Elaboración de Balance General y Cuadro Demostrativo de Resultado con Excel

Introducción:

Muchos de los estudiantes y profesionales con diferentes niveles de preparación y experiencia, tanto auxiliares como contadores y/o administradores, han estado esperando una aplicación capaz de soportar satisfactoriamente con un poco de conocimiento de Excel, para la obtención de Estados Financieros Básicos a partir de la carga de asientos contables.

Esta claro que, además de conocer un poco de Excel deberá conocer las técnicas contables básicas, como el principio de la partida doble, naturaleza de los saldos (deudor/acreedor), sistemas decodificación de cuentas, el balanceo del debe y el haber entre otras.

En esta exposición voy a presentar los pasos para obtener el Balance de sumas y saldos, utilizando por un lado herramientas como ordenar y subtotales, y luego utilizaremos una poderosa herramienta llamada Informe de tablas y gráficos dinámicos.

A partir de estos informes ya podemos diseñar manualmente el Balance General y el Cuadro de Resultados.

Paso 1. – Diseñar la tabla de asiento diario con las siguientes columnas:

Orden	Fecha	NroAsto	CodCta	CuentaContable	Descripcion	Debe	Haber
1	24/10/2007	1	1.01	Caja	Apertura	100.000	
2	24/10/2007	1	1.02	Mercaderías	Apertura	250.000	
3	24/10/2007	1	1.03	Deudores Varios	Apertura	150.000	
4	24/10/2007	1	2.10	Capital	Apertura		500.000

Paso 2. – Codificación de las Cuentas

Es sumamente necesario contar con una buena codificación de las cuentas contables a fin de que se pueda utilizarse para la elaboración de los informes. En este ejercicio se utilizara una codificación sencilla del plan de cuentas a fin de que el interesado comprenda cabalmente la importancia del mismo.

En este punto es importante considerar un criterio de codificación numérica uniforme, por ejemplo, las cuentas del Activo se le asigna 1, Pasivo 2, Perdidas 3 y Ganancias 4, Asi la cuenta Caja del Grupo Disponibilidades del Activo le corresponderá 1.01.01, donde:

1. Activo
Disponibilidades
1.01.01. Caja (cuenta imputable)
1.01.02. Bancos xx (cuenta imputable)
Inventario
Otros activos
2. Pasivo
Pasivo Exigible
Proveedores (cuenta imputable)
Otros acreedores (cuenta imputable)
Pasivo no Exigible
Capital

Reservas
Resultados

Paso 3. Carga de Asientos.

Al cargar un registro que corresponde al *Haber* en la columna *CuentaContable* utilice la opción *Aumentar sangría* de la barra Formato, a fin de crear una vista de profundidad que facilite la lectura en el mayor. Cuando esté digitando el nombre de la cuenta trate siempre escribir de una manera uniforme (Escribir de la misma forma cada concepto). El siguiente cuadro muestra datos de 4 asientos diarios

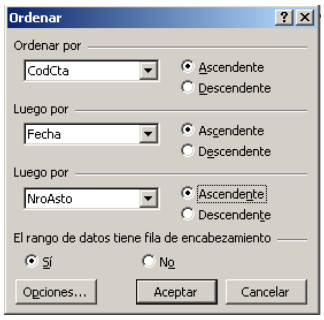
	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	Orden	Fecha	NroAst	CodCta	CuentaContable	DescripcionOperacion	Debe	Haber	Saldo
2	1	24/10/2007	1	1.01	Caja	Apertura	100.000		100.000
3	2	24/10/2007	1	1.02	Mercaderias - Productos	Apertura	250.000		250.000
4	3	24/10/2007	1	1.03	Deudores Varios	Apertura	150.000		150.000
5	4	24/10/2007	1	2.10	Capital	Apertura		500.000	-500.000
6	5	25/10/2007	2	1.01	Caja	Cobranza	100.000		100.000
7	6	25/10/2007	2	1.03	Deudores Varios	Cobranza		100.000	-100.000
8	7	26/10/2007	3	1.01	Caja	Venta de Mercacerias	220.000		220.000
9	8	26/10/2007	3	2.03	IVA - Debito Fiscal 10%			20.000	-20.000
10	9	26/10/2007	3	4.01	Ventas IVA 10%			200.000	-200.000
11	10	26/10/2007	4	5.01	Costo de Mercaderias Vendidas		142.850		142.850
12	11	26/10/2007	4	1.02	Mercaderias - Productos Terminados			142.850	-142.850

Paso 4. – Preparación de Datos de Apoyo:

En la columna I agregue el titulo "*Saldo*". Escriba debajo de este titulo la siguiente formula en la celda I2 *= SI(G2>0;G2;-H2)*. Copie esta formula en todas las celdas con asientos, la cual utilizaremos para mostrar en una sola columna el importe del debe y del haber que, sumando algebraicamente obtendremos el saldo de cada cuenta.

