

CONTABILIDAD SUPERIOR

UNIDAD I

ESTADOS FINANCIEROS

RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Organiza los elementos que intervienen para preparar el Estado de Flujo de Efectivo acorde a lo establecido en; Normas Internacionales de Contabilidad Nic 7, la sección 7 de Niif para las Pymes, partiendo del Estado de Situación Financiera y Resultados, utilizando las Tics elaboran la proyección de flujos del efectivo en un periodo económico, serán conscientes de la importancia de considerar la diversidad cultural, la inclusión social y el valor de integrar conocimientos de diversas áreas para tomar decisiones financieras más justas, sostenibles y efectivas.

Al finalizar la unidad el estudiante estará en capacidad de:

1. Identificar los principales estados financieros
2. Identificar las masas patrimoniales que intervienen en los estados financieros
3. Elaborar los estados financieros de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
4. Elaborar los estados financieros bajo Normas Internacionales
5. Preparar los estados financieros bajo las secciones 3, 4, 5, 6, 7, 8 de las Niif para las Pymes
6. Preparar el Estado de Flujo de Efectivo Bajo Normas, Nic 7, y la sección 7 de las Niif para Pymes

Contenido

ESTADOS FINANCIEROS	4
CONCEPTO:	4
PROPÓSITO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	6
CLASIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	7
CONJUNTO COMPLETO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	8
ESTRUCTURA Y CONTENIDO.....	9
CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	10
BASE CONTABLE PARA ELABORAR LOS ESTADOS FINANCIEROS	11
ESTADO DE RESULTADOS	14
INGRESOS	15
Clasificación de los Ingresos	16
EGRESOS.....	17
Clasificación de los gastos bajo Normas Internacionales de Contabilidad	22
Clasificación de los EGRESOS (costos y gastos) bajo Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	25
ESTADO DE SITUACIÓN	34
COMPONENTES DEL BALANCE GENERAL	34
Variaciones de la ecuación contables.....	39
FORMAS DE PRESENTACION DEL BALANCE.....	44
Estado de situación financiera bajo Normas	48
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO	49
Clasificación del Flujo del Efectivo.....	51
Transacciones no monetarias.....	55
MÉTODOS DE PRESENTAR EL ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO	55
NORMATIVA QUE RIGE EL FLUJO DEL EFECTIVO	59
ESTADO DE FUENTES Y USOS	67
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	81
ESTRUCTURA.....	82
VARIACIONES.....	83
NOTAS ACLARATORIAS y POLÍTICAS CONTABLES	88
Revelación de políticas contables.....	89
CASO PRÁCTICO DE ESTADOS FINANCIEROS	92
Bibliografía	94

Índice de gráficos

Gráfico 1 Elementos de Estados Financieros Bajo NIC 1	5
Gráfico 2 Elementos Estados Financieros Bajo NiiF para Pymes Sección 3	6
Gráfico 3 Estados financieros bajo Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	7
Gráfico 4 Estados Financieros bajo Normas de Contabilidad	8
Gráfico 5 Conjunto de estados financieros bajo Niif para las Pymes	8
Gráfico 6 Conjunto completo de Estados Financieros Bajo NIC 1	9
Gráfico 7 Características Cualitativas de los Estados Financieros	10
Gráfico 8 Estado de resultados Integral	15
Gráfico 9 Definición de ingreso	16
Gráfico 10 Determinación de las ventas netas	17
Gráfico 11 Determinación del Costo de ventas Sistema Permanencia de Inventarios	18
Gráfico 12 Determinación de las Compras Netas	19
Gráfico 13 Determinación del Costo de Ventas Sistema de Cuentas Múltiples	19
Gráfico 14 Determinación de la Utilidad en Ventas Cuentas Múltiples	20
Gráfico 15 Esquema del estado de Resultados sistema de Cuentas Múltiples	20
Gráfico 16 Definición de gasto	22
Gráfico 17 Clasificación del gasto Bajo NIC	22
Gráfico 18 Clasificación Egresos Bajo PCGA	25
Gráfico 19 Determinación de los Gastos de Operación	25
Gráfico 20 Determinación del resultado	26
Gráfico 21 Componentes del Balance General	34
Gráfico 22 Ecuación del Balance General	34
Gráfico 23 Definición de activo	35
Gráfico 24 Clasificación del Activo bajo Normas Internacionales de Contabilidad	35
Gráfico 25 Clasificación del Activo bajo Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	36
Gráfico 26 Definición de Pasivo	37
Gráfico 27 Ecuación Contable del Pasivo	37
Gráfico 28 Clasificación del Pasivo bajo Normas Internacionales de Contabilidad	37
Gráfico 29 Clasificación del Pasivo bajo Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	38
Gráfico 30 Ecuación Contable del Patrimonio	38
Gráfico 31 Clasificación del Patrimonio.	39
Gráfico 32 Estado de Flujo del Efectivo	50
Gráfico 33 Clasificación de las Actividades del Flujo del Efectivo	51
Gráfico 34 Partes del Flujo Efectivo Método Directo	55
Gráfico 35 Clasificación del Actividades Método Indirecto	57
Gráfico 36 Métodos del flujo del efectivo	61
Gráfico 37 Estado de Fuentes y Usos	68
Gráfico 38 Estructura del Estado de Posición y Cambios en el Patrimonio	82
Gráfico 39 Cambios en el patrimonio	83
Gráfico 40 Variaciones del Estado de Posición y Cambios en el Patrimonio	83
Gráfico 41 Clasificación de las Notas Aclaratorias	91

