

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE ALTO AMAZÓNAS

**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y NEGOCIOS INTERNACIONALES Y
TURISMO**



PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD

El Balance General

MONOGRAFÍA

Para obtener el Título Profesional de Contador Público

PRESENTADO POR

Br. Clavel Flores Mendoza

ASESOR

Mg. Julio Iván Torres Manrique

Yurimaguas, 2022

MDJ-02. DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Mg. Julio Iván Torres Manrique, de la Facultad de Ciencias Económicas y Negocios, programa de estudios de Contabilidad, de la Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: "EL BALANCE GENERAL", constituye la memoria que presenta la Bachiller Clavel Flores Mendoza, para aspirar al título de Profesional de CONTADOR PUBLICO. Ha sido realizado en la Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en Yurimaguas, a los 09 días del mes de agosto del 2022.



Mg. JULIO IVAN TORRES MANRIQUE
ASESOR

El balance general

MONOGRAFÍA

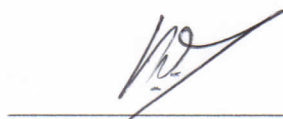
Presentado para optar el Título Profesional de Contador Público

JURADO CALIFICADOR



Dr. Walker Diaz Panduro

Presidente



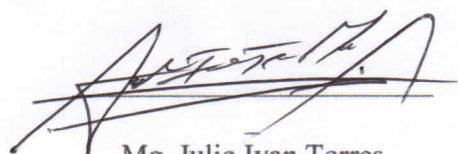
Mg. Santiago Luis Vela
Del Aguila

Miembro



Mg Laura Isabel Acosta
Mendoza

Miembro



Mg. Julio Ivan Torres
Manrique

Asesor

Yurimaguas, 09 de agosto del 2022

DEDICATORIA

A mi querida madre, Natividad Mendoza, por su gran amor incondicional y por ser una madre ejemplar. Por apoyarme a ser perseverante y constante en el logro de mis objetivos, por muchas adversidades que se pueda tener, y por enseñarme los valores de la vida.

Clavel, Flores Mendoza

AGRADECIMIENTOS

A Dios, por la dicha de darme salud e integridad, para poder cumplir mis metas.

A mis padres, por darme la oportunidad de esta vida y por inculcarme muchos valores, a mis hijas por ser el motivo y la llama que me mantiene para que cada día sienta, quiera y tenga las ganas de superación.

A mi estimado docente que en paz descansa CPC Carlos Vásquez Flores, por su enseñanza y amistad.

A mis muchos docentes que han sido parte fundamental de mi formación profesional en todos estos años, que con su comprensión y paciencia me formaron para ser una buena profesional, mi agradecimiento profundo e infinito.

Finalmente, a mi alma mater: Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas, por su contribución durante mi formación profesional.

Gracias.!

INDICE

Contenido

| | |
|--|-----|
| MONOGRAFIA | ii |
| DEDICATORIA | iii |
| AGRADECIMIENTOS..... | iv |
| INDICE | v |
| INTRODUCCIÓN..... | 6 |
| CAPÍTULO I | 8 |
| EL BALANCE GENERAL, ESTRUCTURA Y TIPOS | 8 |
| CAPÍTULO II: | 30 |
| PRESENTACIÓN DEL BALANCE GENERAL | 30 |
| CONCLUSIONES..... | 34 |
| RECOMENDACIONES..... | 35 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS | 36 |

INTRODUCCIÓN

Panez, Chacaliaza & Asociados. (2020). El tema a tratar es el balance general que es un estado financiero en los aspectos contables de organizaciones, tanto privadas como públicas, para determinar su situación financiera. Este trabajo de investigación documental se realiza en el contexto de obtención del título profesional de Contador Público en la Facultad de Contabilidad, Negocios Internacionales y Turismo – Programa académico de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas.

El control de los bienes y compromisos que tiene una empresa es un componente terminante para estar al tanto de su situación financiera. La contabilidad es la herramienta fundamental para lograr información ligada a los movimientos económicos y financieros. Tal es así, que un grupo de estados financieros, listados en la contabilidad de las organizaciones, suministran datos que facilitan a los accionistas, gerentes y administradores saber en detalle la perspectiva de la entidad, y establecer si las acciones que se están realizando ofrecen los resultados esperados.

Los antecedentes de las sociedades se presentan en uno de los estados financieros más usual que es el balance general. Se integran con otros tres para lograr datos confiables que faciliten a los responsables de la entidad examinar la visión financiera y finiquitar con un dictamen. Los representantes encargados de efectuar el dictamen deben aclarar los resultados del análisis. Este comentario se obtiene del cotejo

de diversos estados financieros o de uno solo. El dictamen final de los responsables será una base para decidir qué camino tomará la empresa.

La importancia que tiene este trabajo

Los estados financieros de una empresa, también conocidos como estados contables, son el recurso que permite tener una visión clara de las finanzas de una empresa. De esa forma, puedes tener, un mejor control de la contabilidad de tu negocio, ya que sabes si las finanzas de aquel son sanas o no.

Este trabajo consta de los siguientes capítulos: Capítulo I. El balance general, estructura y tipos y Capítulo II. Presentación del balance general. El problema de investigación es ¿Qué ocurre si la información en el balance general no es clara y precisa? El objetivo de este trabajo es: Presentar en forma clara y precisa la información del balance general como un estado financiero.

