
La Necesidad de un Quinto Estado Financiero para interpretar correctamente la situación patrimonial de una empresa a una fecha determinada

The Need for a Fifth Financial Statement to correctly interpret the financial situation of a company at a given date

Alejandro Enrique Pozo Balderrama

Contador Público Autorizado
Socio Principal de Pozo & Asociados C.P.A.
S.R.L.

Docente de la Universidad Católica
Boliviana "San Pablo",
Carrera de Contaduría Pública Autorizada
La Paz -Bolivia
email: aepozo@pozoyasociados.com

Alejandro Enrique Pozo Balderrama & Favio Emilio Llano Lara (2020). "La Necesidad de un Quinto Estado Financiero para interpretar correctamente la situación patrimonial de una empresa a una fecha determinada". Perspectivas, Año 23, N° 45, mayo 2020. pp. 117-138. Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional Cochabamba. Clasificación JEL: M41.

Favio Emilio Llano Lara

Estudiante de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo",
Carrera de Contaduría Pública Autorizada
La Paz-Bolivia
email: favioemilio@outlook.com

Resumen

En este estudio se investiga el rol de información de la contabilidad, sobre los hechos económicos suscitados en un ente¹, mediante los cuatro estados financieros básicos y sus notas (D. Houghton, Ralph G. Wallace, 1991); recordemos que: "contabilidad es el lenguaje común de la economía" y que permite por lo tanto, la correcta toma de decisiones a usuarios de la misma.

Ahora bien, ¿la información que transmiten los estados financieros básicos es completa?, ¿no existen factores de distorsión en la misma?

Las cuentas denominadas: "Cargos diferidos" y "Créditos diferidos" del Balance General ¿incluyen conceptos claros? y ¿representan realmente Activos y Pasivos? Consideramos que no, por ello se propone una solución contable, que permitirá superar los vacíos informativos y las interpretaciones subjetivas.

CLASIFICACIÓN JEL: M41.

PALABRAS CLAVE: Cargos diferidos, Créditos diferidos, Estados financieros, Información incorrecta.

Abstract

In this study, the role of accounting information is investigated, about economic events raised on an entity, through the basic four financial statements and their respective notes these financial statements (D. Houghton, Ralph G. Wallace, 1991); let us remember that: "accounting is the common language of economics" and that allows, therefore, the right decision making coming from users of the entity.

¹ Ente = Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado. Ref.: Términos y Procedimientos Contables, Concepto de la entidad distinta. D. Houghton, Ralph G. Wallace – Biblioteca Empresarial Decesto S.A., Madrid

However, is the information emitted by financial statements complete? are there distortion factors on this information?

Accounts named: “Deferred charges” and “Deferred credits” are included on the balance sheet; do they include clear concepts? and, do they really represent assets and liabilities? We consider they do not satisfy what was questioned, thus, it is put forward in this study an accounting solution that will let overcome informational gaps and subjective interpretations.

JEL CLASSIFICATION: M41

KEY WORDS: Deferred charges, deferred credits, financial statements, mistaken information.

Antecedentes

El Balance General (de situación patrimonial y financiera) presenta a través del activo: “recursos controlados por la empresa como resultado de sucesos pasados, de los que espera obtener beneficios futuros” (IFRS Foundation, 2010), a través del pasivo: “obligaciones presentes surgidas en sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos” (IFRS Foundation, 2010). Y, a través del patrimonio (activos netos): “La parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos” (IFRS Foundation, 2010).

Se sabe también que un activo debe ser reconocido en el balance general, cuando además de la probabilidad de que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros para la empresa, cuando el activo tiene un costo o valor que puede ser medido con fiabilidad y que un pasivo debe ser reconocido en el balance general cuando la cuantía del desembolso a realizarse pueda ser evaluado con fiabilidad (IFRS Foundation, 2010).

En el estado de Ganancias y Pérdidas, los ingresos deben ser reconocidos simultáneamente con el reconocimiento de ingresos en el activo o decrementos del pasivo y además puede medirse con fiabilidad; los gastos, por el contrario, simultáneamente a un decremento en el activo y un incremento en el pasivo; además pueden ser medidos con fiabilidad (IFRS Foundation, 2010).

Ahora bien, ¿cuáles son esos **recursos** mencionados tanto en el Activo y en el Pasivo (Balance General)? Son: **bienes, derechos e intangibles** (O. Greco y A. Godoy, 1999). Fácilmente se comprende que tanto los **bienes y derechos** son recursos que por su naturaleza no causan duda sobre su reconocimiento

en el Activo; en cambio los “intangibles”, también por su naturaleza, crean incertidumbre en cuanto a si representan un Activo o Pasivo para la empresa.

