

# Evolución Balance General y Estado de Resultados

**Profesor: Miguel Jiménez**

Material de los cursos:

<https://migueljimenezg.github.io/cursos/>

# Evolución del Balance General

Puesta en marcha de un negocio dedicado a la compra y venta de mercancía.

Cifras en millones de pesos.

Aporte de los socios:

Socio 1: \$70

Socio 2: \$120

Socio 3: \$150

Total aporte capital propio: \$340

Balance General:

## Activos corrientes:

Caja: \$340

## Pasivo corriente:

## Pasivo no corriente:

## Patrimonio:

Capital social: \$340

## Activos no corrientes:

Activos	\$340
Pasivos	\$0
Patrimonio	\$340

# Evolución del Balance General

Balance General:

## Activos corrientes:

Caja:  $\$340 + \$100 = \$440$

## Activos no corrientes:

## Pasivo corriente:

## Pasivo no corriente:

Obligaciones LP:  $\$100$

## Patrimonio:

Capital social:  $\$340$

Cifras en millones de pesos.

## Préstamo bancario:

Monto:  $\$100$

Plazo: 3 años.

Tasa: 12% E.A.

Activos	$\$440$
Pasivos	$\$100$
Patrimonio	$\$340$

# Evolución del Balance General

Balance General:

## Activos corrientes:

Caja:  $\$440 - \$360 = \$80$

Inventarios:  $\$150 + \$180 = \$330$

## Activos no corrientes:

Propiedad, planta y equipo:  $\$200$

Intangible:  $\$10$

## Pasivo corriente:

Cuentas por Pagar:  $\$180$

## Pasivo no corriente:

Obligaciones LP:  $\$100$

## Patrimonio:

Capital social:  $\$340$

Cifras en millones de pesos.

## Compras en efectivo:

Muebles y enseres:  $\$200$

Software:  $\$10$

Mercancía:  $\$150$

Total:  $\$360$

## Compras a crédito

Mercancía:  $\$180$

Activos  $\$620$

Pasivos  $\$280$

Patrimonio  $\$340$

# Evolución del Balance General

Balance General:

## Activos corrientes:

Caja:  $\$80 + \$150 = \$230$

Inventarios:  $\$330 - \$90 = \$240$

## Activos no corrientes:

Propiedad, planta y equipo:  $\$200$

Intangible:  $\$10$

## Pasivo corriente:

Cuentas por Pagar:  $\$180$

## Pasivo no corriente:

Obligaciones LP:  $\$100$

## Patrimonio:

Capital social:  $\$340$

Cuenta de Resultados:  $\$60$

Cifras en millones de pesos.

## Ventas en efectivo:

Venta:  $\$150$

Costo de la mercancía:  $\$90$

Margen:  $\$60$

Aumenta la riqueza de los accionistas y aumentó la liquidez.

Activos  $\$680$

Pasivos  $\$280$

Patrimonio  $\$400$

# Evolución del Balance General

## Balance General:

### Activos corrientes:

Caja: \$230

Cuentas por Cobrar: \$100

Inventarios:  $\$240 - \$70 = \$170$

### Activos no corrientes:

Propiedad, planta y equipo: \$200

Intangible: \$10

### Pasivo corriente:

Cuentas por Pagar: \$180

### Pasivo no corriente:

Obligaciones LP: \$100

### Patrimonio:

Capital social: \$340

Cuenta de Resultados:  $\$60 + \$30 = \$90$

Cifras en millones de pesos.

### Ventas a crédito

Venta: \$100

Costo de la mercancía: \$70

Margen: \$30

Aumenta la riqueza de los accionistas, pero no aumento la liquidez. Liquidez y rentabilidad son independientes.