CAPÍTULO I

EL BALANCE GENERAL, ESTRUCTURA Y TIPOS

1.1 Definiciones del balance general

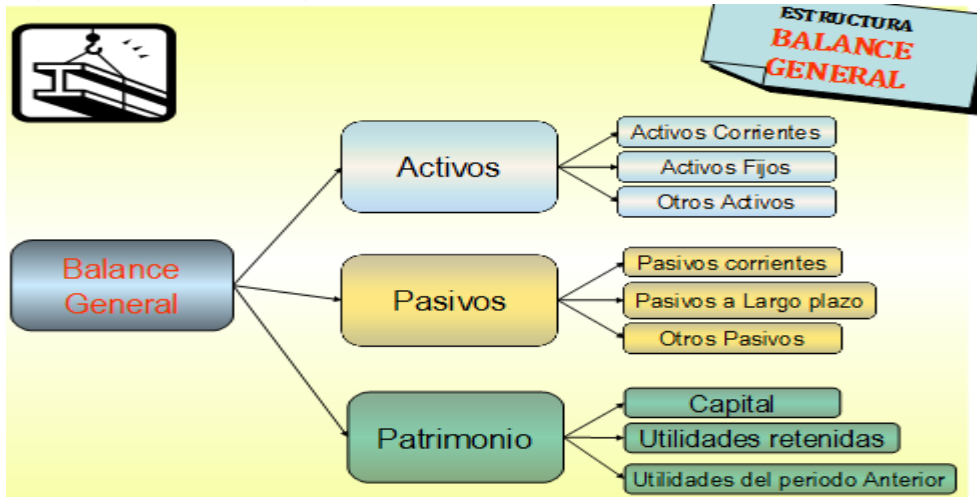
Sevilla, A. (2014). El balance general es una herramienta muy importante que nos ofrece información básica de la empresa en un solo vistazo. Por ejemplo, cuánto efectivo tiene la empresa, la cantidad de deuda contraída o los bienes que dispone. Al disponer de tan amplia información es de vital importancia mantenerla en orden.

El balance general. (s.f.). De acuerdo con esta fuente bibliográfica el Balance General. Es un instrumento donde se refiere la perspectiva financiera de una organización, muestra los activos que tiene y pasivos que carga en un momento dado. Es tal a una fotografía que ofrece el contexto financiero de la empresa en un momento explícito del tiempo.

Figueiras, S. (2021). En concordancia con lo enunciado en el enlace, el término balance general, de esta fuente bibliográfica, es aplicable al espacio contable para referir al documento que deja ver el patrimonio de una organización en un determinado momento, considerado un estado financiero básico. El balance general es gestionado por contadores, se representa como cuenta (activos a la izquierda, pasivo y capital a la derecha) de reportaje (en sentido vertical para deducir el pasivo del activo) o en grafía británica (invierte la ubicación de las secciones: a la derecha los activos).

1.2 Estructura del balance general

Figura 1: El balance general



1.2.1 Activos

Son todos los bienes que tiene la empresa y todo lo que posee valor. El dinero en caja, en los bancos. Cuentas por cobrar, materias primas en existencia o almacén Máquinas y equipos, Los vehículos Los muebles y enseres Construcciones y terrenos.

Los activos se dividen en:

- **Activos Corrientes**

Son los bienes tangibles, fáciles de cobrar en efectivo durante las operaciones del ejercicio: Caja y Bancos, Cuentas por Cobrar, Inventarios – Materias Primas – Producción en Proceso – Producción Terminada.

- **Activos Fijos**

Son el valor de aquellos bienes muebles e inmuebles que la empresa posee y que le sirven para desarrollar sus actividades Maquinarias y Equipos Vehículos Muebles y Enseres Construcciones Terrenos Se Deprecian.

Los activos fijos son el valor de los tangibles con los que cuenta la entidad: muebles e inmuebles, maquinarias y equipos, vehículos, muebles y enseres (que se deprecian), construcciones, terrenos, para cumplir con sus fines.

- **Otros Activos**

Son aquellos que no califican, ni como circulantes, ni como fijos, pero que son propiedades que la Organización. Gastos pagados adelantado Alquileres Patentes Seguros Papelería, etc.

CUENTAS DEL ACTIVO

| | | |
|--------|-----------------|---|
| ACTIVO | CIRCULANTE | <ul style="list-style-type: none"> Caja Bancos Acciones y títulos a la vista Clientes Documentos por cobrar Deudores diversos Almacén de mercancías Intereses pagados por anticipado a corto plazo Rentas pagadas por anticipado a corto plazo Propaganda y publicidad pagadas por anticipado a corto plazo Primas de seguros pagadas por anticipado a corto plazo Anticipo a proveedores |
| | NO CIRCULANTE | <ul style="list-style-type: none"> Documentos por cobrar a largo plazo Terrenos Mobiliario y equipo de oficina Equipo de reparto o entrega Equipo de transporte Maquinaria Depósitos en garantía Acciones y valores a largo plazo Patentes y marcas Crédito mercantil |
| | CARGOS DIFERIDO | <ul style="list-style-type: none"> Intereses pagados por anticipado a largo plazo Rentas pagadas por anticipado a largo plazo Propaganda y publicidad pagadas por anticipado a largo plazo Primas de seguros pagadas por anticipado a largo plazo Gastos de organización Gastos de instalación Primas de seguros Propaganda y publicidad Papelería y artículos de escritorio |

1.2.2 Pasivos

Pasivo. (s.f.). Término contable que define el conjunto de deudas y obligaciones pendientes de pago. Mientras el activo muestra en qué ha invertido una sociedad, el pasivo informa sobre el origen de los fondos para realizar dichas inversiones. El total del activo de una sociedad debe coincidir con el total del pasivo: los bienes y derechos deben sumar lo mismo que las obligaciones contraídas para obtenerlos.

Esta expresión contable define las deudas y obligaciones por pagar, comunica el origen de los fondos para las inversiones. El pasivo debe ser igual al activo de la empresa: la sustracción de los bienes y derechos con las obligaciones deben igualarse a cero.