ESTADOS FINANCIEROS

CONCEPTO:

Los estados financieros son informes contables cuantitativos resultantes de las operaciones de la empresa, con el objetivo de dar a conocer la situación financiera y económica en un periodo determinado.

A continuación, algunos conceptos de diferentes autores:

“Los estados financieros son el conjunto de informes preparados bajo la responsabilidad de los administradores del negocio o empresa, con el fin de darles a conocer a los usuarios la situación financiera y los resultados operacionales del negocio en un determinado período” (Díaz Moreno, 2001, pág. 331).

“Los estados financieros son reportes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa, la cual permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad” (Zapata Sánchez, 2017, pág. 60).

“Los estados financieros deben considerarse como un medio para comunicar información y no como un fin; su objetivo es proporcionar información sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos del efectivo y el movimiento en el capital contable de una entidad” (Rodríguez Morales, 2012, pág. 4).

Los estados financieros, son elementos importantes y de control para determinar la administración de la calidad total y la medición del desempeño, que permita aumentar la rentabilidad mediante una mayor eficiencia de las actividades esenciales, reporta actividades financieras y no financieras

De acuerdo con la (NIIF A-3, 2014, pág. 53), Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido. Su propósito general es proveer información de una entidad acerca de su posición financiera, del resultado de sus operaciones y los cambios en su capital contable o patrimonio contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de la toma de sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad, por lo que, para satisfacer ese objetivo, deben proveer información sobre la evolución de:

- a) los activos,
- b) los pasivos,
- c) el capital contable o patrimonio contable,
- d) los ingresos y costos o gastos,

- e) los cambios en el capital contable o patrimonio contable, y
- f) los flujos de efectivo o, en su caso, los cambios en la situación financiera

Los estados financieros con propósitos de información general son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de los usuarios que no estén en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Los estados financieros con propósito de información general comprenden aquéllos que se presentan de forma separada, o dentro de otro documento de carácter público, como el informe anual o un folleto o prospecto de información bursátil. (NIC 1, 2006, págs. 2, Párrafo 2)

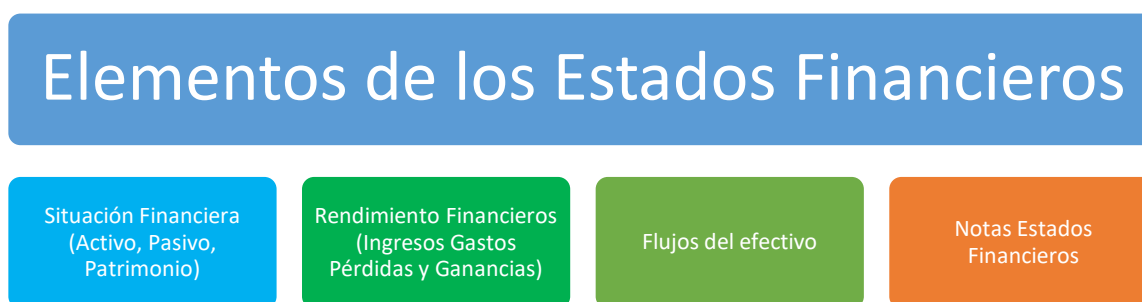
Gráfico 1 Elementos de Estados Financieros Bajo NIC 1



Nota: Elaborado por el autor con base a la Nic 1

En la Sección 3 Presentación de Estados Financieros de Niif para la Pymes Presentación Razonable (NIIF para las PYMES, 2015, págs. 24, Párrafo 3.2.).