Este concepto de “intangible” ha dado lugar a polémica en la profesión, en cuanto a su reconocimiento, habiendo los que sostienen que deben ser tomados como Gastos o Ingresos (Paton, W, 1969) o los que, por el contrario, consideran que transitoriamente constituyen Activo o Pasivo (Miller, F., 1970) los que apoyan este último criterio, están de acuerdo en que se contabilice los intangibles en: Cargos Diferidos (Activo) y/o Créditos Diferidos (Pasivo).

Como se resumió anteriormente, reiteramos que la exposición de los **Gastos pagados por adelantado o de los Cargos diferidos** en el Balance General ha originado criterios dispares entre los investigadores contables, habiendo los que consideran que -para usuarios externos de información- resultaría más objetivo y explícito **disgregar** de este estado, “gastos” que en esencia económica no representan bienes susceptibles de ser vendidos y realizados en efectivo, más al contrario, representan cargos que afectarán negativamente, disminuyendo la utilidad o aumentando la pérdida, según sea el caso, de los resultados del ente en períodos o ejercicios futuros; alterando la característica principal de los activos, cual es el generar beneficios futuros (Paton, W, 1969). También hay los que defienden su exposición en el Balance General (Miller, F., 1970), con el alegato de que estos gastos (desembolsos) representan una pre-inversión que ha tenido que efectuar necesariamente la entidad para desarrollar una futura actividad, fuente de ingresos económicos, y que serán “apareados” con los mismos cuando dicha actividad económica se realice o perfeccione; por lo tanto, los rótulos del Balance General: “Gastos pagados por anticipado” y “Cargos diferidos” originan dudas sobre su correcta exposición en este estado y, sobre todo, dan lugar a que usuarios externos de información no comprendan claramente su efecto.

Al igual que la contabilización de los **cargos diferidos**, ha dado lugar a una serie de divergencias entre los investigadores de la doctrina contable respecto a su correcta exposición en los estados financieros, habiendo los que consideran que son pasivos (Miller, F., 1970) y los que -por el contrario- los consideran como un rubro distinto que no debe exponerse como pasivo (Paton, W, 1969), en el corriente ni en el no corriente, ya que su esencia

corresponde a **ingresos futuros**. Por lo tanto, su exposición como pasivo en el Balance General podría dar lugar a confusión, sobre todo para la toma de decisiones, en usuarios no conocedores de la disciplina contable.

Particularmente los autores consideran que ninguna de las posiciones anteriormente mencionadas permite exponer objetivamente el patrimonio real de una empresa, por lo que se sugiere una solución, la que es tema de esta investigación.

1. Marco teórico

Fundamentación teórica para cambiar la exposición de las cuentas cuestionadas

Gastos pagados por anticipado – Cargos diferidos (Tabla 1, Códigos: 0.1.4 y 0.1.8)

Esta denominación involucra a gastos incurridos por un ente económico que estarán relacionados con más de un periodo de operaciones, afectándose al estado de ganancias y pérdidas en la medida que se (realicen) perfeccionen los derechos adquiridos o, también dependiendo de que los ingresos futuros (con los que estén relacionados) lo ameriten.

En cualquiera de los casos son “**Gastos Futuros**”.

Conceptualmente corresponden a:

- Gastos que no generarán beneficio futuro tangible, clasificados generalmente como “Gastos pagados por anticipado”.
- Gastos asociados con ingresos económicos futuros, debiendo ser “apareados” en el tiempo, clasificados generalmente como “Cargos diferidos”, su aplicación futura a gastos se la realiza mediante “amortizaciones” contables. (Pozo, E., 2015)

Créditos (Ingresos) diferidos. (Tabla 1 Códigos: 0.2.4 y 0.2.8)

Son ingresos percibidos por la empresa que no han sido devengados (reconocidos) o ganados, es decir que no responden al principio contable de

realización y cuyo efecto es atribuido a uno o varios ejercicios futuros. Como ejemplo señalamos: intereses cobrados por anticipado, alquileres cobrados por anticipado, ventas a futuro etc.

