

# GUIA DE TRABAJO

## CONTENIDO PROGRAMATICO: elaboración de Presupuesto y estados financieros

SALUDO A TODOS LOS ALUMNOS QUE ESTAN HACIENDO LAS ACTIVIDADES DEL MODULO 2.5. PARA SEGUNDO AÑO SEVIEMPRESAS CON ESTA ACTIVIDAD DAMOS POR CONCLUIDO EL MODULO.

BENDICIONES LES DESEA SU

PROFESOR: **JOSE VICTORINO GUILLEN ALEMAN**

### INTRODUCCION:

La elaboración de: **presupuesto** es un plan operaciones y recursos de una empresa, que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios. En otras palabras, hacer un **presupuesto** es simplemente sentarse a planear lo que quieres hacer en el futuro y expresarlo en dinero.

**Los estados financieros, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta. En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período. Los estados financieros son 6 pero en este modulo solo vamos estudiar dos el Balance General y el Estado de Resultados.**

**Esperando pongamos el empeño necesario para comprender su elaboración**

### OBJETIVOS DE LOS CONTENIDOS:

Elabora presupuestos y estados financieros adecuados al rubro del negocio y a su entorno económico considerando las leyes locales y normativa internacional.

Elabora balance General y el Estado de Resultado o Pérdidas y Ganancias siguiendo los pasos para su desarrollo.

Elabora estados financieros mediante partidas de ajuste y reclasificación de cuentas en los libros contables respectivos, utilizando las normas de contabilidad

## INDICACIONES:

- 1- Antes de leer la parte teorica que se presentara a continuación se recomienda ver el video en el siguiente enlace: YouTube: contador contado : elaboración de presupuesto , balance general y estado de resultado
- 2- Después de leer la siguientes información hacer la actividad que esta después de cada uno de los temas.
- 3- Mandar el resumen de la actividad elaborada en el cuaderno una fotografía al correo [prontosuperate@gmail.com](mailto:prontosuperate@gmail.com)

## DESARROLLO

### ¿Qué es el estado de presupuesto?

Es un documento que refleja una previsión o predicción de cómo serán los resultados y los flujos de dinero que se obtendrán en un periodo futuro.

Es un cálculo aproximado de los ingresos y gastos que se obtendrán tras la realización de la actividad. Podemos decir que el presupuesto es una meta para [la empresa](#) que ha de cumplir para la consecución de sus objetivos y marcar las prioridades.

## Características

En las empresas pequeñas los presupuestos se establecen basándose en los resultados obtenidos en ejercicios anteriores.

Los presupuestos se basan en proyectos concretos, por ello, cuanto más grande sea la empresa, más difícil será crear una visión general de todos los acontecimientos económicos que tendrán lugar a lo largo del periodo.

También, se pueden basar los presupuestos en los gastos e ingresos de los distintos departamentos dentro de una empresas, pero se tiene que tener una visión tanto interdepartamental como global.

### ¿Para qué sirve hacer un presupuesto?

En primer lugar, el presupuesto es unaguía de acción que ayuda a los trabajadores a darse cuenta de las prioridades y objetivos de la empresa y minimiza el riesgo al ser un plan de acción con actividades marcadas para su consecución.

Además, es fácil revisarlo y comprobar qué partes de la empresa no han cumplido el presupuesto y cuáles han sido los motivos.

## ACTIVIDAD DEL CONTENIDO

Elabore un presupuesto en base a una idea de negocio que contenga los siguientes datos:

Materiales

Mano de obra

Mobiliario y equipo

Adaptacio del local

Publicidad

## CONTENIDO PROGRAMATICO ELABORACION DE BALANCE GENERAL

¿Por qué una mipyme debe hacer un balance general?

El primer paso para hacer crecer a tu empresa es estar consciente de su salud financiera. El balance general a fin de año es un reporte que no solo sirve para cumplir con obligaciones fiscales, **sino para tomar decisiones financieras inteligentes para el futuro de tu empresa.**

Los principales estados financieros son:

El Balance General

El Estado de Resultados

El Estado de Flujo de Efectivo.



### ¿Qué es un balance general?

Un balance es un estado contable detallado de la situación financiera de una empresa en determinado tiempo. En otras palabras, es una radiografía de la situación financiera de un negocio.

**Este reporte tiene tres elementos esenciales: los activos (los recursos con los que cuenta la empresa); los pasivos (el dinero que debe la empresa) y el patrimonio de la empresa.**

### ¿Cada cuánto una mipyme debe realizar un balance general?

En general, **es aconsejable que una mipyme realice un balance general cada año calendario.** De esta manera puede comparar cada balance con los pasados y ver la transformación histórica de las metas financieras, cambios de patrimonio, cumplimiento de deudas, entre otros.

Si los cambios en la empresa suceden constantemente, pueden ajustar el tiempo de la construcción del balance al que les parezca pertinente.