Activos	\$710
Pasivos	\$280
Patrimonio	\$430

# Evolución del Balance General

Balance General:

## Activos corrientes:

Caja:  $\$230 - \$50 = \$180$

Cuentas por Cobrar:  $\$100$

Inventarios:  $\$170$

## Activos no corrientes:

Propiedad, planta y equipo:  $\$200$

Intangible:  $\$10$

## Pasivo corriente:

Cuentas por Pagar:  $\$180$

## Pasivo no corriente:

Obligaciones LP:  $\$100$

## Patrimonio:

Capital social:  $\$340$

Cuenta de Resultados:  $\$90 - \$50 = \$40$

Cifras en millones de pesos.

Pagos en efectivo:

Gastos Admin. y Ventas:  $\$50$

Activos	$\$660$
Pasivos	$\$280$
Patrimonio	$\$380$

# Evolución del Balance General

Balance General:

## Activos corrientes:

Caja:  $\$180 + \$40 = \$220$

Cuentas por Cobrar:  $\$100 - \$40 = \$60$

Inventarios:  $\$170$

## Activos no corrientes:

Propiedad, planta y equipo:  $\$200$

Intangible:  $\$10$

## Pasivo corriente:

Cuentas por Pagar:  $\$180$

## Pasivo no corriente:

Obligaciones LP:  $\$100$

## Patrimonio:

Capital social:  $\$340$

Cuenta de Resultados:  $\$40$

Cifras en millones de pesos.

### Cobro clientes:

Cobro:  $\$40$

Aumentó la liquidez, la riqueza del accionista no cambió porque el cambio ya se había realizado cuando se registró la venta.

Activos	\$660
Pasivos	\$280
Patrimonio	\$380

# Evolución del Balance General

## Balance General:

### Activos corrientes:

Caja:  $\$220 - \$130 = \$90$

Cuentas por Cobrar:  $\$60$

Inventarios:  $\$170$

### Activos no corrientes:

Propiedad, planta y equipo:  $\$200$

Intangible:  $\$10$

### Pasivo corriente:

Cuentas por Pagar:  $\$180 - \$130 = \$50$

### Pasivo no corriente:

Obligaciones LP:  $\$100$

### Patrimonio:

Capital social:  $\$340$

Cuenta de Resultados:  $\$40$

Cifras en millones de pesos.

Pagos en efectivo:

Proveedores:  $\$130$

Activos	$\$530$
Pasivos	$\$150$
Patrimonio	$\$380$

# Evolución del Balance General

Balance General:

## Activos corrientes:

Caja: \$90

Cuentas por Cobrar: \$60

Inventarios: \$170

## Activos no corrientes:

Propiedad, planta y equipo: \$200

- \$20

= \$180

Intangible: \$10

## Pasivo corriente:

Cuentas por Pagar: \$50

## Pasivo no corriente:

Obligaciones LP: \$100

## Patrimonio:

Capital social: \$340

Cuenta de Resultados: \$40 - \$20 = \$20

Cifras en millones de pesos.

## Depreciación:

Muebles y enseres a 10 años.

Depreciación =  $\$200/10 = \$20$

Activos	\$510
Pasivos	\$150
Patrimonio	\$360

# Evolución del Balance General

## Balance General:

### Activos corrientes:

Caja: \$90

Cuentas por Cobrar: \$60

Inventarios: \$170

### Activos no corrientes:

Propiedad, planta y equipo: \$180

Intangible: \$10

- \$2

= \$8

### Pasivo corriente:

Cuentas por Pagar: \$50

### Pasivo no corriente:

Obligaciones LP: \$100

### Patrimonio:

Capital social: \$340

Cuenta de Resultados: \$20 - \$2 = \$18

Cifras en millones de pesos.

### Amortización:

Software a 5 años.

Amortización =  $\$10/5 = \$2$

Activos	\$508
Pasivos	\$150
Patrimonio	\$358

# Evolución del Balance General

## Balance General:

Cifras en millones de pesos.

