

# BALANCE GENERAL Y ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS: FUENTE DE INFORMACIÓN MEDIOAMBIENTAL

*Dr. Ernesto Augusto Polar Falcón\**

## RESUMEN

La contabilidad financiera, llamada también contabilidad tradicional, tiene como objetivo primordial la preparación de los estados financieros, formados por los informes principales y las notas a los estados financieros. Los dos informes principales básicos denominados Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas contienen rubros con partidas medioambientales, que es necesario ubicar para otorgar información relacionada con la contabilidad medioambiental.

La ubicación de esta información medioambiental es el objetivo de este artículo preparado especialmente para la revista *Quipukamayoc* que edita el Instituto de Investigación de Ciencias Financieras y Contables de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Para alcanzar el objetivo propuesto ha sido necesario seguir investigaciones de acuerdo al programa de trabajo preparado en el Estudio de Investigación 2004 del autor del presente artículo, cuyo título es: «La Importancia de la Contabilidad Medioambiental en el Marco de la Información Financiera Empresarial».

La contabilidad tradicional contiene información referida a activos y pasivos medioambientales, ubicados en el Balance General; así como ingresos, costos y gastos medioambientales, que forman parte de la información económica sustentada en el Estado de Ganancias y Pérdidas.

En el presente artículo estas partidas con incidencia medioambiental en el Balance General y en el Estado de Ganancias y Pérdidas se presentan como una primera etapa de trabajo de investigación analítica; como una segunda etapa se requiere realizar un estudio de mayor profundidad para precisar las procedencias de estas partidas medioambientales y buscar las soluciones para disminuirlas, modificarlas o anularlas en preservación del medio ambiente.

También se debe informar sobre las partidas contingentes medioambientales aplicando los criterios y recomendaciones que da la NIC 37- «Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes». Estas partidas contingentes medioambientales pueden presentarse en las Notas a los Estados Financieros en la Memoria de la empresa, en un Informe de Gestión o incorporarse al Informe de Auditoría Financiera.

\* Docente Principal de la Facultad de Ciencias Contables.  
Director del Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables.  
Miembro del Comité Ejecutivo del Consejo Superior de Investigaciones – UNMSM, Representante del Área Económico-Empresarial.

**1. BALANCE GENERAL CON INFORMACIÓN PORCENTUAL**  
Al 31 de diciembre del 2003  
(Expresado en miles de nuevos soles)

**ANEXO N.º 1**

Se presenta el Balance General de la empresa Algodonera Perú S.A., al 31 de diciembre del 2003, con información financiera porcentual comparativa 2003 – 2002, en miles de nuevos soles.

Tomando como base lo expresado por Rivero Torre, autor del libro *Análisis de Balances y Estados Complementarios*, cuando afirma que el Balance General debe informar no sólo la situación actual estricta del patrimonio, sino también los demás aspectos complementarios, que ayudan a obtener una visión total de las circunstancias en que está inmerso y que pueden alterarlo en el futuro, tendría cabida la ubicación de partidas medioambientales que otorgarían una información importante para la dirección de la empresa.

**ACTIVO-UBICACIÓN DE RUBROS CON PARTIDAS MEDIOAMBIENTALES**

Al 31 de diciembre del 2003  
(Expresados en miles de nuevos soles)

**SUBANEXO 1.1**

De acuerdo con lo expresado en el Activo del Balance General mostrado en el ANEXO N.º 1 se han ubicado los siguientes tres rubros con información medioambiental, cuyo análisis se presenta en el SUBANEXO 1.1, destacándose los montos y los porcentajes en función al 100% del total del activo:

	Con Incidencia Medioambiental			
	2003		2002	
	S/.	%	S/.	%
▪ Existencias	14,525	11.0	10,396	10.1
▪ Inmuebles, Maquinaria y Equipo	44,612	33.8	31,927	30.9
▪ Activos Intangibles	723	0.6	472	0.5

Comentario: Es importante observar en estos rubros la elevada inversión efectuada en partidas con incidencia medioambiental.