A. Preparación de Balances y Resultados Financieros con Ordenar y Subtotales

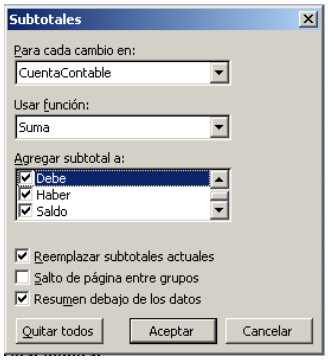
Paso 5. Realizamos la mayorización de las cuentas



a. Aplicamos Ordenar… del menú Datos,

Presione Aceptar, luego observe los cambios, en caso que desea ver el asiento como estaba originalmente, ordene por la columna Orden.

b. Utilizamos *Subtotales…* del menú Datos y modificamos los valores de la ventana de dialogo como el cuadro siguiente: Tenga en cuenta que en caso de existencia de varias formas de escritura de Caja, por ej. CAJA y otras variantes del mismo concepto, Excel realizará distinciones según como esta escrito, y por lo tanto considerará como conceptos diferentes.



c. A continuación se observa el siguiente cuadro luego de aplicarse la operación

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	**Orden**	**Fecha**	**NroAste**	**CodCta**	**CuentaContable**	**DescripcionOperacion**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
2	1	24/10/2007	1	1.01	Caja	Apertura	100.000		100.000
3	5	25/10/2007	2	1.01	Caja	Cobranza	100.000		100.000
4	7	26/10/2007	3	1.01	Caja	Venta de Mercacerias	220.000		220.000
5					**Total Caja**		420.000	0	420.000
6	2	24/10/2007	1	1.02	Mercaderias - Productos	Apertura	250.000		250.000
7	11	26/10/2007	4	1.02	Mercaderias - Productos Terminados			142.850	-142.850
8					**Total Mercaderias - Productos Terminados**		250.000	142.850	107.150
9	3	24/10/2007	1	1.03	Deudores Varios	Apertura	150.000		150.000
10	6	25/10/2007	2	1.03	Deudores Varios	Cobranza		100.000	-100.000
11					**Total Deudores Varios**		150.000	100.000	50.000
12	8	26/10/2007	3	2.03	IVA - Debito Fiscal 10%			20.000	-20.000
13					**Total IVA - Debito Fiscal 10%**		0	20.000	-20.000
14	4	24/10/2007	1	2.10	Capital	Apertura		500.000	-500.000
15					**Total Capital**		0	500.000	-500.000
16	9	26/10/2007	3	4.01	Ventas IVA 10%			200.000	-200.000
17					**Total Ventas IVA 10%**		0	200.000	-200.000
18	10	26/10/2007	4	5.01	Costo de Mercaderias Vendidas		142.850		142.850
19					**Total Costo de Mercaderias Vendidas**		142.850	0	142.850
20					**Total general**		962.850	962.850	0

d. Elaboración del Balance y Resultados.

El cursor muestra el saldo de Mercaderías – Productos Terminados.

Observe un pequeño circulo rojo en la esquina superior izquierda, si selecciona el botón 2, podrás notar que el informe muestra las sumas del Debe, del Haber y el Saldo de cada cuenta, con esta información ya podemos elaborar el Balance General y El cuadro de Resultados.

Activo	BALANCE GENERAL		Pasivo
Caja	420.000	Deudas	0
Mercaderías – Prod. Term.	107.150	IVA – Debito Fiscal 10%	20.000
Deudores Varios	50.000	Capital	500.000
		Resultados	57.150
Total Activo	577.150	Total Pasivo	577.150

Debe	CUADRO DE RESULTADOS		Haber
Costo de Merc. Vendidas	142.850	Ventas	200.000
Utilidades	57.150		
Totales	200.000		200.000

B. Elaboración de Balances y Resultados Financieros con Tablas Dinámicas:

A continuación utilizaremos una de las herramientas más potentes a nivel de usuario, que es *Informes de tablas y gráficos dinámicos*, que esta en el menú Datos.

1. Quite los subtotales siguiendo los puntos *b.* y *a.(en ese orden)* del Paso 5, quedará ordenado por Orden, y copie la hoja1, seleccionando con el botón secundario del Mouse sobre la hoja1, marque *Mover o copiar…*, luego *(mover al final)* y active la casilla de verificación *Crear una copia*. Usted decide con cual de las copias va a trabajar y podrá repetir la experiencia cuantas veces quiera.

2. En la columan J escribimos un titulo de columna llamado PrimerCar y escribimos en la celda J2 la formula *=IZQUIERDA(D2;1)* con el fin de extraer el valor del primer carácter del codigo de la cuenta contando desde la izquierda.