El pasivo consta de los siguientes componentes:

- **Pasivos Corrientes**

El balance general. (s.f.). Son los que la sociedad debe pagar en menos de un año: Sobre giros, obligaciones bancarias, cuentas por pagar a proveedores, anticipos, otras cuentas por pagar como prestaciones sociales, impuestos, asignaciones a proyectos, etc.

- **Pasivos a largo plazo**

Los pasivos a largo plazo están representados por los adeudos cuyo vencimiento sea posterior a un año Hipotecas Tenedores de Bonos Créditos.

- **Otros Pasivos**

Se relaciona con pasivos que no son corrientes, ni a largo plazo. Préstamos sin interés, ni fecha de cancelación y alquileres anticipados.

CUENTAS DEL PASIVO

| | | | |
|---------------|---------------------------|--------------------|---|
| PASIVO | CORTO PLAZO | | Proveedores Préstamos bancarios a corto plazo Documentos por pagar Acreedores diversos Dividendos por pagar Impuestos por pagar Anticipo de clientes Intereses cobrados por anticipado a corto plazo Rentas cobradas por anticipado a corto plazo |
| | | LARGO PLAZO | FIJO |
| | CRÉDITOS DIFERIDOS | | Rentas cobradas por anticipado a largo plazo Intereses cobrados por anticipado a largo plazo |

1.2.3 Patrimonio

El patrimonio está compuesto por:

- **Capital:**

Es la inversión inicial y aportes posteriores que hayan realizado los dueños o accionistas de la empresa para la constitución y operación de la misma. Utilidades retenidas.

Las ganancias que la empresa va teniendo en el tiempo, las cuáles se van acumulando. Se pueden capitalizar (convertirse en Capital) o distribuirse a los dueños a través del pago de dividendos.

Utilidades del periodo Anterior

Es el valor de las utilidades obtenidas por la empresa en el período inmediatamente anterior.

CUENTAS DEL PATRIMONIO O CAPITAL CONTABLE

| | |
|-----------------------------|---|
| <i>CAPITAL CONTABLE</i> | Capital social Reserva de capital (de previsión, para contingencias, para fluctuaciones, etcétera) Utilidades o pérdidas de ejercicios anteriores Utilidad o pérdida del ejercicio |
|-----------------------------|---|

RELACIÓN ACTIVO – PASIVO - PATRIMONIO

Persona natural

Es todo ser humano, sin importar raza, sexo, estirpe o condición. A nivel empresarial, la persona natural es el individuo que al proceder en su nombre se encarga de algunas actividades que la ley considera mercantiles.

Activos (riqueza)

Pasivos (deudas)

CAPITAL NETO

Que es el capital neto. (s.f.). El patrimonio neto, es el valor total de una sociedad descontado sus deudas. Es la diferencia entre el activo y el pasivo; lo que le convierte en un concepto de forma diferencial.

Está integrado por los fondos propios más las aportaciones al capital por cada socio de la empresa más los beneficios generados.

Capital Neto = Activos – Pasivos

Persona jurídica

Activos (lo que le pertenece)

Pasivos (deudas con terceros)

PATRIMONIO (deudas con accionistas)

Según González, P. (s.f.). El patrimonio es un grupo de bienes, derecho y obligaciones de una persona y empresa. Los bienes son los componentes materiales e inmateriales que tiene una empresa como un ordenador, las existencias en el almacén una aplicación informática, el dinero de caja, etc.

Patrimonio = Activos – Pasivos

1.3 Tipos de balance general

Existen 7 tipos de balance general: comparativo, consolidado, estimativo, proforma, operacional del sector público, presupuestario y primario del sector público.

1.3.1 Comparativo

Sevilla, A. (2014). Permite evaluar cómo han ido evolucionando en el tiempo las distintas partidas del balance. Esto puede efectuarse, por ejemplo, agregando una columna con la variación respecto al año o periodo previo.

1.3.2 Consolidado

Lo utilizan empresas con distintas filiales, juntando toda su información contable en un solo balance, como si fuera una sola compañía.

1.3.3 Estimativo

Es aquel que se elabora con datos preliminares que luego deben ser corroborados para tener la versión final.

1.3.4 Proforma

“Es aquel que se realiza con proyecciones sobre los componentes del balance general. Es una herramienta útil en la evaluación de proyectos.

1.3.5 Balance operacional del sector público

“Estado que muestra las operaciones financieras de ingresos, egresos y déficit de las dependencias y entidades del Sector Público Federal deducidas de las operaciones compensadas realizadas entre ellas. La diferencia entre gastos e ingresos totales genera el déficit o superávit económico”.

1.3.6 Balance presupuestario

Saldo que resulta de comparar los ingresos y egresos del Gobierno Federal más los de las entidades estatales de control presupuestario directo.

1.3.7 Balance primario del sector público

Es igual a la diferencia entre los ingresos totales del Sector Público y sus gastos totales, excluyendo los intereses. Debido a que la mayor parte del pago de intereses de un ejercicio fiscal está determinado por la acumulación de deuda de ejercicios anteriores, el balance primario mide el esfuerzo realizado en el periodo corriente para ajustar las finanzas públicas.

APLICACIÓN 'PTRÁCTICA

PACÍFICO S.A.