De acuerdo a las condiciones pactadas se caracterizan por ser partidas **no monetarias** que, en algún caso, podrían convertirse en pasivos, pasando a ser partidas monetarias; sin embargo, es necesario destacar que las cláusulas de un compromiso que involucran a un ingreso diferido -en su generalidad- establecerán que los ingresos percibidos no han de ser devueltos por ningún motivo, es decir, que no representan una obligación de la empresa, presente ni futura. Caso contrario, estaríamos hablando de **pagos anticipados** recibidos de compradores, sin un previo contrato de venta que establezca sus condiciones, lo que **si constituiría un pasivo**.

A una fecha determinada nos muestra un incremento en el activo corriente (efectivo) por un servicio que todavía **no fue prestado** o por mercadería comprometida **pero no entregada**.

La respuesta es similar a la que se dio en cargos diferidos, por cuanto este hecho económico se convertirá en **el futuro en un ingreso**. Los que están de acuerdo con su exposición en el balance general consideran que es un pasivo especial (Miller, F., 1970) que se honrará con un servicio o entrega de producto.

En los siguientes Estados Financieros (Tabla 1 y Tabla 2): Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas (Tabla 2 Códigos: 00.1.2.4, 00.1.3 y 00.1.5), se exponen las **cuentas involucradas** o el efecto que tienen en los mismos.

Como se observa, a una fecha dada, representarían Activos y Pasivos (corriente y no corriente). Su efecto en el Estado de Ganancias y Pérdidas es a través de las cuentas: Amortizaciones y Castigos y Gastos Anticipados.

Tabla 1.- Presentación de Balance General tipo, resaltando las cuentas involucradas con el presente trabajo de investigación (Exposición de las cuentas sin expresiones monetarias)

(PRESENTACIÓN ACTUAL)				
BALANCE GENERAL				
Al 31 diciembre de 2018				
(Expresado en dólares estadounidenses)				
01	ACTIVO	NOTAS	02	PASIVO
	CORRIENTE			CORRIENTE
0.1.1	✓ Efectivo		0.2.1	✓ Proveedores
0.1.2	✓ Cuentas por Cobrar		0.2.2	✓ Cuentas por Pagar
0.1.3	✓ Inventarios		0.2.3	✓ Impuestos por Pagar
0.1.4	✓ Gastos Anticipados	_____	0.2.3	✓ Provisiones Varias
			0.2.4	✓ Anticipo de cliente

	NO CORRIENTE			NO CORRIENTE
0.1.6	✓ Cuentas por Cobrar LP		0.2.6	✓ Préstamos por Pagar
0.1.7	✓ Activo Fijo (neto)		0.2.7	✓ Previsiones
0.1.8	✓ Cargos Diferidos (neto)	_____	0.2.8	✓ Créditos Diferidos

			03	PATRIMONIO
			0.3.1	✓ Capital Social
			0.3.2	✓ Reserva Legal
			0.3.3	✓ Resultados Acumulados
			0.3.4	✓ Resultados del Ejercicio

				=====

Véanse notas

La Paz, 15 de febrero de 2019

Fuente: Pozo, E. (2014) Balance General. Copiado de El Quinto Estado Financiero “Una Propuesta Contable”.

Tabla 2.- Presentación de Estado de Ganancias y Pérdidas tipo, resaltando las cuentas involucradas con el presente trabajo de investigación (Exposición de las cuentas sin expresiones monetarias)

(PRESENTACIÓN ACTUAL)					
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS					
Ejercicio Terminado el 31 de diciembre de 2018					
(Expresado en dólares estadounidense)					
001	GASTOS	NOTAS	002	INGRESOS	
00.1.1	✓ Costo de Ventas		00.2.1	✓ Ventas	
00.1.2	✓ Operativos		00.2.2	✓ Otros Ingresos	
00.1.2.4	✓ Gastos Anticipados (seguros)				
00.1.3	✓ Amortizaciones				
00.1.4	✓ Depreciaciones				
00.1.5	✓ Castigos				
00.1.6	✓ Otros Gastos				
	Resultado del ejercicio	_____			_____
		=====			=====

Véase notas

La Paz, 15 de febrero de 2019

Fuente: Pozo, E. (2014) Estado de Ganancias y Pérdidas. Copiado de El Quinto Estado Financiero “Una Propuesta Contable”.

Las **cuentas involucradas** en la proposición de los autores: cargos diferidos y créditos diferidos son eliminadas del Balance General y se exponen en el “Estado de Resultado Futuro” (Tabla 3), originando una diferencia (Código 00.1.3) entre Ingresos y Gastos Diferidos que será incluida en el Balance General sumando o restando el Patrimonio, según sea el resultado.

