

ESTADOS FINANCIEROS



The background image features a calculator with a pen resting on it, and a financial document with a line graph. The document contains a list of financial instruments and their corresponding values.

Orange fund		
Orange eur.largcapf		
Orange largcapf		
Orange scense fd	17,00	
Orange wine fund	98,5	
Pacific r.c.f.	34,20	
Pan glob conv f.	31,00	
Postb.aandf	48,00	
Postb.aex click 00/05	23,77	
Postb.aex click 03/10	34,15	
Postb.amorika f.	17,90	
Postb.belegf	34,91	
Postb.bic.ecof	17,30	
Postb.com.tech	17,20	
Postb.dur.ETF	17,00	17,20
Postb.easy bluefd	21,00	21,15
Postb.eur aandf	18,40	18,35

NES



Rob
Rob
Rob
Rob

Estados Financieros

Estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica, financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado.

Tipos de Estados Financieros

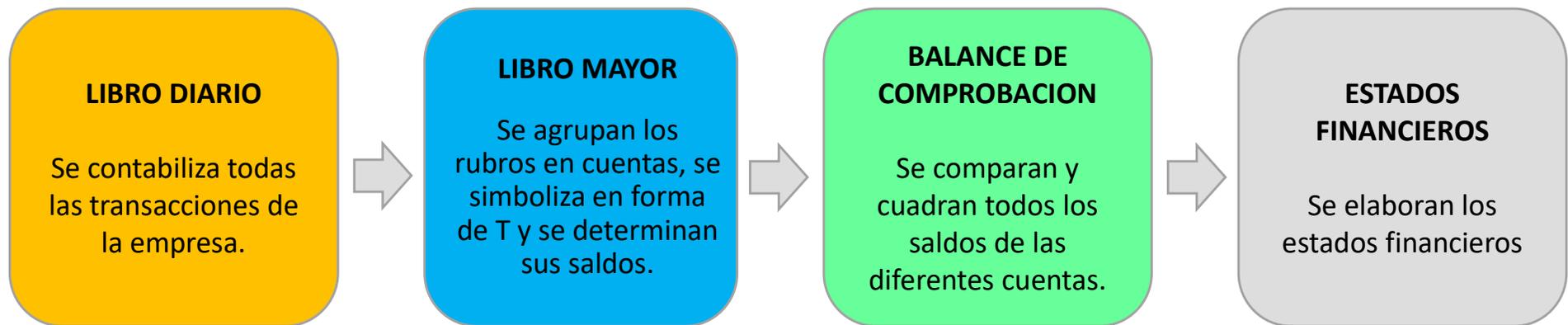
1) Estado de Resultados, llamado también Estado de Perdidas y Ganancias (P y G).

2) Balance General o Balance de Situación.

3) Flujo de Caja, llamado también Flujo de Efectivo o Cash Flow.

* El Estado de Resultados y el Balance General son de cumplimiento legal obligatorio (SRI, Superintendencia de Compañías, Gobiernos Municipales, y otros). El Flujo de Caja es un estado financiero proyectado y generalmente sirve para créditos o de información interna.

Proceso de generación de un Estado Financiero



1. Estado de Resultados

El estado de resultados, estado de rendimiento económico o estado de pérdidas y ganancias, es un estado financiero que muestra ordenada y detalladamente la forma de cómo se obtuvo el resultado del ejercicio durante un periodo determinado.

1. Estado de Resultados

Contiene:

INGRESOS.- que son rubros obtenidos por ventas u otras formas de renta que pueda tener la empresa.

COSTOS.- valores que se refieren a la compra de productos o materiales para producir o comercializar un producto o servicio.

GASTOS.- egresos de dinero que se realiza por gastos administrativos, gastos de ventas, gastos financieros, y otros gastos.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Del 01/01/2019 al 31/06/2019

Ventas	523.809
<u>-Costo de Ventas</u>	<u>311.101</u>
Utilidad Bruta	212.708
-Costos Administrativos	27.207
<u>-Costos Financieros</u>	<u>8.937</u>
Utilidad antes PT – IR	176.564
Participación a Trabajadores (15%)	26.485
<u>Impuesto a la Renta (25%)</u>	<u>37.520</u>
Utilidad Neta	112.559

2. Balance General

El balance general, balance de situación o estado de situación patrimonial es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado.