LIBRO DIARIO

| | | | | |
|----|--------|--|-----------|-----------|
| 10 | | Efectivo y Equivalentes de Efectivos | 16,000.00 | |
| | 1011 | Caja | 1,000.00 | |
| | 1041 | Cuentas Corrientes en Instituciones Financieras. | 15,000.00 | |
| | 104121 | Banco BBVA | | |
| 12 | | Cuentas Por Cobrar Comerciales - Terceros. | 2,000.00 | |
| | 121 | Facturas, Boletas, y Otros Comprobantes por pagar | | |
| 20 | | Mercaderías | 5,000.00 | |
| | 201 | mercaderías manufacturadas | | |
| 16 | | | 1,000.00 | |
| | 1612 | Prestamos Por Cobrar a terceros | | |
| 33 | | Inmuebles, Maquinarias y Equipo. | 1,000.00 | |
| | 336 | Equipos Diversos | | |
| | 33611 | Computadoras | | |
| 40 | | Tributos, Contrap. Y Aportes al SP y Salud por pagar | | 2,000.00 |
| | 401 | Gobierno Central | | |
| | 4011 | IGV | | |
| 42 | | Cuentas Por Pagar Comerciales | | 3,000.00 |
| | 4231 | Letras Por Pagar | | |
| 58 | | Reservas Legales | | 1,000.00 |
| | 582 | Legal | | |
| 50 | | Capital | | 18,000.00 |

| | | | | |
|---|------|---|-----------|-----------|
| | 501 | Capital Social | | |
| | | | 25,000.00 | 24,000.00 |
| x/x Por la apertura del inicio de actividades | | | | |
| 60 | | Compras | 12,000.00 | |
| | 601 | Mercadería | | |
| 40 | | Tributos, Contrap., Y Aportes al SP y Salud por pagar | 2,160.00 | |
| | 401 | Gobierno Central | | |
| | 4011 | IGV | | |
| 42 | | Cuentas Por Pagar Comerciales | | 14,160.00 |
| | 421 | Facturas, Boletas, y Otros Comprobantes por pagar | | |
| x/x Por la Compras de Mercadería al Crédito Mas IGV | | | | |
| 20 | | Mercadería | 12,000.00 | |
| | 201 | mercadería manufacturada | | |
| 61 | | Variación de Existencias | | 12,000.00 |
| | 601 | Mercaderías | | |
| x/x por el destino de la variación de las existencias | | | | |
| 63 | | Gastos de servicios Prestados por terceros | 200.00 | |
| | 636 | Servicios Básicos | | |
| | 6361 | Energía Eléctrica | | |
| 40 | | Tributos, Contrap, Y Aportes al SP y Salud por pagar | 36.00 | |
| | 401 | Gobierno Central | | |
| | 4011 | IGV | | |
| 42 | | Cuentas Por Pagar Comerciales | | 236.00 |
| | 421 | Facturas, Boletas, y Otros Comprobantes por pagar | | |
| x/x Por la Provisión del servicio público de Edelnor R F004-13835 | | | | |
| 42 | | Cuentas Por Pagar Comerciales | 236.00 | |
| | 421 | Facturas, Boletas, y Otros Comprobantes por pagar | | |
| 10 | | Efectivo y Equivalentes de Efectivos | | 236.00 |
| | 104 | Cuentas Corrientes en Instituciones Financieras. | | |
| x/x por el pago de servicios básicos EDELNOR | | | | |
| 94 | | GASTOS ADMINISTRATIVOS | 100.00 | |
| 95 | | GASTOS DE VENTAS | 100.00 | |
| 79 | | Cargas Imputables a Cuentas de costos y Gastos | | 200.00 |

| | | | | |
|--|-------|---|-----------------|-----------|
| | 791 | Cuentas Imputables a cuentas de costos | | |
| x/x Por el destino de los Gastos Relacionados con el pago de los recibos de teléfono | | | | |
| 18 | | Ser. Y Otros Contratados por Anticipados | 500.00 | |
| | 183 | Alquileres | | |
| 40 | | Tributos, Contrap., Y Aportes al SP y Salud por pagar | 90.00 | |
| | 401 | Gobierno Central | | |
| | 4011 | IGV | | |
| 10 | | Efectivo y Equivalentes de Efectivos | | 590.00 |
| | 104 | Cuentas Corrientes en Instituciones Financieras. | | |
| x/x Por el pago de Alquiler por adelantado | | | | |
| 42 | | Cuentas Por Pagar Comerciales | 14,160.00 | |
| | 421 | Facturas, Boletas, y Otros Comprobantes por pagar | | |
| 10 | | Efectivo y Equivalentes de Efectivos | | 14,160.00 |
| | 104 | Cuentas Corrientes en Instituciones Financieras. | | |
| | 1041 | | | |
| | 10411 | | | 10,000.00 |
| | 10412 | | | 4,160.00 |
| x/x Por el pago de Factura | | | | |
| 16 | | Cuentas por cobrar Diversos | 5,250.00 | |
| | 161 | Prestamos | 5,000.00 | |
| | 163 | Intereses, regalías, dividendos. | 250.00 | |
| 75 | | Otros ingresos de gestión | | 250.00 |
| | 759 | Otros ingresos de gestión | | |
| 10 | | Efectivo y Equivalentes de Efectivos | | 5,000.00 |
| | 104 | Cuentas Corrientes en Instituciones Financieras. | | |
| x/x por el préstamo concedido y provisión de los intereses | | | | |
| 32 | | Activos adquiridos para arrendamiento Financieros | 30,000.00 | |
| | 332 | Inversiones Inmobiliarias | | |
| 40 | | Tributos, Contrap, Y Aportes al SP y Salud por pagar | 5,400.00 | |
| | 401 | Gobierno Central | | |
| | 4011 | IGV | | |
| 46 | | Cuentas Por pagar diversas | | 35,400.00 |
| | 465 | pasivo por compra de activo inmovilizados | | |
| x/x por la compra de local para alquiler | | | | |
| 46 | | Cuentas Por pagar diversas | 35,400.00 | |
| | 465 | pasivo por compra de activo inmovilizados | | |
| 10 | | Efectivo y Equivalentes de Efectivos | | 35,400.00 |

