sigue:

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Balance General			
Diciembre 2008			
Activo circulante		Pasivo circulante	
Caja	931.200	Proveedores	3.422.480
Banco de Chile	442.000	IVA, débito fiscal	0
Cuentas por cobrar	1.203.600	Impuesto a la renta por pagar	80.421
IVA crédito fiscal	1.302.997		3.502.901
Existencias	6.232.975		
	10.112.772		
Activo fijo		Pasivo de largo plazo	
Muebles	1.189.916	Deuda hipotecaria	1.573.227
Depreciación acumulada	9.916		1.573.227
Terreno	1.960.000		
	3.140.000		
Otros activos		Capital	
Acciones	540.000	Capital	8.500.000
Garantía arriendo	120.000	Utilidad	392.644
	660.000	Retiros JP	56.000
			8.836.644
	13.912.772		13.912.772

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

El **Estado de Resultados** es un estado financiero que permite analizar la rentabilidad y la forma en que se obtuvo el resultado de la operación comercial de la empresa, es decir, de donde provienen los excedentes, las utilidades y/o las pérdidas. Básicamente está compuesto ingresos, costos y gastos.

La siguiente tabla muestra el esquema general de un Estado de Resultados. La columna de la izquierda especifica el trato que se le da a una determinada partida, o lo que es lo mismo, permite saber si una determinada partida se debe sumar o restar.

En ocasiones, también se puede detallar las ventas netas, es decir, las ventas brutas menos las devoluciones. Esta opción permite evaluar uno de los aspectos de la eficiencia operativa.

Los **costos o gastos operacionales** corresponden al inventario inicial o existencias, más las compras, menos la devolución de las compras menos el inventario final.

Los GAV (gastos de administración y ventas) incluyen: salarios, publicidad, gastos de representación, arriendo, gastos asociados a la entrega como bencina y mantención de los vehículos, suministros de oficina, gastos bancarios y otros gastos de administración. La separación de los gastos de ventas de los gastos de administración permite delimitar responsabilidades de cada unidad sobre los gastos.

Los ingresos no operacionales abarcan entre otros: dividendos percibidos, intereses ganados, ganancias derivadas de la venta de activos o de inversiones que no guardan relación con la actividad directa de la empresa.

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Estado de Resultados	
(+)	Ingresos operacionales o de la explotación
(-)	Costos o gastos operacionales
(=)	Margen de Contribución o EBITDA
(-)	GAV (Gastos de administración y ventas)
(-)	Depreciación
(-)	Amortizaciones
(=)	Margen o resultado operacional (EBIT - UAI)
(+)	Ingresos no operacionales
(-)	Egresos operacionales
(-)	Intereses (gasto financiero)
(=)	Resultado antes de impuestos - EBT - BAI
(-)	Impuestos
(=)	Utilidad neta o utilidad del ejercicio

Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados

En el caso de la comercializadora de insumos médicos “Dios te salve”, el Estado de Resultados es el siguiente:

Comercializadora de insumos médicos: Dios te salve Estado de Resultados		
	Ventas 1	793.277
	Ventas 2	1.011.429
	Ingresos operacionales	1.804.706
(-)	Costos o gastos operacionales	
	Costo venta 1	545.000
	Costo venta 2	659.000
(=)	Margen de Contribución o EBITDA	600.706
(-)	GAV (Gastos de administración y ventas)	
	Arriendo	120.000
	Publicidad	35.698
(-)	Depreciación	9.916
(-)	Amortizaciones	
(=)	Margen o resultado operacional (EBIT - UAII)	435.092
(+)	Ingresos no operacionales	
	Dividendo	43.200
(-)	Egresos operacionales	
(-)	Intereses (gasto financiero)	5.227
(=)	Resultado antes de impuestos - EBT - BAI	473.065
(-)	Impuestos	80.421
(=)	Utilidad neta o utilidad del ejercicio	392.644