3. En la columan K escribimos un titulo de columna llamado GrupoBalance y escribimos en la celda K2 la formula

=SI(J2="1";"1-ACTIVO";

SI(J2="2";"2-PASIVO";

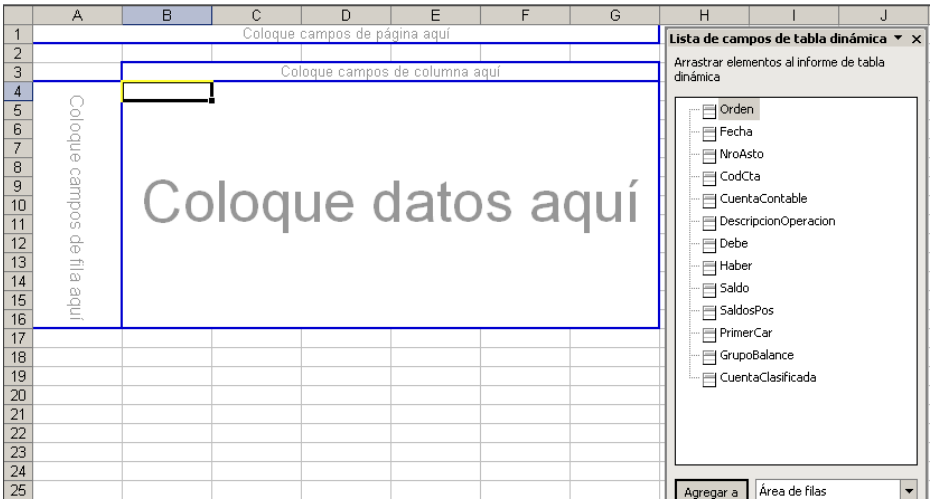
SI(J2="4";"3-DEBE";

SI(J2="5";"4-HABER";""))))

Con el propósito de mostrar como columna de la tabla dinámica.

4. En la columna L escribimos un titulo de columna llamado CuentaClasificada y seguidamente en la celda L2 escribimos la formula *=CONCATENAR(D12;" - ";E12)*, para unir el código de la cuenta y el nombre y ya podemos iniciar la construcción de nuestro tabla dinámica.

Paso 1. Seleccione *Informes de tablas y gráficos dinámicos…* del menú Datos, experimente paso a paso siguiendo el asistente hasta que aparezca un formato algo similar a la figura que sigue:



a. Arrastre con el ratón *CuentaClasificada* en el area *Coloque campos de fila aquí*, a continuación debe aparecer todas las cuentas con sus códigos.

b. Arrastre con el ratón *GrupoBalance* en el area *Coloque campos de columna aquí*, a continuación debe aparecer los titulos de columnas.

c. Arrastre con el ratón *Saldo* en el area *Coloque datos aquí*, a continuación debe aparecer los datos ocupando las columnas correspondiente a cada fila y columna ordenados ambas dimensiones como en el grafico siguiente.

d. Ubique el cursor en el area de datos y presione el boton secundario del Mouse, seleccione *Opciones de tablas…* y deje sin marcar *Totales generales de filas*

C13 =SUMA(B12:C12)

	A	B	C	D	E
1					
2					
3	Suma de Saldo	GrupoBalanc			
4	CuentaClasificada	1-ACTIVO	2-PASIVO	3-DEBE	4-HABER
5	1.01 - Caja	420.000			
6	1.02 - Mercaderias - Productos Terminados	107.150			
7	1.03 - Deudores Varios	50.000			
8	2.03 - IVA - Debito Fiscal 10%		-20.000		
9	2.10 - Capital		-500.000		
10	4.01 - Ventas IVA 10%			-200.000	
11	5.01 - Costo de Mercaderias Vendidas				142.850
12	Total general	577.150	-520.000	-200.000	142.850
13			57.150		-57.150

e. Observamos que en la celda C13 se crea una formula para obtener el importe para la cuenta Resultados del Ejercicio. A

f. A continuación ya podes elaborar con mas facilidad el Balance General y el Cuadro de Resultados.

Espero que hayas aprovechado este pequeño aporte, y espero sumen sus experiencia y me puedan ayudar para mejorar este material y pueda servir a mayor cantidad de personas que realizan su labor con MS Excel.

Observación: También es posible preparar varias tablas relacionadas con Access u otros tipos de Bases de Datos que el usuario conozca.
Las siguientes tablas podrían formar parte del sistema:

1. PlanCta – Plan de cuentas general, con los siguientes campos: Orden, CodCta(clave principal), Cuenta, Asentable, TipoSaldo.
2. AstoCab – Cabecera de Asiento Diario, con los siguientes campos: Orden, NroAsto (clave principal), Fecha, Descripción.
3. AstoDet – Detalle del asiento diario, con los siguientes campos: Orden (clave principal), NroAsto (clave externa) AstoCab, CodCta (clave externa).PlanCta, TipoOp (Debe/Haber), Importe.

Un abrazo a todos los colegas (estudiantes, contadores, administradores).

Lic. Gregorio Mareco, Consultor

Contador y Analista de Sistemas

Email: gmarecoben(arroba)gmailpuntocom - gmarecoben(arroba)hotmailpuntocom

Tel. (595) 21 574138 Celular 982 237471 – 971 862319