| | | | | |
|--|------|--|-----------|-----------|
| | 104 | Cuentas Corrientes en Instituciones Financieras. | | |
| x/x por el pago de la compra del local | | | | |
| 10 | | Efectivo y Equivalentes de Efectivos | 354.00 | |
| | 104 | Cuentas Corrientes en Instituciones Financieras. | | |
| 75 | | Otros ingresos de gestión | | 300.00 |
| | 759 | Otros ingresos de gestión | | |
| 40 | | Tributos, Contrap, Y Aportes al SP y Salud por pagar | | 54.00 |
| | 401 | Gobierno Central | | |
| | 4017 | Impuesto a la renta | | |
| x/x por el cobro de alquiler | | | 30,680.00 | |
| 12 | | Ctas. Por Cobrar Comerciales - Terceros. | | |
| | 121 | Facturas, Boletas, y Otros Comprobantes por pagar | | |
| 70 | | Ventas | | 4,680.00 |
| | 701 | Mercaderías | | |
| 40 | | Tributos, Contrap, Y Aportes al SP y Salud por pagar | | 26,000.00 |
| | 401 | Gobierno Central | | |
| | 4011 | IGV | | |
| x/x por la venta | | | | |
| 10 | | Efectivo y Equivalentes de Efectivos | 30,680.00 | |
| | 104 | Cuentas Corrientes en Instituciones Financieras. | | |
| 12 | | Ctas. Por Cobrar Comerciales - Terceros. | | 30,680.00 |
| | 121 | Facturas, Boletas, y Otros Comprobantes por pagar | | |
| x/x por el cobro | | | | |
| 61 | | Variación de Existencias | 4,680.00 | |
| | 601 | Mercaderías | | |
| 20 | | Mercaderías | | 4,680.00 |
| | 201 | Mercaderías manufacturadas | | |
| x/x POR la variación de existencias | | | | |
| 62 | | | 1,090.00 | |
| | 621 | | 1,000.00 | |
| | 6271 | | 90.00 | |
| 40 | | | | |
| | 4031 | | | 90.00 |
| | 4032 | | | 130.00 |
| 41 | | | | |
| | 411 | | | 870.00 |
| X/X POR LA PROVISIÓN | | | | |
| 94 | | GASTOS ADMINISTRATIVOS | 545.00 | |

| | | | | |
|----|--|--|--------|----------|
| 95 | | GASTOS DE VENTAS | 545.00 | |
| 79 | | Cargas Imputables a Cuentas de costos y Gastos | | 1,090.00 |

LIBRO MAYOR

| | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--|
| 10 | Efectivo y Equivalentes de Efectivos | | | |
| | | 2,000,000.00 | 4,130.00 | |
| | | 2,360.00 | 11,800.00 | |
| | | | 1,400.00 | |
| | | | | |
| | | 2,002,360.00 | 17,330.00 | |
| | | | | |
| 12 | Ctas. Por Cobrar Comerciales - Terceros. | | | |
| | | 21,240.00 | - | |
| | | 21,240.00 | - | |
| | | | | |
| 14 | Cuentas Por Cobrar al Pers. Accionistas, Dir y Gere. | | | |
| | | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | |
| | | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | |
| | | | | |
| 20 | Mercaderías | | | |
| | | 10,000.00 | 3,000.00 | |
| | | | | |
| | | 10,000.00 | 3,000.00 | |
| | | | | |
| 33 | Inmuebles, Maquinarias y Equipo. | | | |
| | | 5,600.00 | | |
| | | | | |
| | | 5,600.00 | | |
| | | | | |
| 39 | Depreciación, Amortización Y agot. Acumulado | | | |

| | | | |
|----|--|-----------|--------------|
| | | | 2,100.00 |
| | | | |
| | | | 2,100.00 |
| | | | |
| 40 | Tributos, Contrap, Y Aportes al SP y Salud por pagar | | |
| | | 1,800.00 | 3,240.00 |
| | | 630.00 | 360.00 |
| | | 1,400.00 | |
| | | 1,008.00 | |
| | | | |
| | | 4,838.00 | 3,600.00 |
| | | | |
| 42 | Cuentas Por Pagar Comerciales | | |
| | | 11,800.00 | 11,800.00 |
| | | | |
| | | 11,800.00 | 11,800.00 |
| | | | |
| 46 | Cuentas Por Pagar Diversas | | |
| | | | 6,608.00 |
| | | | |
| | | | 6,608.00 |
| | | | |
| 50 | Capital | | |
| | | | 2,000,000.00 |
| | | | 2,000,000.00 |
| | | | |
| 60 | Compras | | |
| | | 10,000.00 | |

| | | | |
|----|--|-----------|-----------|
| | | 10,000.00 | |
| 61 | Variación de Existencias | | |
| | | | 10,000.00 |
| | | | 10,000.00 |
| 63 | Gastos de serv. Prestados por terceros | | |
| | | 3,500.00 | |
| | | 3,500.00 | |
| 68 | Valuación y deterioro de activos fijos | | |
| | | 2,100.00 | |
| | | 2,100.00 | |
| 69 | Costo de Ventas | | |
| | | 3,000.00 | |
| | | 3,000.00 | |
| 70 | Ventas | | |
| | | | 18,000.00 |
| | | | 18,000.00 |
| 75 | Otros Ingresos de Gestion | | |
| | | | 2,000.00 |
| | | | |

| | | | |
|----|--|----------|----------|
| | | | 2,000.00 |
| | | | |
| 79 | Cargas Imputables a Cuentas de costos y Gastos | | |
| | | | 3,500.00 |
| | | | 2,100.00 |
| | | | |
| | | | 5,600.00 |
| | | | |
| 94 | GASTOS ADMINISTRATIVOS | | |
| | | 1,050.00 | |
| | | 1,750.00 | |
| | | | |
| | | 2,800.00 | |
| | | | |
| 95 | GASTOS DE VENTAS | | |
| | | 1,050.00 | |
| | | 1,750.00 | |
| | | | |
| | | 2,800.00 | |