3.2 Los estados financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en la Sección 2 Conceptos y Principios Generales:



Nota: Elaborado por el autor con base a las NiiF para Pymes Sección 3

De acuerdo con la (NEC 1) **Propósito de los Estados Financieros**, párrafo 5.

Los estados financieros son una representación financiera estructurada de la posición financiera y las transacciones realizadas por una empresa. El objetivo de los estados financieros de propósito general es proveer información sobre la posición financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de una empresa que será de utilidad para un amplio rango de usuarios en la toma de sus decisiones económicas. Los estados financieros también presentan los resultados de la administración de los recursos confiados a la gerencia. Para cumplir con este objetivo, los estados financieros proveen información relacionada a la empresa sobre:

- a) activos;
- b) pasivos;
- c) patrimonio;
- d) ingresos y gastos, incluyendo ganancias y pérdidas; y
- e) flujos de efectivo.

Esta información, junto con otra información en las notas a los estados financieros, ayuda a los usuarios a pronosticar los flujos de efectivo futuros de la empresa y en particular la oportunidad y certeza de la generación de efectivo y equivalentes de efectivo. (NEC 1, 1999, pág. 2)

PROPÓSITO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros proveen información financiera y económica de empresa a relacionados accionistas, colaboradores, fisco, sobre, las masas patrimoniales de: Activos; Pasivos y Patrimonio; Ingreso, Costos y gastos, incluyendo ganancias o pérdidas, flujo de efectivo y equivalentes del efectivo, y la evaluación del patrimonio.

El objetivo de los estados financieros es proporcionar información sobre la situación financiera y económica, los resultados de operaciones, de las fuentes, usos y flujos de efectivo de una empresa, elementos que son de utilidad para usuarios de la información en la toma de sus decisiones.

La Norma Niif para las Pymes en la Sección 2 Conceptos y Principios Fundamentales establece los Objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades: (NIIF para las PYMES, 2015, págs. 13, Párrafos 2.2 y 2.3).

2.2 El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios de los estados financieros que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

2.3 Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma.

CLASIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Gráfico 3 Estados financieros bajo Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

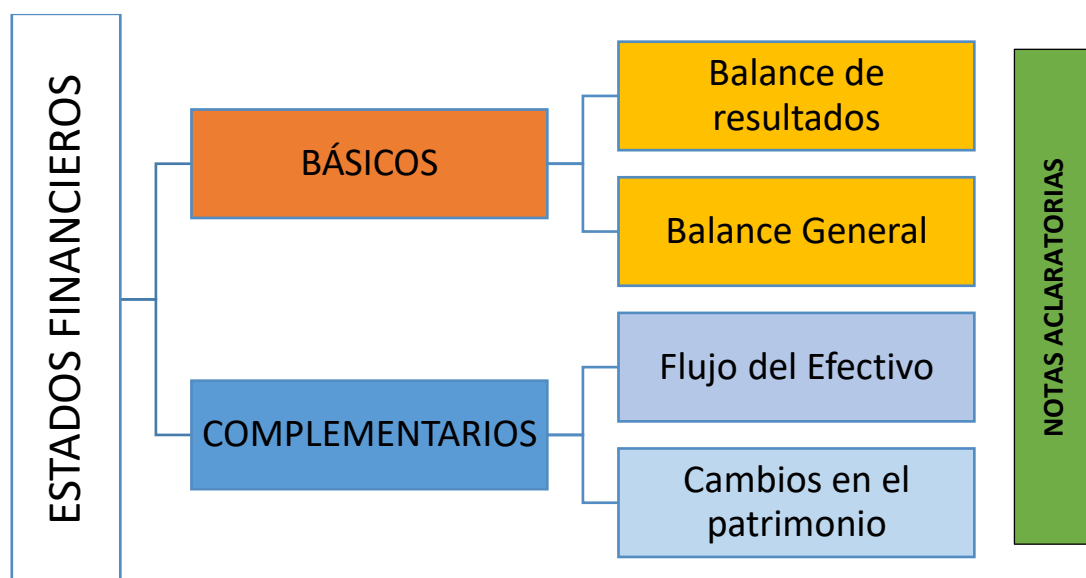
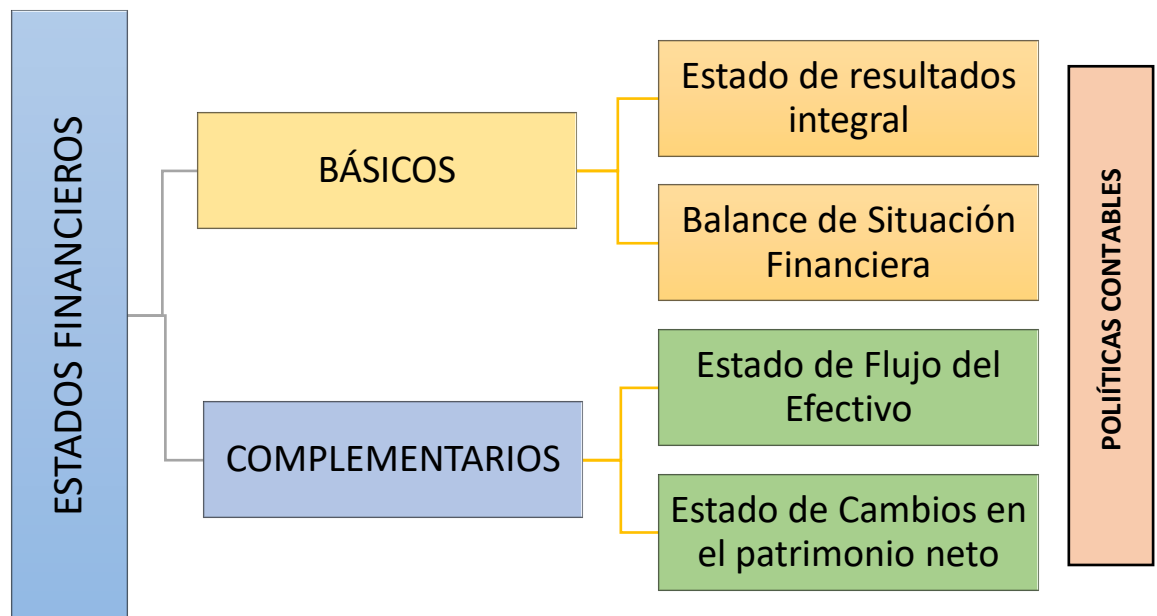