**PASIVO-UBICACIÓN DE RUBROS CON PARTIDAS MEDIOAMBIENTALES**

Al 31 de Diciembre del 2003  
(Expresados en miles de Nuevos Soles)

**SUBANEXO 1.2**

Asimismo, en el Pasivo del Balance General mostrado en el ANEXO N.º 1 se han ubicado los siguientes dos rubros con información medioambiental, cuyo análisis se presenta en el SUBANEXO N.º 1.2, destacándose los montos y los porcentajes en función al 100% del total del pasivo y patrimonio:

	Con Incidencia Medioambiental			
	2003		2002	
	S/.	%	S/.	%
▪ Cuentas por Pagar Comerciales	13,322	10.1	8,409	8.1
▪ Deudas a Largo Plazo	8,490	6.4	4,052	4.0

Comentario: En el análisis realizado en estos rubros se han ubicado deudas provenientes de compras de existencias y activos fijos que tienen incidencia medioambiental.

**ALGODONERA PERÚ S.A.**  
**BALANCE GENERAL CON INFORMACIÓN PORCENTUAL**  
**Al 31 de diciembre del 2003**  
**(Expresado en miles de nuevos soles)**

	AÑO 2003		AÑO 2002	
	S/.	%	S/.	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Caja y Bancos	7,060	5.3	6,354	6.2
Cuentas por cobrar comerciales	25,224	19.1	22,702	22.0
Otras cuentas por cobrar	7,354	5.6	5,837	5.6
Existencias	18,163	13.7	16,346	15.8
Gastos pagados por anticipado	<u>3,446</u>	<u>2.6</u>	<u>2,412</u>	<u>2.3</u>
Total del activo corriente	61,247	46.3	53,651	51.9
Inversiones permanentes	132	0.1	92	0.1
Inmuebles, maquinaria y equipo (Neto de depreciación acumulada)	68,585	51.9	48,010	46.5
Activos intangibles	982	0.8	688	0.7
Impuesto a la renta diferido	<u>1,204</u>	<u>0.9</u>	<u>843</u>	<u>0.8</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>132,150</u>	<u>100.0</u>	<u>103,284</u>	<u>100.0</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Cuentas por pagar comerciales	18,571	14.1	12,999	12.6
Otras cuentas por pagar	39,255	29.7	27,479	26.6
Porción corriente de las deudas a largo plazo	<u>300</u>	<u>0.2</u>	<u>210</u>	<u>0.2</u>
Total del pasivo corriente	58,126	44.0	40,688	39.4
Deudas a largo plazo	<u>14,860</u>	<u>11.2</u>	<u>10,402</u>	<u>10.1</u>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>72,986</u>	<u>55.2</u>	<u>51,090</u>	<u>49.5</u>
<b>GANANCIAS DIFERIDAS</b>	<u>5,271</u>	<u>4.0</u>	<u>3,690</u>	<u>3.6</u>
<b>PATRIMONIO NETO</b>				
Capital	36,895	27.9	33,205	32.1
Reserva Legal	5,823	4.4	5,241	5.1
Resultados Acumulados	<u>11,175</u>	<u>8.5</u>	<u>10,058</u>	<u>9.7</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>53,893</u>	<u>40.8</u>	<u>48,504</u>	<u>46.9</u>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<u>132,150</u>	<u>100.0</u>	<u>103,284</u>	<u>100.0</u>

**ALGODONERA PERÚ S.A.**  
**ACTIVO - UBICACIÓN DE RUBROS CON PARTIDAS MEDIOAMBIENTALES**  
**Al 31 de diciembre del 2003**  
**(Expresado en miles de nuevos soles)**