CUENTAS DE CIERRE

| | | |
|----|--|--------------|
| 10 | Efectivo y Equivalentes de Efectivos | |
| | 2,000,000.00 | 4,130.00 |
| | 2,360.00 | 11,800.00 |
| | | 1,400.00 |
| | | 1,985,030.00 |
| | 2,002,360.00 | 2,002,360.00 |
| | | |
| 12 | Ctas. Por Cobrar Comerciales - Terceros. | |
| | 21,240.00 | - |
| | 21,240.00 | - |

| | | | |
|----|--|--------------|--------------|
| 14 | Cuentas Por Cobrar al Pers. Accionistas, Dir y Gere. | | |
| | | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 |
| | | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 |
| 20 | Mercaderías | | |
| | | 10,000.00 | 3,000.00 |
| | | | 7,000.00 |
| | | 10,000.00 | 10,000.00 |
| 33 | Inmuebles, Maquinarias y Equipo. | | |
| | | 5,600.00 | 5,600.00 |
| | | | |
| | | 5,600.00 | 5,600.00 |
| 39 | Depreciación, Amortización Y agot. Acumulado | | |
| | | 2,100.00 | 2,100.00 |
| | | | |
| | | 2,100.00 | 2,100.00 |
| 40 | Tributos, Contrap, Y Aportes al SP y Salud por pagar | | |
| | | 1,800.00 | 3,240.00 |
| | | 630.00 | 360.00 |
| | | 1,400.00 | 1,238.00 |
| | | 1,008.00 | |
| | | | |
| | | 4,838.00 | 4,838.00 |
| | | | - |
| 42 | Cuentas Por Pagar Comerciales | | |
| | | 11,800.00 | 11,800.00 |
| | | | |
| | | 11,800.00 | 11,800.00 |
| 46 | Cuentas Por Pagar Diversas | | |
| | | 6,608.00 | 6,608.00 |
| | | | |
| | | 6,608.00 | 6,608.00 |

| | | |
|----|--|--------------|
| 50 | Capital | |
| | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 |
| | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 |
| 60 | Compras | |
| | 10,000.00 | 10,000.00 |
| | | |
| | 10,000.00 | 10,000.00 |
| 61 | Variación de Existencias | |
| | 10,000.00 | 10,000.00 |
| | | |
| | 10,000.00 | 10,000.00 |
| 63 | Gastos de serv. Prestados por terceros | |
| | 3,500.00 | 3,500.00 |
| | | |
| | 3,500.00 | 3,500.00 |
| 68 | Valuación y deterioro de activos fijos | |
| | 2,100.00 | 2,100.00 |
| | | |
| | 2,100.00 | 2,100.00 |
| 69 | Costo de Ventas | |
| | 3,000.00 | 3,000.00 |
| | | |
| | 3,000.00 | 3,000.00 |
| 70 | Ventas | |
| | 18,000.00 | 18,000.00 |
| | | |
| | 18,000.00 | 18,000.00 |
| 75 | Otros Ingresos de Gestión | |
| | 2,000.00 | 2,000.00 |
| | | |
| | 2,000.00 | 2,000.00 |

| | | |
|----|--|----------|
| 79 | Cargas Imputables a Cuentas de costos y Gastos | |
| | 5,600.00 | 3,500.00 |
| | | 2,100.00 |
| | 5,600.00 | 5,600.00 |
| 94 | GASTOS ADMINISTRATIVOS | |
| | 1,050.00 | 2,800.00 |
| | 1,750.00 | |
| | 2,800.00 | 2,800.00 |
| 95 | GASTOS DE VENTAS | |
| | 1,050.00 | 2,800.00 |
| | 1,750.00 | |
| | 2,800.00 | 2,800.00 |

HOJA DE TRABAJO

| Sumas de Mayores | | Saldos | | Ajustes | | Cuentas del Balance | | Resultados Por Naturaleza | | Resultados Por Funcion | |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| Debe | Haber | Deudor | Acreedor | Deudor | Acreedor | Deudor | Acreedor | Deudor | Acreedor | Deudor | Acreedor |
| 2,002,360.00 | 17,330.00 | 1,985,030.00 | | | | 1,985,030.00 | 0 | | | | |
| 21,240.00 | | 21,240.00 | | | | 21,240.00 | 0 | | | | |
| 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | - | | | | - | 0 | | | | |
| 10,000.00 | 3,000.00 | 7,000.00 | | | | 7,000.00 | 0 | | | | |
| 5,600.00 | | 5,600.00 | | | | 5,600.00 | 0 | | | | |
| | 2,100.00 | | 2,100.00 | | | - | 2100 | | | | |
| 4,838.00 | 3,600.00 | 1,238.00 | | | | 1,238.00 | 0 | | | | |
| 11,800.00 | 11,800.00 | - | | | | - | 0 | | | | |
| | 6,608.00 | | 6,608.00 | | | - | 6608 | | | | |
| | 2,000,000.00 | | 2,000,000.00 | | | - | 2000000 | | | | |
| 10,000.00 | | 10,000.00 | | | | | | 10,000.00 | | | |
| | 10,000.00 | | 10,000.00 | 3,000.00 | | | | | 7,000.00 | | |
| 3,500.00 | | 3,500.00 | | | | | | 3,500.00 | | | |
| 2,100.00 | | 2,100.00 | | | | | | 2,100.00 | | | |
| 3,000.00 | | 3,000.00 | | | 3,000.00 | | | | | 3,000.00 | |
| | 18,000.00 | | 18,000.00 | | | | | | 18,000.00 | | 18,000.00 |
| | 2,000.00 | | 2,000.00 | | | | | | 2,000.00 | | 2,000.00 |
| | 5,600.00 | | 5,600.00 | 5,600.00 | | | | | | | |
| 2,800.00 | | 2,800.00 | | | 2,800.00 | | | | | 2,800.00 | |
| 2,800.00 | | 2,800.00 | | | 2,800.00 | | | | | 2,800.00 | |
| 4,080,038.00 | 4,080,038.00 | 2,044,308.00 | 2,044,308.00 | 8,600.00 | 8,600.00 | 2,020,108.00 | 2,008,708.00 | 15,600.00 | 27,000.00 | 8,600.00 | 20,000.00 |
| | | | | | | | | 11,400.00 | 11,400.00 | | 11,400.00 |