Gráfico 4 Estados Financieros bajo Normas de Contabilidad

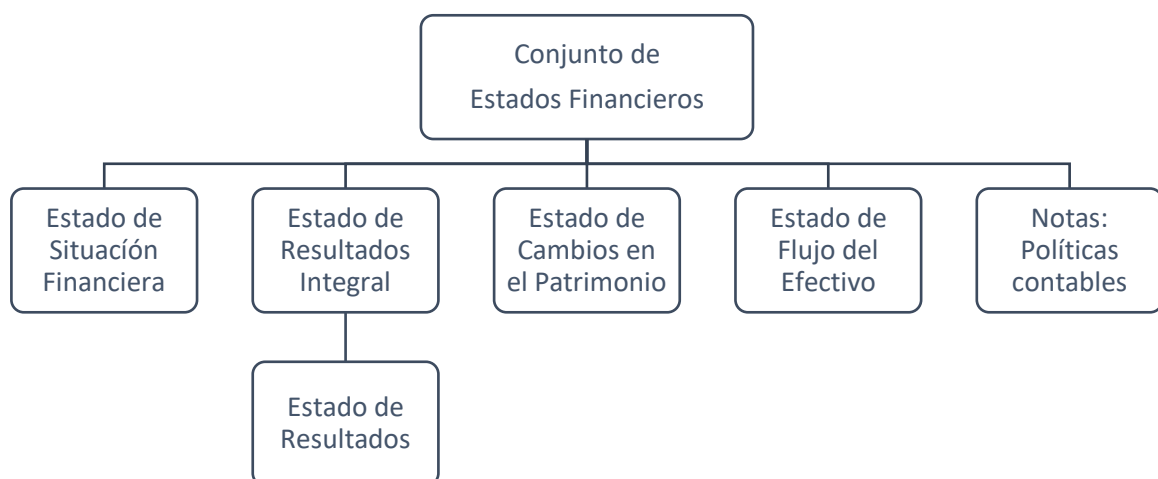


Nota: Elaborado por el Autor

CONJUNTO COMPLETO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El conjunto completo de estados financieros de acuerdo con la sección 3 Presentación de Estados Financieros (NIIF para las PYMES, 2015, pág. Pág. 27 Párrafos 3.18 al 3.22) son los siguientes:

Gráfico 5 Conjunto de estados financieros bajo Niif para las Pymes



Nota: Elaboración propia bajo Niif para Pymes sección 3

El conjunto completo de estados financieros de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 1 Presentación de Estados Financieros (NIC 1, 2006, págs. A1018, Párrafo 10) son los siguientes:

Gráfico 6 Conjunto completo de Estados Financieros Bajo NIC 1



Nota: Elaboración propia con base a las Nic 1

ESTRUCTURA Y CONTENIDO

La información a revelar en los estados financieros debe ser clara y se debe distinguir de otra información que se publique en el instrumento, esta información presenta un informe anual para que los usuarios tengan la capacidad de entender y distinguir la información preparada, se debe identificar la información como sigue según la (NIC 1, 2006, págs. A1028, Párrafo 51).

- a) Nombre de la Entidad u otra forma de identificación
- b) Si los estados financieros pertenecen a una entidad individual o grupo de entidades
- c) Fecha de cierre del periodo que se informa
- d) Moneda de presentación (NIC21)
- e) Grado de redondeo en cifras de los estados financieros.

CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

De acuerdo con lo establecido en las (NIIF para las PYMES, 2015, págs. Pág 13- 16, Párrafos 2.4 al 2.14) se definen las siguientes características cualitativas de los estados financieros

Gráfico 7 Características Cualitativas de los Estados Financieros

Comprensibilidad	• Usuario tengan un conocimiento razonable • No omitir información relevante
Relevancia	• Información relevante para la toma de decisiones • Evalúa procesos pasados, presente y futuros, confirma y corrige
Materialidad o Importancia relativa	• Información material - relevante • Depende de la magnitud de la omisión, inexactitud, es necesario corregir desviaciones en: la situación, rendimiento y efectivo
Fiabilidad	• Información fiable, libre de errores, razonable, • No deben influir en la toma de decisiones, para conseguir un resultado
La esencia sobre la forma	• Las transacciones y otros sucesos deben contabilizarse de acuerdo con su esencia.
Prudencia	• Las incertidumbres y los sucesos se reconocen mediante la revelación de información, La prudencia es la precaución para emitir juicios en estimaciones en exceso (infravaloración) activos e ingresos, y los pasivo y gastos en defecto (sobrevalorar)
Integridad	• Los estados financieros deben tener información completa, dentro de los límites de la importancia y costo, la omisión puede causar información falsa no fiable, o deficiente
Comparabilidad	• Los usuarios deben comparar los estados financieros con el tiempo o con diferentes entidades. La medida debe ser uniforme, para identificar tendencias, y así conocer la situación, rendimiento y efectivo, y POLÍTICAS contables empleadas en la preparación
Oportunidad	• Propiciar información dentro del periodo de tiempo • Equilibrio entre la relevancia y la fiabilidad, en la toma de decisiones
Equilibrio entre costo y beneficio	• La evaluación de costos y beneficios • Mejora la Toma de decisiones, disfrutan de beneficios
Esfuerzo y costo desproporcionados	• Obtiene información necesaria, depende de las circunstancias y juicio de los involucrados, reconocimiento de los estados financieros, ejemplo medición posterior de una partida,

Nota: Elaborado por el autor: con base a las NIIF para Pymes

BASE CONTABLE PARA ELABORAR LOS ESTADOS FINANCIEROS

Base contable de Causación o devengado

Contabilidad de Causación. – DEVENGADO. Se fundamenta en la norma técnica que estipula que las transacciones o hechos económicos deben reconocerse en el período en el cual se realicen y no solamente cuando se efectuó el pago o se reciban los ingresos. Las transacciones se registran una vez que se ha presentado el servicio o realizado el gasto. Para preparar los estados financieros en forma razonable es necesario hacer los asientos de ajuste

Para el reconocimiento y medición de los activos, pasivos, ingresos y gastos y en la determinación de los importes monetarios que serán reflejados en los estados financieros deben ser elaborados utilizando la base contable del devengo o acumulación, según lo manifestado en la Sección 2 Conceptos y Principios Fundamentales (NIIF para las PYMES, 2015, págs. Pág 20, 21 Párrafo 2.36).

Base contable de acumulación (o devengo)

2.36 Una entidad elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo). De acuerdo con la base contable de acumulación (o devengo), las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas.

Según la Norma Internacional de Contabilidad Nro. 1 Presentación de estados Financieros la Base contable de acumulación (devengo) (NIC 1, 2006, pág. A1022).