2. Balance General

Contiene:

ACTIVOS.- todos los bienes que posee la empresa (Terrenos, edificaciones, vehículos, maquinaria, dinero, inventarios).

PASIVOS.- todas las deudas que tiene la empresa (proveedores, bancos, IESS, SRI).

PATRIMONIO.- diferencia entre activos menos pasivos, es el capital propio de la empresa.

2. Balance General

Contiene:

ACTIVOS FIJOS.- o llamados inamovibles como terrenos, edificaciones, vehículos, maquinaria.

ACTIVOS CORRIENTES O CIRCULANTES.- llamados también capital de trabajo como dinero, inventarios, cuentas por cobrar.

PASIVO CORRIENTE O CORTO PLAZO.- deudas menores a un año.

PASIVO A LARGO PLAZO.- deudas mayores a un año.

BALANCE GENERAL

al 31/06/2020

Activo Corriente	18.208	Pasivo Corriente	3.810
Caja	3.408	Cuentas por Pagar	3.810
Inventario	12.700	Pasivo a largo plazo	13.600
Cuentas por Cobrar	2.100	Documentos por Pagar	13.600
Activo Fijo	107.750	TOTAL PASIVOS	17.410
Vehículos	17.000	Capital	108.548
Maquinaria	87.000	TOTAL PATRIMONIO	108.548
Muebles	3.750		
TOTAL ACTIVOS	125.958	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	125.958

3. Flujo de Caja

En finanzas se entiende por flujo de liquidez o flujo de caja los flujos de entradas y salidas de caja o efectivo, en un periodo dado. finanzas El flujo de caja es la acumulación neta de activos líquidos en un periodo determinado y, por lo tanto, constituye un indicador importante de la liquidez de una empresa.

3. Flujo de Caja

Contiene:

INGRESOS OPERACIONALES.- ingresos relacionados con el giro de la empresa (ventas).

INGRESOS NO OPERACIONALES.- ingresos obtenidos que no son del giro de la empresa (intereses por inversiones, alquileres recibidos, créditos, venta de activos).

EGRESOS OPERACIONALES.- egresos relacionados con el giro de la empresa (costos, gastos administrativos, gastos de ventas).

EGRESOS NO OPERACIONALES.- egresos realizados que no son del giro de la empresa (compra de maquinaria, pago de créditos).

Tabla 14b: Flujo de Caja por 5 años.

DESCRIPCIÓN	TIEMPO(MES)	AÑOS				
		1	2	3	4	5
Ingresos		281.048	426.930	426.930	426.930	426.930
Recursos personales (Efec		0	0	0	0	0
Préstamo privado		0	0	0	0	0
Préstamo del banco		0	0	0	0	0
Total Ingresos		281.048	426.930	426.930	426.930	426.930
Maquinaria y Equipamiento, Adecuación		0	0	0	7.500	0
Costos de materia prima		144.180	208.800	208.800	208.800	208.800
Costos de Constitución		0	0	0	0	0
Costos fijos		57.000	57.000	57.000	57.000	57.000
Intereses por préstamos		4.750	4.200	3.650	3.100	2.550
Salarios de Gerencia		26.400	26.400	26.400	26.400	26.400
= Total Egresos		232.330	296.400	295.850	302.800	294.750
FLUJO OPERACIONAL		48.718	130.530	131.080	124.130	132.180
Participación de Trab	15%	3.993	18.642	18.725	18.845	18.927
Impuesto a la Renta	25%	5.656	26.410	26.526	26.696	26.813
FLUJO DESPUÉS DE IMP		39.069	85.479	85.829	78.589	86.440
Cuota Préstamo (Abono a c		7.000	7.000	7.000	7.000	7.000
FLUJO DE CAJA NETO		32.069	78.479	78.829	71.589	79.440
Flujo de Caja acumulado		32.069	110.547	189.377	260.966	340.405