Pago de intereses y abono a capital:

Año	Cuota	Intereses	Abono a capital	Total
1	\$ 41,63	\$ 12,00	\$ 29,63	\$ 70,37
2	\$ 41,63	\$ 8,44	\$ 33,19	\$ 37,17
3	\$ 41,63	\$ 4,46	\$ 37,17	\$ 0,00

Activos	\$466,37
Pasivos	\$120,37
Patrimonio	\$346

### Activos corrientes:

Caja:  $\$90 - \$12 - \$29,63 = \$48,37$

Cuentas por Cobrar: \$60

Inventarios: \$170

### Activos no corrientes:

Propiedad, planta y equipo: \$180

Intangible: \$8

### Pasivo corriente:

Cuentas por Pagar: \$50

### Pasivo no corriente:

Obligaciones LP:  $\$100 - \$29,63 = \$70,37$

### Patrimonio:

Capital social: \$340

Cuenta de Resultados:  $\$18 - \$12 = \$6$

# Evolución del Balance General

## Balance General:

### Activos corrientes:

Caja: \$48,37

Cuentas por Cobrar: \$60

Inventarios: \$170

### Activos no corrientes:

Propiedad, planta y equipo: \$180

Intangible: \$8

### Pasivo corriente:

Cuentas por Pagar: \$50

Pasivos por Impuestos: \$1,86

### Pasivo no corriente:

Obligaciones LP: \$70,37

### Patrimonio:

Capital social: \$340

Cuenta de Resultados: \$6 - \$1,86 = \$4,14

Cifras en millones de pesos.

### Pago de impuestos:

$$\text{Impuestos (31\%)} = \$6 * 31\% = \$1,86$$

Se tendrá el supuesto que el impuesto se pagará al siguiente período, por tanto:

Pasivo por Impuestos

Activos	\$466,37
Pasivos	\$122,23
Patrimonio	\$344,14

# Evolución del Balance General

## Balance General:

### Activos corrientes:

Caja: \$48,37  
Cuentas por Cobrar: \$60  
Inventarios: \$170

Total Activos corrientes \$278,37

### Activos no corrientes:

Propiedad, planta y equipo, neto: \$180  
Intangible, neto: \$8

Total Activos no corrientes \$188

Total Activos: \$466,37

### Pasivo corriente:

Cuentas por Pagar: \$50  
Pasivos por Impuestos: \$1,86

Total Pasivo corriente: \$51,86

### Pasivo no corriente:

Obligaciones LP: \$70,37

### Patrimonio:

Capital social: \$340  
Utilidades retenidas: \$4,14

Total Patrimonio: \$344,14

Total Pasivo y Patrimonio: \$466,37

Cierre contable año 1:

Cifras en millones de pesos.

Supuesto de no reparto de utilidades  
(no dividendos)

# Creación del Estado de Resultados

## Estado de Resultados:

Ventas	\$ 250
Costos de ventas	-\$ 160
<b>Utilidad bruta</b>	<b>\$ 90</b>
Gastos de Administración y Ventas	-\$ 72
<b>Utilidad operacional</b>	<b>\$ 18</b>
Gastos financieros	-\$ 12
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>\$ 6</b>
Impuestos	-\$ 1,86
<b>Utilidad neta</b>	<b>\$ 4,14</b>

Venta en efectivo	\$ 150
Costo mercancía	\$ 90
<b>Margen</b>	<b>\$ 60</b>

Venta a crédito	\$ 100
Costo mercancía	\$ 70
<b>Margen</b>	<b>\$ 30</b>

Gastos Adm. Y ventas efectivo	\$ 50
Cobros clientes	\$ 40
Pagos a proveedores	\$ 130
Depreciación	\$ 20
Amortización	\$ 2
Pago intereses	\$ 12
Abono al capital	\$ 29,63
Impuestos (31%)	\$ 1,86

Socio 1	\$ 70
Socio 2	\$ 120
Socio 3	\$ 150
<b>Total capital propio</b>	<b>\$ 340</b>

Préstamo \$100

<b>Compras a crédito</b>	
Inventario	\$ 180

<b>Compras en efectivo</b>	
Muebles y enseres	\$ 200
Software	\$ 10
Inventario	\$ 150
<b>Total</b>	<b>\$ 360</b>