

ESTADO DE RESULTADOS

El estado de resultados se define como el instrumento que utiliza la administración para informar las operaciones que se realizan en la empresa en un periodo determinado; de esta manera, la ganancia (utilidad) o pérdida de la empresa se obtiene al restar los gastos y/o pérdidas a los ingresos y/o ganancias. Es el principal procedimiento para medir la rentabilidad de una empresa.

El estado de resultados puede calcularse para cualquier tipo de empresa, lo que cambia de una a otra son las cuentas que se incluyen; básicamente, la diferencia en las cuentas presentadas en el estado de resultados es que en las compañías manufactureras y comercializadoras se maneja el costo de la mercancía que se vendió, mientras que en las de servicios no (Alcaraz R. 2006).

Dicho estado, permite la visualización de las utilidades y/o pérdidas que está sucediendo en el negocio, pero además esta información sirve para otros aspectos que se describen a continuación.

¿Para qué sirve el estado de resultados?

Los inversores estudian el estado de resultados como parte del análisis sobre lo que vale una empresa, mientras que los deudores examinan el estado de resultados para saber la facilidad que tiene la empresa para devolverles el dinero. (Ver métodos de valoración de empresas)

Los ingresos son las cantidades directas de dinero que ha obtenido la empresa por la venta de sus productos o servicios, mientras que los gastos son las cuantías de dinero en las que ha tenido que incurrir la empresa para conseguir esos ingresos. Un ejemplo podría ser el coste de los bienes vendidos (la harina para un panadero, por ejemplo), el transporte, los salarios, los intereses e impuestos.

En este sentido, la cuenta de resultados refleja de manera agregada todos los registros de ingresos, gastos, pérdidas y ganancias que se han ido produciendo como consecuencia de las operaciones y ejercicios de la actividad económica. Lo que permite, en cualquier momento, el cálculo del beneficio bruto o pérdida en la sociedad. Los ingresos y ganancias nacen y se incrementan por el haber, mientras que se reducen por el debe, justo al revés que los gastos y pérdidas, que al ser cuentas deudoras, se incrementan por el debe y reducen por el haber. Esto se puede resumir en la siguiente imagen:

Cuentas de Resultados		€	
Debe		Haber	
COMPRAS	PÉRDIDAS	GANANCIAS	INGRESOS
GASTOS			VENTAS

Estructura de un estado de resultados

Estado de Resultados	Ejemplo
Ingresos o ventas netas	\$100
- Costes directos de los bienes vendidos	-\$50
Margen Bruto	\$50
- Gastos generales, de personal y administrativos	-\$20
EBITDA	\$30
- Gastos de amortización y provisiones	-\$5
Beneficio antes de intereses e impuestos (BAIT) o EBIT	\$25
+ Ingresos extraordinarios	\$1
- Gastos extraordinarios	-\$2
Resultado ordinario	\$24
+ Ingresos financieros	\$2
- Gastos financieros	-\$3
Beneficio antes de impuestos (BAT) o EBT	\$23
- Impuesto de sociedades	-\$7
BENEFICIO NETO O RESULTADO DEL EJERCICIO	\$16

En dicho estado de resultados de forma básica, busca determinar cuántos fueron los totales de ingresos y los diferentes tipos de conceptos de egresos, para hacer un balance y determinar la utilidad o pérdida del ejercicio en determinado rango de tiempo.

En este ejemplo, se determina que los ingresos por ventas netas andan alrededor de \$100, mientras que los costos de materia prima o de los bienes vendidos marcan \$50, y que en una resta de los ingresos - costos directos de los bienes vendidos, dan como resultado el Margen bruto.

Si el emprendedor no profundiza en las operaciones financieras, interpretaría erróneamente que su margen de ganancia es de \$50; y se dice erróneamente, porque estaría dejando de lado, una serie de egresos adicionales, como los costos de luz, de mano de obra, servicios contables, etc. que se deben deducir del mismo margen bruto; lo que puede ocasionar que no detectar estos rubros en los que también se mantiene un egreso, se podrán tomar decisiones insostenibles en el negocio, permitiendo que este se vaya a la quiebra.

Es por ello por lo que es imprescindible, interpretar correctamente el estado de resultados, para tomar las indicaciones.

Como leer el estado de resultados

Pasemos al estado de resultados o llamado por otros el "pérdidas y ganancias" y con él estudiemos los resultados o desempeño de las operaciones de un período.

Este estado muestra los ingresos operacionales (los generan la prestación de servicios, ventas de productos, según sea su objeto social principal) y los no operacionales (venta de desperdicios, ingresos financieros y otros extraordinarios), así como los costos de

los servicios o ventas y los gastos de administración y de ventas (denominados egresos operacionales), como complementariamente los gastos no operacionales, que resultan de arrendamientos, intereses, comisiones, gastos bancarios, pérdidas súbitas, etc.

Para su interpretación y análisis comience con el panorama general de los ingresos por concepto de prestación de servicios o ventas, observando las tendencias ocurridas durante los períodos cubiertos. Después mire los totales más importantes - utilidad bruta, utilidad operativa, otros ingresos y egresos no operacionales y la utilidad o pérdida neta final.

Con este conocimiento básico de las tendencias de la compañía en lo que se refiere a las ventas, los gastos principales y el efecto resultante sobre las utilidades para los períodos contemplados, pase a analizar el informe con más detalle.

Estudie una línea de productos o un segmento de ventas, junto con la información de costos correspondiente.

Si cuenta con datos detallados del costo de las ventas, concéntrese en las cuentas principales - materiales, mano de obra y gastos generales. Tenga presente que el costo de los bienes no vendidos aparece como el inventario en el balance.

Siga estudiando el estado de resultados y compare las distintas cuentas de gastos de operación con el desempeño reciente de la empresa en materia de ventas y utilidades, tomando nota de cualquier discrepancia que amerite un examen de fondo.

Recuerde que los ingresos se reconocen en el momento en que ocurre la venta o la prestación del servicio, independientemente de la fecha en la cual se recibe el dinero del cliente, mientras que los gastos se reconocen en el momento en que se producen, independientemente de la fecha en la cual se efectúa el pago.

Esta es la base contable por causación o acumulada, la cual se ajusta a los principios contables aceptados, pero no refleja claramente el flujo de caja.

Para revisar el estado de pérdidas y ganancias desde la perspectiva del flujo de fondos, súmele la depreciación, las provisiones de incobrabilidad de la cartera, los ajustes por inflación y las amortizaciones a la utilidad o pérdida neta. Así obtendrá una versión aproximada del "ingreso efectivo", ya que esas partidas no generaron salida de fondos o efectivo, pero si afectaron la utilidad o pérdida.

Este análisis breve del estado de resultados debe darle una idea general sobre lo siguiente:

- El volumen y la tendencia de las ventas.
- Los totales y las tendencias de los gastos principales.
- El ingreso neto o la pérdida resultante.
- El ingreso efectivo generado por la actividad de la empresa (Báez Ibarra J., s.f.).

Referencia:

Baez Ibarra, J. (s. f.). Como leer el Estado de Resultados - Best Practices. Best Practices - Consultoría y Capacitación. <https://bestpractices.com.py/tag/como-leer-el-estado-de-resultados/>