PARTIDAS MEDIOAMBIENTALES	AÑO 2003		AÑO 2002	
	S/.	%	S/.	%
<b>EXISTENCIAS</b>				
Con incidencia medioambiental:	<u>18,163</u>	<u>13.7</u>	<u>16,346</u>	<u>15.8</u>
▪ Pacas de algodón con basura de chacra.	7,143		5,329	
▪ Productos químicos para blanqueo de algodón, con desechos altamente tóxicos.	1,326		1,030	
▪ Productos colorantes aplicables a las telas de algodón, con desechos que producen ceguera.	2,410		1,324	
▪ Productos poliéster para dar consistencia a las telas de algodón, con desechos que producen enfermedades alérgicas y a la piel.	1,525		1,046	
▪ Carbón de piedra para planta de vapor con producción de humo y cenizas contaminantes.	831		637	
▪ Aceites y combustibles para la maquinaria, con desechos cuya manipulación produce asfixia.	1,290		1,030	
SUBTOTAL	<u>14,525</u>	<u>11.0</u>	<u>10,396</u>	<u>10.1</u>
Otras existencias sin incidencia medioambiental.	<u>3,638</u>	<u>2.7</u>	<u>5,950</u>	<u>5.7</u>
<b>INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>				
Con incidencia medioambiental:	<u>68,585</u>	<u>51.9</u>	<u>48,010</u>	<u>46.5</u>
▪ Terreno usado como almacén de desechos y desperdicios procedentes del rubro de existencias.	630		608	
▪ Planta de vapor alimentada con carbón de piedra, que produce humo tóxico y vapor impregnado de químicos y colorantes.	3,511		2,441	
▪ Chimeneas, filtros, depuradores instalados sin estudios previos medioambientales.	2,893		2,643	
▪ Maquinarias manipuladoras de desechos y desperdicios sin ningún tratamiento especial de limpieza.	25,445		18,942	
▪ Equipos de fotocopiado que expelen polvo de carbón tóxico.	354		303	
▪ Maquinaria productora de tela de algodón que contamina la atmósfera con pelusas químicas afectando casas de vecindad y negocios de alimentos cercanos a la fábrica.	10,490		6,165	
▪ Vehículos transportadores de desechos y desperdicios sin estudios de protección medioambiental.	1,289		825	
SUBTOTAL	<u>44,612</u>	<u>33.8</u>	<u>31,927</u>	<u>30.9</u>
Otros activos fijos sin incidencia medioambiental.	<u>23,973</u>	<u>18.1</u>	<u>16,083</u>	<u>15.6</u>
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>				
Con incidencia medioambiental:	<u>982</u>	<u>0.8</u>	<u>688</u>	<u>0.7</u>
▪ Proyecto de investigación para eliminar las pelusas químicas en la producción de tela de algodón.	221		140	
▪ Proyecto de investigación para tratamiento medioambiental al almacén de desechos y desperdicios del rubro de existencias.	190		63	
▪ Proyecto de investigación para preparar programas informativos de protección medioambiental para personal de la empresa y pobladores vecinos a la fábrica.	312		269	
SUBTOTAL	<u>723</u>	<u>0.6</u>	<u>472</u>	<u>0.5</u>
Otros proyectos sin incidencia medioambiental.	<u>259</u>	<u>0.2</u>	<u>216</u>	<u>0.2</u>

**ALGODONERA PERÚ S.A.**  
**PASIVO-UBICACIÓN DE RUBROS CON PARTIDAS**  
**MEDIOAMBIENTALES**

Al 31 de diciembre del 2003  
 (Expresado en miles de nuevos soles)

PARTIDAS MEDIOAMBIENTALES	2003		2002	
	S/.	%	S/.	%
<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES</b>				
Con incidencia medioambiental:	<u>18,571</u>	<u>14.1</u>	<u>12,999</u>	<u>12.6</u>
▪ Deudas y obligaciones contraídas relacionadas con la adquisición de existencias que producen problemas medioambientales.	4,160		2,334	
▪ Deudas y obligaciones contraídas relacionadas con las compras de maquinarias y equipos, cuyo uso produce problemas medioambientales.	8,831		5,430	
▪ Deudas y obligaciones contraídas con los proyectos de investigación relacionados con los problemas medioambientales.	331		645	
SUBTOTAL	<u>13,322</u>	<u>10.1</u>	<u>8,409</u>	<u>8.1</u>
Otras deudas y obligaciones contraídas sin incidencia medioambiental.	<u>5,249</u>	<u>4.0</u>	<u>4,590</u>	<u>4.5</u>
<b>DEUDAS A LARGO PLAZO</b>				
Con incidencia medioambiental:	<u>14,860</u>	<u>11.2</u>	<u>10,402</u>	<u>10.1</u>
▪ Deudas contraídas con bancos para la adquisición de maquinarias cuyo uso produce efectos contaminantes.	<u>8,490</u>	<u>6.4</u>	<u>4,052</u>	<u>4.0</u>
Otras deudas contraídas sin incidencia medioambiental.	<u>6,370</u>	<u>4.8</u>	<u>6,350</u>	<u>6.1</u>