Para una mejor planeación y proyección de la empresa, es adecuado acompañar el análisis del balance general con otros estados financieros como:

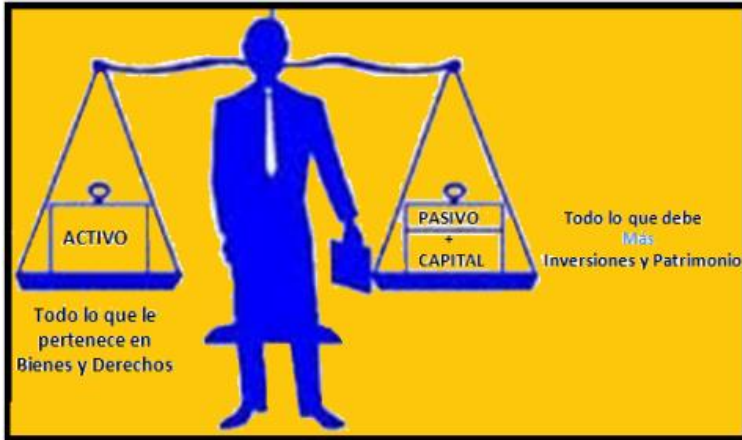
## Qué información se necesita

Para la realización de un balance general se necesita la información correspondiente a:

1. **Activos corrientes:** aquellos que pueden convertirse en dinero en efectivo durante un período normal de operaciones. Corresponden a caja, cuentas bancarias, cuentas por cobrar e inventarios.
2. **Activos fijos:** aquellos que no presentan flujo o cambios constantes, como por ejemplo maquinarias, equipos, inmuebles, etc...
3. **Activos que no clasifican como corrientes ni fijos:** por ejemplo patentes o gastos pagados por anticipado.
4. **Pasivos corrientes:** aquellas deudas y obligaciones que la empresa debe cubrir en un plazo inferior a un año, como anticipos de clientes, sobregiros, créditos, facturas que se le deben a los proveedores, etc...
5. **Pasivos fijos:** aquellas deudas y obligaciones con una exigibilidad superior a un año, como créditos bancarios a largo plazo.
6. **Pasivos que no clasifican como corrientes ni fijos:** por ejemplo el arrendamiento recibido por anticipado.
7. lo que pertenece al empresario o accionistas al momento de hacer el balance y que está compuesto por el capital, las utilidades retenidas, las utilidades del período anterior y la reserva legal.

**a)** Balance general en forma de cuenta  
En esta forma de presentación, se utilizan dos páginas, anotando todo lo que tiene la empresa en bienes y derechos (activo) en la página izquierda. y todo lo que debe (pasivo) junto con lo que realmente le pertenece (capital) en la página derecha.  
De tal forma que el total de Activo quede al mismo nivel que la suma de Pasivo mas Capital en posición horizontal, como si fueran una Balanza. Aplicando la llamada fórmula de

**b) BALANCE: ACTIVO = PASIVO + CAPITAL**



<b>ACTIVOS</b>		<b>PASIVOS</b>
Caja 69,000		C.A. La S. 8,000
Mobil. 10,000		<b>CAPITAL</b>
Mercon. 26,000		A.S. - Cp. 97,000
<b>TOTAL 105,000</b>		<b>TOTAL 105,000</b>

ENCABEZADO		INSTITUTO SONORENSE DE INFRAESTRUCTURA EDUCATIVA		BALANCE GENERAL	
		PESOS HISTORICOS		Al 30 de Septiembre del 2008	
		ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
CUERPO	<b>CIRCULANTE:</b>			<b>CIRCULANTE:</b>	
	CAJA Y BANCOS	\$	575,250	ACREEDORES	\$ 206,016
	INVERSION (Fondos ajenos)		105,437,805	CUENTAS POR PAGAR	39,176
	CUENTAS POR COBRAR		79,647	IMPUESTOS Y CUOTAS POR PAGAR	993,754
	DEUDORES DIVERSOS		64,240	RETENCIONES A CONTRATISTAS	657,590
	ALMACEN		727,197		\$ 1,896,536
	OTROS ANTICIPOS		7,635	<b>DIFERIDO</b>	
	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		17,875	RESERVA PARA TERMINACION DE OBRA PGO	24,503,529
			\$ 106,909,649	<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 26,400,065
	<b>FIJO:</b>			<b>PATRIMONIO</b>	\$ 22,450,569
	TERRENOS	\$	10,614,569	RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	8,569,093
	EDIFICIOS		2,346,917	SUPERAVIT POR DONACION	790,587
	MUEBLES Y ENSERES		1,736,248	RESULTADO DEL PERIODO	71,149,904
	EQUIPO DE COMPUTO		3,699,684	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>102,960,153</b>
	EQUIPO DE TRANSPORTE		3,999,520		
EQ. DE COMUNICACIÓN Y TELECOMUNICACION		53,633	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>	\$ 129,360,218	
		\$ 22,450,570			
<b>DIFERIDOS:</b>					
GASTO POR AMORTIZAR		0.00			
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		\$ 129,360,218			