El quinto Estado Financiero

**Tabla 3.- Presentación de Estado de Resultado Futuro propuesto
(Exposición de las cuentas sin expresiones monetarias)**

ESTADO DE RESULTADO FUTURO					
Al 31 de diciembre de 2018					
(Expresado en dólares estadounidenses)					
001	GASTOS DIFERIDOS	NOTAS	002	INGRESOS DIFERIDOS	
00.1.1	✓ Gastos Anticipados	xxxxx	00.2.1	✓ Ventas Anticipas	xxxxx
00.1.2	✓ Cargos Diferidos	xxxxx			
		xxxxx			
00.1.3	Ingreso Futuro (1)	xxxxx			xxxxx
		xxxxx			xxxxx

Fuente: Elaboración propia

Para entender con mayor claridad la utilización de la herramienta propuesta, se presenta un ejemplo de una empresa vendedora de gasolina porque en este tipo de empresas las transacciones a futuro son más comunes. Este ejemplo se ve expresado en las tablas 4,5,6,7 y 8; donde las mismas reflejan la presentación de los estados financieros básicos con la sugerencia (Tabla 4,5,7 y 8) y la propuesta de estado financiero de resultado futuro (Tabla 6). Después de las tablas mencionadas, se muestra un ejemplo de las notas a los estados financieros revelando los temas involucrados con la propuesta. Adicionalmente se recomienda la revisión del anexo 1, que es un estado financiero auxiliar que sirve para la preparación de los estados financieros expuestos en las tablas 4,5 y 6.

Tabla 4.- Ejemplo de presentación de Balance General alterado por la proposición de este trabajo de investigación en una empresa que vende gasolina.

LA HONESTA S.R.L.
(CON LA SUGERENCIA)

BALANCE GENERAL

A131 de diciembre de 2018

(expresado en dólares estadounidenses)

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>PASIVO</u>	
Corriente:		Corriente:	
Bancos	8.697.143,00	Proveedores	714.284,00
Cuentas por cobrar	650.000,00		
Existencia de Gasolina	714.287,00	<u>PATRIMONIO</u>	
	10.061.430,00	Capital social	74.857.145,00
Activo Fijo (neto)	67.857.140,00	Reserva Legal	428.570,00
Inversiones permanentes	2.028.570,00	Resultados acumulados	14.285,00
			75.300.000,00
			2.986.570,00
		Resultado del ejercicio	78.286.570,00
			964.286,00
		Resultado futuro	79.232.856,00
Total Activo	79.947.140,00	Total Pasivo y Patrimonio	79.947.140,00

Véanse notas

Gerente General

Contador General

La Paz, 15 de febrero de 2019

Fuente: Elaboración propia

Nota: Se puede advertir que no se incluye las cuentas que dan lugar a esta proposición (Véase Tabla 10).

Tabla 5.- Ejemplo de presentación de Estado de Ganancias y Pérdidas en una empresa que se dedica a la venta de gasolina

LA HONESTA S.R.L.
(CON LA SUGERENCIA)
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(expresado en dólares estadounidenses)

<u>GASTOS</u>	<u>NOTAS</u>	<u>INGRESOS</u>	
Costo de Ventas	11.145.714,00	Ventas	16.428.570,00
Gastos Operativos	2.071.428,00	Otros Ingresos	507.143,00
Amortizaciones	35.714,00		
Depreciaciones	714.287,00		
	<u>13.967.143,00</u>		<u>16.935.713,00</u>
UTILIDAD	2.968.570,00		
	<u>16.935.713,00</u>		<u>16.935.713,00</u>

Véanse notas

Gerente General

Contador General

La Paz, 15 de febrero de 2019

Fuente: Elaboración propia.

Nota: No difiere del Estado de Ganancias y Pérdidas vigente, sin la sugerencia (Véase Tabla 11).

**Tabla 6.- Ejemplo de presentación de Estado de Resultado Futuro
propuesto en una empresa que vende gasolina**

LA HONESTA S.R.L.

ESTADO DE RESULTADO FUTURO

Al 31 de diciembre de 2018

(expresado en dólares estadounidenses)

<u>GASTOS DIFERIDOS</u>	<u>NOTAS</u>	<u>INGRESOS DIFERIDOS</u>	
Seguros anticipados	428.571,00	Ventas anticipadas	1.428.571,00
Gastos de organización (neto)	35.714,00		
	<u>464.285,00</u>		<u>1.428.571,00</u>
INGRESO FUTURO	964.286,00		
	<u>1.428.571,00</u>		<u>1.428.571,00</u>

Véanse notas

Gerente General

Contador General

La Paz, 15 de febrero de 2019

Fuente: Elaboración propia

Nota: Este nuevo Estado permite exponer en el Balance General objetiva y correctamente, el patrimonio de una empresa y también en el Estado de Evolución del Patrimonio.