**2. ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS CON INFORMACIÓN PORCENTUAL**

Al 31 de diciembre del 2003  
 (Expresado en miles de nuevos soles)

**ANEXO N.º 2**

Se presenta el Estado de Ganancias y Pérdidas de la empresa Algodonera Perú S.A., al 31 de diciembre del 2003,

con información económica porcentual comparativa 2003-2002, en miles de nuevos soles.

Los rubros del Estado de Ganancias y Pérdidas contienen partidas con incidencia medioambiental, que es preciso identificar para conocer el comportamiento de la empresa en materia de medio ambiente.

**COSTO DE VENTAS  
UBICACIÓN DE RUBROS CON  
PARTIDAS MEDIOAMBIENTALES**  
Al 31 de diciembre del 2003  
(Expresado en miles de nuevos soles)

**SUBANEXO 2.1.**

En el Estado de Ganancias y Pérdidas mostrado en el ANEXO N.º 2, se han ubicado varios rubros con información medioambiental. En el SUBANEXO N.º 2.1 se identifican las partidas con incidencia medioambiental del rubro de «Costo de Ventas», en los componentes de «Materia Prima» y «Gastos Indirectos de Fabricación», destacándose los montos y los porcentajes en función al 100% del rubro de «Ventas Netas», como sigue:

COSTOS DE VENTA	Con Incidencia Medioambiental			
	2003		2002	
	S/.	%	S/.	%
▪ Materia Prima	4,383	10.3	4,433	15.0
▪ Gastos Indirectos de Fabricación	6,484	15.3	3,609	12.2

Comentario: La información de las partidas con incidencia medioambiental en los componentes mencionados del rubro de «Costo de Ventas» permite evaluar la problemática que se presenta en el costo de producción de la empresa y su traslado al Estado de Ganancias y Pérdidas.

**GASTOS DE VENTA Y OTROS  
INGRESOS  
UBICACIÓN DE RUBROS CON  
PARTIDAS MEDIOAMBIENTALES**  
Al 31 de diciembre del 2003  
(Expresado en miles de nuevos soles)

**SUBANEXO 2.2**

También se han ubicado en el Estado de Ganancias y Pérdidas, que se muestra en el ANEXO N.º 2, dos rubros con información medioambiental, cuyo análisis se presenta en el SUBANEXO N.º 2.2, destacándose los montos y porcentajes en función al 100% del rubro de «Ventas Netas». El primer rubro es «Gastos de Ventas» y el segundo rubro es «Otros Ingresos». En ambos se identifican claramente las partidas con incidencia medioambiental, como sigue:

GASTOS DE VENTAS OTROS INGRESOS	Con Incidencia Medioambiental			
	2003		2002	
	S/.	%	S/.	%
GASTOS DE VENTAS	1,469	3.5	819	2.8
OTROS INGRESOS	1,480	3.5	1,077	3.6

Comentario: Las partidas medioambientales también se ubican en diversos rubros de ingresos y gastos del Estado de Ganancias y Pérdidas, que es preciso informar.