BALANCE GENERAL

| ACTIVO | | Pasivo y Patrimonio | |
|------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|---------------------|
| Activo Corriente | | Pasivo Corriente | |
| Efectivo Y Equivalente de Efectivo | 1,985,030.00 | Otras Cuentas Por Pagar | 6,608.00 |
| Cuentas Por Cobrar Comerciales | 21,240.00 | Total, Pasivo Corriente | 6,608.00 |
| Otras Cuentas Por Cobrar | 1,238.00 | | |
| Existencias | 7,000.00 | | |
| Total, Activo Corriente | 2,014,508.00 | | |
| Activo NO Corriente | | Patrimonio | |
| Inmuebles, Maquinarias y Equipos | 5,600.00 | Capital | 2,000,000.00 |
| (Depreciación Acumulada) | - | Resultados Acumulados | 11,400.00 |
| Total, Activo NO Corriente | 3,500.00 | Total, Patrimonio | 2,011,400.00 |
| | | | |
| TOTAL, ACTIVO | 2,018,008.00 | TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO | 2,018,008.00 |

ESTADO DE RESULTADOS POR NATURALEZA

| | |
|--|------------------|
| Ventas Netas | 18,000.00 |
| Compras De Mercadería | - |
| Variación de Existencias | 10,000.00 |
| Mercadería | 7,000.00 |
| Margen comercial | 15,000.00 |
| Consumo: | |
| Compra de Suministros Diversos | |
| Suministros diversos. | |
| Servicios Prestados por terceros | - |
| Valor Agregado | 3,500.00 |
| Gastos de Personal | |
| Tributos | |
| EXCEDENTE (O INSUFICIENCIA) BRUTADE EXPLOTACION | 11,500.00 |
| Estimaciones y provisiones del Ejercicio | 2,100.00 |

| | |
|--|------------------|
| Ingresos Diversos | 2,000.00 |
| Resultados de Explotación. | 11,400.00 |
| RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS | |
| Participaciones 8% | 912.00 |
| Impuestos ala Renta 30% | 3,420.00 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO | 7,068.00 |

ESTADO DE RESULTADOS POR NATURALEZA

| | |
|--|------------------|
| Ventas | 18,000.00 |
| Costo de Ventas | - 3,000.00 |
| UTILIDAD BRUTA | 15,000.00 |
| Gasto de Venta | - 2,800.00 |
| Gastos de Administración | - 2,800.00 |
| Utilidad de Operación | 9,400.00 |
| Ingresos Financieros | 2,000.00 |
| RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS | 11,400.00 |
| Participaciones 8% | 912.00 |
| Impuestos ala Renta 30% | 3,420.00 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO | 7,068.00 |

CAPÍTULO II:
PRESENTACIÓN DEL BALANCE GENERAL

2.1 Formas de presentación

1. En Forma de Cuenta:

- Es la exposición más usual
- Se exponen los activos a la izquierda y los pasivos + capital a la derecha.
- En esta forma se usan 2 folios, en la página de la izquierda, se registra de manera clasificada el activo y en la página de la de la derecha, el pasivo y el capital contable.
- El activo total es equivalente al pasivo total + el capital, por lo cual el balance general tiene el siguiente modelo: Activo = Pasivo + Capital.

Balance General - Representación en Forma de Cuenta

| Activo | | Pasivo | |
|----------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| Caja | 10,000.00 | Proveedores | 4,000.00 |
| Bancos | 2,500.00 | Acreedores diversos | 6,000.00 |
| Mercancía | 7,500.00 | Total, Pasivo | 10,000.00 |
| Clientes | 5,000.00 | Capital contable | 15,000.00 |
| Total, Activo | 25,000.00 | Total: Pasivo + Capital | 25,000.00 |

Nota: Elaboración propia.

2. Representación en Forma de Reporte

- Es una gráfica vertical.
- Se consigna primero los activos, después los pasivos y al final el capital, en otras palabras, activo - pasivo = capital.
- Se ubica de forma tal que, del activo, se reste con orientación vertical el pasivo para establecer el capital contable.

- De arreglo con lo anterior, el Balance General en Forma de Reporte se basa toma el modelo: Activo – Pasivo = Capital, que mencionada por literales es: A – P = C. Este modelo toma el nombre de capital.

Balance General - Representación en Forma de Reporte

| Activo | |
|--------------------------------|------------------|
| Caja | 10,000.00 |
| Bancos | 2,500.00 |
| Mercancía | 7,500.00 |
| Clientes | 5,000.00 |
| Total, Activo | 25,000.00 |
| Pasivo | |
| Proveedores | 4,000.00 |
| Acreedores diversos | 6,000.00 |
| Total, Pasivo | 10,000.00 |
| Capital contable | 15,000.00 |
| Total: Pasivo + Capital | 25,000.00 |

Nota: Elaboración propia.