Tabla 7.- Ejemplo de presentación de Estado de Evolución del Patrimonio alterado por la proposición de este trabajo de investigación en una empresa que vende gasolina

LA HONESTA S.R.L.
(CON LA SUGERENCIA)
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
31 de diciembre de 2018
(expresado en dólares estadounidenses)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	RESULTADO FUTURO	TOTAL
A11 de enero de 2017	74.857.145,00	428.570,00	14.285,00	0	0	75.300.000,00
Resultado del ejercicio	0	0	0	2.968.570,00	0	2.968.570,00
Resultado futuro	0	0	0	0	964.286,00	964.286,00
A131 de dic. de 2018	74.857.145,00	428.570,00	14.285,00	2.968.570,00	964.286,00	79.232.856,00[P.T]

Véanse notas

Gerente General

Contador General

La Paz, 15 de febrero de 2019

Fuente: Elaboración propia

Nota: Difiere del Estado de Evolución del Patrimonio vigente, sin la sugerencia (Véase Tabla 12).

Tabla 8.- Ejemplo de presentación de Estado de Flujo de Efectivo en una empresa que vende gasolina

**LA HONESTA S.R.L.
(CON LA SUGERENCIA)**

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018

(expresado en dólares estadounidenses)

	<u>NOTAS</u>	<u>Bs</u>
ACTIVIDAD OPERATIVA		
Resultado del ejercicio		2.968.570,00
Operaciones que no generaron movimiento de fondos:		
Depreciación del ejercicio		714.286,00
Amortización gastos de organización		35.714,00
Seguros anticipados		214.286,00
Ventas anticipadas		714.286,00
		<u>4.647.142,00</u>
 ACTIVIDAD FINANCIERA		
Pago de impuestos		(14.285,00)
Disminución inventarios		3.571.428,00
Disminución obligaciones con proveedores		(714.286,00)
Aumento cuentas por cobrar		(221.427,00)
		<u>2.621.430,00</u>
		7.268.572,00
EFFECTIVO		<u>1.428.571,00</u>
mas: al inicio		<u><u>8.697.143,00</u></u>

Véanse notas

Gerente General

Contador General

La Paz, 15 de febrero de 2019

Fuente: Elaboración propia

Nota: No difiere del Estado de Flujo de Efectivo vigente, sin la sugerencia (Véase Tabla 13).

Notas a los estados financieros ²

² Se incluye, como ejemplo, solamente notas relativas al Estado de Resultado Futuro.

Nota XX al Estado de Resultado Futuro

XX.1 Gastos Diferidos

Seguros anticipados – Corresponde a póliza de la Cía. Los Andes de Seguros S.A. que cubren de riesgos por 3 años a la movilidad de la empresa. Fue contratada el 2 de enero de 2018 por \$us642.857,00

Al cierre del ejercicio, una cuota ha sido afectada al gasto, quedando dos que serán absorbidas en los próximos 2 años.

XX.2 Gastos de Organización

La empresa inició sus operaciones en el año 2016, habiendo incurrido en \$us142.857,00 por concepto de gastos de organización. Al cierre de 2018, de acuerdo con disposiciones legales, fueron amortizadas 3 gestiones (\$us107.143,00) afectando a gastos de los años correspondientes, restando una cuota de \$us35.714,00.

XX.3 Ventas anticipadas

Corresponde a la venta de gasolina mediante la entrega de cupones a ser canjeados por producto hasta 3 meses después. Al 31 de diciembre de 2018 el saldo se explica así:

	Contra Cuenta	\$us	Lts.	Vencimiento
Saldo inicial 31-12-2017		714.286,00	1.533.742,34	mar-18
Canje hasta marzo 12/18	Ventas	(714.286,00)	(1.533.742,34)	
Entrega de cupones 30/09/18		1.428.571,00	3.067.484,67	dic-18
Canje de cupones 31/12/18	Ventas	(1.428.571,00)	(3.067.484,67)	
Entrega de cupones 31/12/18		1.428.571,00	3.067.484,67	mar-19
Saldo final 31-12-2018		<u>1.428.571,00</u>		

Con el objetivo de poder resaltar los efectos en la exposición de las cuentas estudiadas en esta propuesta, sobre los estados financieros, se presentan las tablas 10, 11,12 y 13. Estas tablas representan la presentación actual, sin la propuesta del quinto estado financiero, de los cuatro estados financieros básicos siguiendo el mismo ejemplo planteado anteriormente (Empresa

dedicada a la venta de gasolina). Del mismo modo, se recomienda la revisión del anexo 2, que es un estado financiero auxiliar que sirve para la preparación de los estados financieros expuestos en las tablas 10 y 11.