**ALGODONERA PERÚ S.A.**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS CON INFORMACIÓN**  
**PORCENTUAL**

Al 31 de diciembre del 2003

(Expresado en miles de nuevos soles)

	AÑO 2003		AÑO 2002	
	S/.	%	S/.	%
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	<u>42,376</u>	<u>100.0</u>	<u>29,663</u>	<u>100.0</u>
Otros Ingresos Operacionales				
Total de Ingresos Brutos	42,376	100.0	29,663	100.0
Costo de Ventas	<u>(33,103)</u>	<u>(78.1)</u>	<u>(24,172)</u>	<u>(81.5)</u>
Utilidad Bruta	9,273	21.9	5,491	18.5
Gastos Operacionales				
Gastos de Administración	(616)	(1.5)	(481)	(1.6)
Gastos de Venta	<u>(3,179)</u>	<u>(7.5)</u>	<u>(3,226)</u>	<u>(10.9)</u>
Utilidad Operativa	5,478	12.9	1,784	6.0
Otros Ingresos (Gastos)				
Ingresos Financieros	656	1.6	469	1.6
Gastos Financieros	(1,420)	(3.4)	(999)	(3.4)
Otros Ingresos	<u>3,045</u>	<u>7.2</u>	<u>1,132</u>	<u>3.8</u>
Resultado antes de Partidas Extraordinarias, Participaciones y del Impuesto a la Renta	7,759	18.3	2,386	8.0
Ingresos Extraordinarios	47	0.1	33	0.1
Gastos Extraordinarios	(25)	(-)	(35)	(0.1)
Resultado por Exposición a la Inflación	<u>358</u>	<u>0.8</u>	<u>320</u>	<u>1.1</u>
Resultado antes de las Participaciones y del Impuesto a la Renta	8,139	19.2	2,704	9.1
Participaciones	(814)	(1.9)	(102)	(0.3)
Impuesto a la Renta	<u>(1,978)</u>	<u>(4.7)</u>	<u>(581)</u>	<u>(2.0)</u>
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	<u>5,347</u>	<u>12.6</u>	<u>2,021</u>	<u>6.8</u>

**ALGODONERA PERÚ S.A.**  
**COSTO DE VENTAS**  
**UBICACIÓN DE RUBROS CON PARTIDAS MEDIOAMBIENTALES**  
**Al 31 de diciembre del 2003**  
**(Expresado en miles de nuevos soles)**

PARTIDAS MEDIOAMBIENTALES	2003		2002	
	S/.	%	S/.	%
<b>COSTO DE VENTAS</b>	<u>33,103</u>	<u>78.1</u>	<u>24,172</u>	<u>81.5</u>
<b>MATERIA PRIMA</b>				
Algodón y otras materias primas sin incidencia medioambiental.	9,686	22,9	5,905	19.9
Con incidencia medioambiental:				
▪ Consumo de productos químicos, colorantes y poliéster, efectos contaminantes que intervienen en el costo directo de la producción de tela de algodón.	<u>4,383</u>	<u>10.3</u>	<u>4,433</u>	<u>15.0</u>
<b>TOTAL MATERIA PRIMA</b>	<u>14,069</u>	<u>33.2</u>	<u>10,338</u>	<u>34.9</u>
<b>MANO DE OBRA DIRECTA</b>				
Remuneraciones y adicionales, servicios de terceros	<u>10,527</u>	—	<u>8,249</u>	—
<b>TOTAL MANO DE OBRA DIRECTA</b>	<u>10,527</u>	<u>24.8</u>	<u>8,249</u>	<u>27.8</u>
<b>GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN</b>				
Con incidencia medioambiental:				
▪ Control de costos de fugas y derrames en el manipuleo de productos químicos, colorantes, poliéster, carbón de piedra, aceites y combustibles de carácter contaminante.	1,109		649	
▪ Costos de mantenimiento de terreno usado como almacén de desechos y desperdicios.	682		347	
▪ Costos de mantenimiento de plantas de vapor, chimeneas y otras instalaciones con problemas medioambientales.	933		487	
▪ Costos de gestión de residuos y desechos generados en la producción (recojo, limpieza y traslado al almacén de desechos y desperdicios).	546		255	
▪ Depreciación de plantas de vapor, chimeneas, instalaciones, maquinarias, equipos, vehículos y otros activos fijos involucrados en problemas medioambientales.	1,088		461	
▪ Consumo de carbón de piedra, aceites, combustibles y otros productos registrados como costos indirectos, que ocasionan problemas medioambientales.	<u>2,126</u>	—	<u>1,410</u>	—
<b>SUBTOTAL</b>	<u>6,484</u>	<u>15.3</u>	<u>3,609</u>	<u>12.2</u>
Otros gastos indirectos sin incidencia medioambiental.	<u>2,023</u>	<u>4.8</u>	<u>1,976</u>	<u>6.6</u>
<b>TOTAL GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN</b>	<u>8,507</u>	<u>20.1</u>	<u>5,585</u>	<u>18.8</u>