**FIRMAS**

C. ARO. FERNANDO FCO. ASTIAZARAN GUTIERREZ  
DIRECTOR GENERAL

LIC. JESUS CARLOS ROJAS MARRAGAN  
DIRECTOR DE FINANZAS Y ADMINISTRACION

C. CARMEN PATRICIA SANTACRUZ RIOS  
SUBDIRECCION CONTABILIDAD

**ACTIVIDAD**

**ACTIVIDAD PRACTICA**

**INDICACIONES: EN EL SIGUIENTE CUADRO ELABORE PREGUNTAS POR UNO DE LOS COMPONENTES DEL BALANCE GENERAL Y HACER UN EJEMPLO .**

PREGUNTAS	RESPUESTA SEGÚN COMPRENSION
<b>EJEMPLO? Que es el Balance General</b>	<b>Es una fotografía de los bienes, de la empresa</b>


### **¿Qué es el estado de resultados y cuáles son sus objetivos?**

Todas las empresas, sea cual sea su tamaño necesitan obtener información sobre su desempeño para saber si han logrado resultados positivos, es decir, ganancias o si al contrario han sufrido pérdidas producto de su operación al finalizar un periodo determinado. Y dado que el objetivo primordial de las organizaciones es maximizar las utilidades, es fundamental que te apoyes en herramientas que te permitan contar con información oportuna y confiable para la toma de decisiones.

### **¿Qué es el estado de resultados?**

El estado de resultados, también conocido como estado de ganancias y pérdidas es un reporte financiero que en base a un periodo determinado muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento en que se producen y como consecuencia, el beneficio o pérdida que ha generado la empresa en dicho periodo de tiempo para analizar esta información y en base a esto, tomar decisiones de negocio.

Este estado financiero te brinda una visión panorámica de cuál ha sido el comportamiento de la empresa, si ha generado utilidades o no. En términos sencillos este reporte es muy útil para ti como empresario ya que te ayuda a saber si tu compañía está vendiendo, qué cantidad está vendiendo, cómo se están administrando los gastos y al saber esto, podrás saber con certeza si estás generando utilidades.



## Estructura del estado de resultados

La estructura de un estado de resultados se agrupa de la siguiente manera: ingresos, costos y gastos. En base a estos tres rubros principales se estructura el reporte.

Las principales cuentas del estado de resultados son las siguientes:

- **Ventas:** Este dato es el primero que aparece en el estado de resultados, debe corresponder a los ingresos por ventas en el periodo determinado.
- **Costo de ventas:** Este concepto se refiere a la cantidad que le costó a la empresa el artículo que está vendiendo.
- **Utilidad o margen bruto:** Es la diferencia entre las ventas y el costo de ventas. Es un indicador de cuánto se gana en términos brutos con el producto es decir, si no existiera ningún otro gasto, la comparativa del precio de venta contra lo que cuesta producirlo o adquirirlo según sea el caso.
- **Gastos de operación:** En este rubro se incluyen todos aquellos gastos que están directamente involucrados con el funcionamiento de la empresa. Algunos ejemplos son: los servicios como luz, agua, renta, salarios, etc.
- **Utilidad sobre flujo (EBITDA):** Es un indicador financiero que mide las ganancias o utilidad que obtiene una empresa sin tomar en cuenta los gastos financieros, impuestos y otros gastos contables que no implican una salida de dinero real de la empresa como son las amortizaciones y depreciaciones.
- **Depreciaciones y amortizaciones:** Son importes que de manera anual se aplican para disminuir el valor contable a los bienes tangibles que la empresa utiliza para llevar a cabo sus operaciones (activos fijos), por ejemplo el equipo de transporte de una empresa.
- **Utilidad de operación:** Se refiere a la diferencia que se obtiene al restar las depreciaciones y amortizaciones al EBITDA, indica la ganancia o pérdida de la empresa en función de sus actividades productivas.



(Nombre de la Empresa)  
**Estado de Resultados**  
**Al 31 de diciembre de año x y año x-1**  
(Expresado en Nuevos Soles)  
Año x Año x-1

Ingresos ordinarios (o de operación)		XXXX
Otros ingresos		XXXX
Variación de los inventarios de productos terminados y en curso	XXXX	
Consumos de materias primas y materiales secundarios	XXXX	
Gastos por beneficios a los empleados	XXXX	
Gastos por depreciación y amortización	XXXX	
Otros gastos de operación	XXXX	
Total gastos		<u>(XXXX)</u>
Resultado del periodo (Beneficio)		<u>XXXX</u>

- Fuente: Elaboración Propia

ACTIVIDAD PRACTICA

- INDICACIONES: EN EL SIGUIENTE CUADRO ELABORE PREGUNTAS POR CADA UNA DE LAS PARTES DEL ESTADO DE RESULTADO

PREGUNTAS	RESPUESTA SEGÚN SU COMPRENCIÓN
EJEMPLO¿ Que es utilidad bruta?	Es la diferencia entre las ventas netas y el costo de lo vendido