Tabla 10.- Ejemplo de presentación de Balance General sin ser alterado por la proposición de este trabajo de investigación en una empresa que vende gasolina.

LA HONESTA S.R.L.

BALANCE GENERAL (Sin la sugerencia de la propuesta)

A 31 de diciembre de 2018

(Expresado en dólares estadounidenses)

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>PASIVO</u>	
Corriente:		Corriente:	
Bancos	8.697.143,00	Proveedores	1.428.571,00
Cuentas por cobrar	650.000,00	Ingresos diferidos [I.D]	<u>714.284,00</u>
Existencia de Gasolina	714.287,00		<u>2.142.855,00</u>
Seguros anticipados [S.A]	<u>428.571,00</u>		
	10.490.001,00	<u>PATRIMONIO[P]</u>	
Activo Fijo (neto)	67.857.140,00	Capital social	74.857.145,00
Inversiones permanentes	2.028.570,00	Reserva Legal	428.570,00
Gastos de Organización (neto) [G.O]	<u>35.714,00</u>	Resultados acumulados	14.285,00
		Resultado del ejercicio	<u>2.968.570,00</u>
			<u>78.268.570,00</u>
Total Activo	<u><u>80.411.425,00</u></u>	Total Pasivo y Patrimonio	<u><u>80.411.425,00</u></u>

Véanse notas

Gerente General

Contador General

La Paz, 15 de febrero de 2019

Fuente: Elaboración propia

Nota: Incluye las cuentas: Seguros anticipados, Gastos de Organización (neto de amortización acumulada) e Ingresos Diferidos (Véase Tabla 4).

Tabla 11.- Ejemplo de presentación de Estado de Ganancias y Pérdidas en una empresa que vende gasolina.

LA HONESTA S.R.L.

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS (Sin la sugerencia de la propuesta)

Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018

(expresado en dólares estadounidenses)

<u>GASTOS</u>	<u>NOTAS</u>	<u>INGRESOS</u>	
Costo de Ventas	11.145.714,00	Ventas	16.428.570,00
Gastos Operativos	2.071.428,00	Otros Ingresos	507.143,00
Amortizaciones	35.714,00		
Depreciaciones	714.287,00		
	<u>13.967.143,00</u>		<u>16.935.713,00</u>
UTILIDAD	2.968.570,00		
	<u>16.935.713,00</u>		<u>16.935.713,00</u>

Véanse notas

Gerente General

Contador General

La Paz, 15 de febrero de 2019

Fuente: Elaboración propia

Nota: No difiere de un Estado de Ganancias y Pérdidas con la sugerencia propuesta (Véase Tabla 5)

Tabla 12.- Ejemplo de presentación de Estado de Evolución del Patrimonio sin ser alterado por la proposición de este trabajo de investigación en una empresa que vende gasolina.

***P.T.= Patrimonio Total**

LA HONESTA S.R.L.

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO (Sin la sugerencia de la propuesta)

Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018

(expresado en dólares estadounidenses)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL
Al 1 de enero de 2017				-	75.300.000,00
Resultado del ejercicio	74.857.145,00	428.570,00	14.285,00	2.968.570,00	2.968.570,00
Al 31 de diciembre de 2018	74.857.145,00	428.570,00	14.585,00	2.968.570,00	78.268.570,00 [P.T.]

Véanse notas

Gerente General

Contador General

La Paz, 15 de febrero de 2019

Fuente: Elaboración propia

Nota: Se advierte la diferencia con un Estado de Evolución del Patrimonio con la proposición sugerida (Véase Tabla 7).