**ALGODONERA PERÚ S.A.**  
**GASTOS DE VENTAS Y OTROS INGRESOS**  
**UBICACIÓN DE RUBROS CON PARTIDAS MEDIOAMBIENTALES**  
**Al 31 de diciembre del 2003**  
**(Expresado en miles de nuevos soles)**

PARTIDAS MEDIOAMBIENTALES	2003		2002	
	S/.	%	S/.	%
GASTOS DE VENTA	<u>3,179</u>	<u>7.5</u>	<u>3,226</u>	<u>10.9</u>
Con incidencia medioambiental:				
▪ Seguros medioambientales, autorizaciones, licencias, permisos y desechos de uso de tecnología medioambiental.	480		331	
▪ Manipulación de envases de tela de algodón para la venta.	60		10	
▪ Gastos de información y formación medioambiental.	109		69	
▪ Gastos por tratamientos medioambientales a las áreas alrededor de la fábrica.	681		347	
▪ Evaluaciones de impacto medioambiental que afectan las ventas.	<u>139</u>	—	<u>62</u>	—
SUBTOTAL	<u>1,469</u>	<u>3.5</u>	<u>819</u>	<u>2.8</u>
Otros gastos de venta sin incidencia medioambiental.	<u>1,710</u>	<u>4.0</u>	<u>2,407</u>	<u>8.1</u>
OTROS INGRESOS	<u>3,045</u>	<u>7.2</u>	<u>1,132</u>	<u>3.8</u>
Con incidencia medioambiental:				
▪ Ingresos por ventas de desechos y desperdicios de algodón.	810		602	
▪ Ingresos por ventas de envases que contenían productos químicos, colorantes y otros clasificados como contaminantes.	449		333	
▪ Ingresos por ventas de ceniza y carbón de piedra desmenuzados, considerados como excedentes altamente contaminantes.	<u>221</u>	—	<u>142</u>	—
SUBTOTAL	<u>1,480</u>	<u>3.5</u>	<u>1,077</u>	<u>3.6</u>
Otros ingresos sin incidencia medioambiental.	<u>1,565</u>	<u>3.7</u>	<u>55</u>	<u>0.2</u>

## CONCLUSIONES

1. Se está demostrando de manera práctica que el Balance General y el Estado de Ganancias y Pérdidas contienen partidas con incidencia medioambiental y que es preciso extraerlas para otorgar importante información a la dirección de la empresa.
2. Por lo tanto, el Contador de la empresa está en la obligación profesional de entrenar a su personal en ubicar aquellas operaciones financieras y económicas que contienen partidas medioambientales y codificarlas, si es posible, en subcuentas que facilitan su inmediata información a la dirección de la empresa, si la gravedad de la misma así lo amerita;

cuidando asimismo que tales partidas medioambientales sean informadas periódicamente en subanexos como los que se muestran en este artículo, para realizar mayores estudios ecológicos y búsqueda de soluciones en beneficio de mejorar el medio ambiente que rodea a la empresa y en la aplicación de los procesos de la Contabilidad Social para otorgar protección a los trabajadores y núcleos de viviendas cercanas a la empresa, en los que habitan personas, muchas veces con escasos recursos económicos para curarse de enfermedades producidas

por efectos contaminantes esparcidos por las maquinas o desechos de la producción.

Es importantes también que las mismas universidades que forman Contadores Públicos y los Colegios de Contadores Públicos de todo el Perú implementen cursos y seminarios sobre Contabilidad Medioambiental y se enseñen las técnicas necesarias para que el Balance General y el Estado de Ganancias y Pérdidas otorguen información medioambiental, tal como se propone en el presente artículo.