REGLAS DE PRESENTACIÓN DEL BALANCE GENERAL

Reglas de Encabezado

- Nombre de la organización o del propietario.
- Señalar que se trata del Balance General o estado de situación financiera.
- Fecha de enunciación.

Reglas de Cuerpo

- Nombre y valor de cada cuenta del activo.
- Nombre y valor de cada cuenta del pasivo.
- Cantidad del capital contable.

Reglas de Firmas

- Del contador que formuló y autorizó.
- Del propietario o representante legal del emprendimiento.

EJERCICIO

Si un negocio ha empezado sus actividades comerciales con S/ 25,000.00 de capital propio, el Balance General de apertura será:

BALANCE GENERAL DE APERTURA

| ACTIVO | | PATRIMONIO | |
|----------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| Caja y Bancos | 25,000.00 | Capital | 25,000.00 |
| TOTAL, ACTIVO | 25,000.00 | TOTAL, PATRIMONIO | 25,000.00 |

El propietario resolvió adquirir equipos e inmuebles para el local que arrendó. El precio de adquisición fue de S/ 15,000 y pagó al contado.

BALANCE GENERAL 1

| ACTIVO | | PATRIMONIO | |
|----------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| Caja y Bancos | 10,000.00 | Capital | 25,000.00 |
| Activo Fijo | 15,000.00 | | |
| TOTAL, ACTIVO | 25,000.00 | TOTAL, PATRIMONIO | 25,000.00 |

Se compró mercadería para empezar la comercialización. Para conseguir descuento por volumen solicitó un crédito por S/ 12,500, porque no contaba con efectivo suficiente,

BALANCE GENERAL 2

| ACTIVO | | PATRIMONIO | |
|----------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| Caja y Bancos | 10,000.00 | Proveedores | 12,500.00 |
| Inventarios | 12,500.00 | | |
| Activo Fijo | 15,000.00 | Capital | 25,000.00 |
| TOTAL, ACTIVO | 37,500.00 | TOTAL, PATRIMONIO | 37,500.00 |

Del total de mercadería adquirida se retiró del almacén S/ 7,500 para su venta. Esta mercadería se vendió al crédito a un cliente a S/ 11,250, obteniéndose una ganancia de S/ 3,750.

BALANCE GENERAL 3

| ACTIVO | | PATRIMONIO | |
|----------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| Caja y Bancos | 10,000.00 | Proveedores | 12,500.00 |
| Clientes | 11,250.00 | | |
| Inventarios | 5,000.00 | Capital | 25,000.00 |
| Activo Fijo | 15,000.00 | Utilidad acumulada | 3,750.00 |
| TOTAL, ACTIVO | 41,250.00 | TOTAL, PATRIMONIO | 41,250.00 |

Se recibió un pago de S/ 7,500 del cliente al que se le vendió la mercadería al crédito.

BALANCE GENERAL 4

| ACTIVO | | PATRIMONIO | |
|----------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| Caja y Bancos | 17,500.00 | Proveedores | 12,500.00 |
| Clientes | 3,750.00 | | - |
| Inventarios | 5,000.00 | Capital | 25,000.00 |
| Activo Fijo | 15,000.00 | Utilidad acumulada | 3,750.00 |
| TOTAL, ACTIVO | 41,250.00 | TOTAL, PATRIMONIO | 41,250.00 |

Se canceló la cuenta correspondiente a la mercadería adquirida al crédito.

BALANCE GENERAL 5

| ACTIVO | | PATRIMONIO | |
|----------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| Caja y Bancos | 5,000.00 | | |
| Clientes | 3,750.00 | | - |
| Inventarios | 5,000.00 | Capital | 25,000.00 |
| Activo Fijo | 15,000.00 | Utilidad acumulada | 3,750.00 |
| TOTAL, ACTIVO | 28,750.00 | TOTAL, PATRIMONIO | 28,750.00 |

CONCLUSIONES

1. El Balance General consta de tres secciones: Activo, Pasivo y Patrimonio.
2. Los Activos son todos los bienes y valores que tiene la empresa. Los Pasivos son todo lo que empresa debe y el Patrimonio es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que posee la empresa.
3. Existen siete tipos de Balance General: Comparativo, Consolidado, Estimativo, Proforma, Operacional del Sector Público, Presupuesto y Primario del Sector Público.
4. La presentación del Balance General se da a través de forma de cuenta (horizontal) y forma de reporte (vertical).
5. El Balance General, con una presentación adecuada, es el más usual y confiable.

RECOMENDACIONES

- ✓ Adiciona los Activos (caja, bancos, cuentas por cobrar e inventarios).
- ✓ Registrar los Pasivos (obligaciones y deudas, pasivo circulantes y fijos).
- ✓ Abona entradas en la cuenta de capital (recursos + pasivos).
- ✓ Debe haber identidad entre Activos + Capital + pasivos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Sevilla, A. (2014). Balance general.

<https://economipedia.com/definiciones/balance-de-situacion.html>

Panez, Chacaliza & Asociados. (2020). El balance general.

<https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/la-importancia-de-tener-los-estados-financieros-tiempo>.

Santiago Figueiras. (Viernes, 08 Octubre 2021) . Qué es el Balance General?

<https://www.ceupe.mx/blog/que-es-el-balance-general.html>

El balance general. (s.f.).

<https://www.monografias.com/trabajos89/el-balance-general/el-balance-general>

PASIVO. (S.F.).

<https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/pasivo>

Que es el capital neto. (s.f.).

<https://www.euroinnova.pe/blog/que-es-el-capital-neto>

Pedro González. (s.f.).

<https://www.billin.net/glosario/definicion-patrimonio/>