Tabla 13.- Ejemplo de presentación de Estado de Flujo de Efectivo en una empresa que vende gasolina

LA HONESTA S.R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (Sin la sugerencia de la propuesta)

Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018

(expresado en dólares estadounidenses)

	<u>NOTAS</u>	<u>Bs</u>
ACTIVIDAD OPERATIVA		
Resultado del ejercicio		2.968.570,00
Operaciones que no generaron movimiento de fondos:		
Depreciación del ejercicio		714.286,00
Amortización gastos de organización		35.714,00
		<u>3.718.570,00</u>
 ACTIVIDAD FINANCIERA		
Pago de impuestos		(14.285,00)
Disminución inventarios		3.571.428,00
Disminución obligaciones con proveedores		(714.286,00)
Aumento cuentas por cobrar		(221.427,00)
Seguros anticipados		214.286,00
Ventas anticipadas		714.286,00
		<u>3.550.002,00</u>
EFFECTIVO		7.268.572,00
más: al inicio		1.428.571,00
		<u>8.697.143,00</u>

Véanse notas

Gerente General

Contador General

La Paz, 15 de febrero de 2019

Fuente: Elaboración propia

Nota: No difiere del Estado de Flujo de Efectivo con la sugerencia (Véase Tabla 8).

Conclusión

Destacando una vez más, que los Estados Financieros se constituyen en la principal herramienta con que cuenta una empresa -mediante la información que presentan- para que “Usuarios interesados” tomen decisiones objetivas y correctas sobre la situación financiera y patrimonial de las mismas. Ej.: operaciones bursátiles. En tal sentido, la correcta determinación del patrimonio es determinante.

Con el sencillo ejemplo que se presenta se explica las diferencias de información entre los estados financieros que se utilizan actualmente con los sugeridos por los autores de la proposición. Dichas diferencias obviamente influirán en los usuarios de la información para la toma de sus decisiones. Así:

- Balance general
- El **sugerido** por los autores no incluye las cuentas: Seguros Anticipados ni Gastos de Organización (neto) (Tabla 10, códigos: S.A y G.O) expuestas en el Balance General vigente “Activo” por Bs428.571,00 y Bs35.714,00 respectivamente; tampoco Ingresos Diferidos (Tabla 10, código: I.D) en el “Pasivo” por Bs714.284,00. Por consecuencia el patrimonio (Tabla 10, código: P) es de Bs78.268.570,00.
- Estado de Ganancias y Pérdidas
No existe diferencia entre ambos estados (El sugerido y el vigente)
- Estado de Evolución del Patrimonio
Muestra Bs 78.268.570,00 (Tabla 12, código: P.T) en el estado vigente y Bs79.232.856 (Tabla 7, código: P.T) en el estado sugerido, lo que marca una diferencia significativa que podría llevar a la toma de decisiones equivocadas sobre la empresa.
- Estado de Flujo de Efectivo
Variaciones de exposición que no tienen mayor significación
- Balance de Saldos
Comparando el anexo 1 con el anexo 2, se puede ver que el balance de saldos sugerido (Anexo 1), añade una columna adicional para la preparación del Estado de resultado futuro.

En resumen, **la diferencia significativa** se produce en la determinación del patrimonio de la Empresa al estar afectado por resultados que ocurrirán en el futuro. Así, no es lo mismo un patrimonio de Bs78.268.570,00 (Tabla 12, código: P.T) que un patrimonio de Bs79.232.856,00 (Tabla 7, código: P.T).

Obviamente, en empresas con operaciones más complejas y significativas que la del ejemplo en sus gastos e ingresos futuros, el impacto de la diferencia será más fuerte. La diferencia podrá aumentar o disminuir el patrimonio de acuerdo a un monto mayor de los gastos diferidos o por el contrario de los ingresos diferidos.

Esta proposición pretende, por lo tanto, mejorar la expresión de los Estados Financieros, coadyuvando a una correcta toma de decisiones de los usuarios de información contable.

Referencias bibliográficas

- Houghton R. y Wallace R. (1991). *Términos y Procedimientos Contables Concepto de la entidad*. Biblioteca Empresarial Decesto S.A., Madrid (pág. 55).
- Greco O. y Godoy A. (1999) *Diccionario Contable y Comercial*. Terminología Bilingüe Español-Inglés VALLETTA (pág. 30).
- Paton W. (1969). *Manual del contador*. 2do tomo, (pp. 1178-1183).
- Miller F. (1970). *Curso de contabilidad*. (2da edición) tomo 3 intermedia I (pp. 401-420).
- Pozo, E. (2014). *El quinto estado financiero*, primera edición, La Paz.
- Pozo, E. (2015). *Guía Práctica de Contabilidad Minera*, primera edición, La Paz.

Anexo 1

Ejemplo de presentación de Balance de Saldos alterado por la proposición de este trabajo de investigación en una empresa que vende gasolina, que sirve para la preparación de los tres estados básicos expuestos en la tabla.

BALANCE DE SALDOS

	Saldos + (-)	Balance General		Estados de Resultados		Estado de Res. Futuros	
0.1.1 Efectivo	8.697.143	8.697.143					
0.1.2 Cuentas por cobrar	650.000	650.000					
0.2.1 Proveedores	-714.286		714.286				
0.1.3 Inventarios	714.286	714.286					
0.2.3 Impuestos por pagar	-						
000.1.1 Seguros anticipados	428.571					428.571	
0.1.7 Activo Fijo	71.428.571	71.428.571					
0.1.7.1 Depreciación Acumulada	-3.571.428		3.571.428				
0.2.3 Inversiones Permanentes	2.028.571	2.028.571					
000.1.2 Gastos de Organización	142.857					142.857	
000.2.1 Ventas Anticipadas	1.428.571						1.428.571
000.1.2.1 Amortización Acumulada	-107.143						107.143
0.3.1 Capital Social	-74.857.143		74.857.143				
0.3.2 Reserva Legal	-428.571		428.571				
0.3.3 Resultados Acumulados	-14.286		14.286				
00.1.2 Gastos Operativos	2.071.428			2.071.428			
00.1.3 Amortizaciones	35.714			35.714			
00.1.4 Depreciaciones	714.286			714.286			
00.1.1 Costo de Ventas	11.145.714			11.145.714			
00.2.1 Ventas	-16.428.571				16.428.571		
00.2.2 Otros ingresos	-507.143				507.143		
	-						
		83.518.571	79.585.714	13.967.142	16.935.714	571.428	1.535.714
Resultado del ejercicio			2.968.571	2.968.571		964.286	
Resultado futuro			964.286				
		83.518.571	83.518.571	16.935.713	16.935.714	1.535.714	1.535.714

Fuente: Elaboración propia

Nota: Incluye una columna adicional para el Estado de Resultado Futuro (Véase Tabla 14)

Anexo 2

Ejemplo de presentación de Balance de Saldos sin ser alterado por la proposición de este trabajo de investigación en una empresa que vende gasolina.

BALANCE DE SALDOS (Sin la sugerencia de la propuesta)

	Saldos + (-)	Dr. Balance General Cr.	Dr. Estados de Resultados Cr.	
0.1.1 Efectivo	8.697.143	8.697.143		
0.1.2 Cuentas por cobrar	650.000	650.000		
0.2.1 Proveedores	-714.286		714.286	
0.1.3 Inventarios	714.286	714.286		
0.2.3 Impuestos por pagar	-			
000.1.1 Seguros anticipados	428.571	428.571		
0.1.7 Activo Fijo	71.428.571	71.428.571		
0.1.7.1 Depreciación Acumulada	-3.571.428		3.571.428	
0.2.3 Inversiones Permanentes	2.028.571	2.028.571		
000.1.2 Gastos de Organización	142.857	142.857		
000.2.1 Ventas Anticipadas	1.428.571		1.428.571	
000.1.2.1 Amortización Acumulada	-107.143		107.143	
0.3.1 Capital Social	-74.857.143		74.857.143	
0.3.2 Reserva Legal	-428.571		428.571	
0.3.3 Resultados Acumulados	-14.286		14.286	
00.1.2 Gastos Operativos	2.071.428		2.071.428	
00.1.3 Amortizaciones	35.714		35.714	
00.1.4 Depreciaciones	714.286		714.286	
00.1.1 Costo de Ventas	11.145.714		11.145.714	
00.2.1 Ventas	-16.428.571			16.428.571
00.2.2 Otros ingresos	-507.143			507.143
	-			
		84.089.999	81.121.428	13.967.142
Resultado del ejercicio			2.968.571	2.968.571
Resultado futuro				
		84.089.999	84.089.999	16.935.713
				16.935.714

Fuente: Elaboración propia

Nota: Difiere del Balance de Saldos que incluye la propuesta (Véase Tabla 9).

Declaramos explícitamente no tener conflicto de intereses con la Revista Perspectivas, con ningún miembro de su Comité Editorial, ni con su entidad editora, La Universidad Católica Boliviana “San Pablo”.

Alejandro Enrique Pozo Balderrama & Favio Emilio Llano Lara (2020). “La Necesidad de un Quinto Estado Financiero para interpretar correctamente la situación patrimonial de una empresa a una fecha determinada”. Perspectivas, Año 23, N° 45, mayo 2020, pp. 117-138. Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional Cochabamba. Clasificación JEL: M41.

Recepción: 07-02-2020
Aprobación: 27-03-2020