Base contable de acumulación (o devengo)

2.7 Una entidad elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo).

2.8 Cuando se utiliza la base contable de acumulación (devengo), una entidad reconocerá partidas como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos (los elementos de los estados financieros), cuando éstas satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos en el Marco Conceptual. Se reconocen todos los, activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos o pagos (en el momento en que se causan)

Ejemplos:

1. GASTO. - Con fecha 01/01/2024 se recibe la factura nro. 001-001-000000026 empresa eléctrica por el valor de \$100,00
2. INGRESO. - Con fecha 01/01/2024 Se vende mercaderías por \$ 150,00 más iva, Fac. nro. 001-001-000015 a un consumidor final

3. ACTIVO. - Con fecha 01/05/2024 Se compra de contado un mueble valorado en 150,00 fac Nro. 001-002-00000015 a un artesano
Contabilización Sistema de CAUSACIÓN o DEVENGO

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
	1 (GASTO)		
01/01/202X	Gastos Servicios Básicos	100.00	
	Cuentas por Pagar		100.00
	Fac. Nro. 001-001-0026 Empresa Eléctrica		
	2		
PAGO	Cuentas por Pagar	100.00	
	Caja		100.00
	Pago de factura 001-001-0026		
	3 (INGRESO)		
01/01/202X	Cuentas por Cobrar	172.50	
	Ventas		150.00
	Iva Cobrado		22.50
	Fac Nro. 001-001-00015 venta mercancías		
	4		
COBRO	Caja	168.00	
	Cuentas por Cobrar		168.00
	Abono fac nro. 001-001-0015		
	5 (ACTIVO)		
01/01/202X	Muebles y Enseres	150,00	
	Cuentas por pagar		150,00
	Valor Factura Nro. 001-002-0000015		
	6		
PAGO	Cuentas por pagar	150.00	
	Caja		150.00
	V/ pago de la factura 001-002-00000015		
	7		

Principio de Devengado

El principio del devengado se basa en reconocer y registrar en cuentas a fecha determinada las transacciones o hechos económicos suscitados y que son contabilizables. La aplicación del principio de devengado consiste en reconocer y registrar los ingresos, costos y gastos en el periodo contable al que se causan, o que el desembolso o pago pueda ser hecho todo o en parte en el periodo siguiente.

Base contable del efectivo o Caja

Contabilidad de Caja. - EFECTIVO. Consiste en reconocer como ingreso de un período las ventas y los servicios prestados al contado, y como costos y gastos aquellos desembolsos efectivamente realizados en el período. Se contabiliza el ingreso y el gasto en el momento que se produce la recaudación del dinero por la venta de un bien o servicio o a su vez cuando se realiza el pago por un gasto realizado.

Se reconocen todos los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y los pagos (en el momento en se pagan o se reciben)

Ejemplo

1. GASTO. - Con fecha 10/01/2024 se paga la factura nro. 001-001-000000026 empresa eléctrica por el valor de \$100,00
2. INGRESO. - Con fecha 10/01/2024 Se vende mercaderías por \$ 150,00 más iva, Fac. nro. 001-001-000015 a un consumidor final, de cantado
3. ACTIVO. - Con fecha 01/05/2024 Se compra de contado un mueble valorado en 150,00 fac Nro. 001-002-00000015 a un artesano

Contabilización Sistema de CAJA O EFECTIVO

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
10/01/2024	1 (GASTO) Gastos Servicios Básicos	100.00	100.00
	Caja		
10/01/2024	Fac Nro. 001-001-0026 Empresa Eléctrica	172.50	150.00
	2 (INGRESO)		
	Caja		
	Ventas		
01/05/2024	Iva Cobrado	150.00	22.50
	Fac Nro. 001-001-00015 venta mercancías		150.00
	3 (ACTIVO)		
	Muebles y Enseres		
	Caja	150.00	150.00
	V/ compra fac. Nro. 001-002-0000015		

ESTADO DE RESULTADOS

O también denominado ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS, es un instrumento financiero, que revela la actividad económica de la empresa, es el de mayor importancia ya que permite evaluar la gestión operacional de la empresa en un determinado período, y además sirve de base para la toma de decisiones, resume todas las transacciones de las partidas correspondientes a los ingresos o ventas generados por la actividad de la entidad, y a los costos y gastos incurridos por la empresa originados por los procesos de transformación, operación, inversión y financiamiento, la diferencia que resulta de los ingresos y los egresos será el producto de las operaciones utilidad o pérdida, sirve como fuente para la determinación del impuesto a la renta.

El estado de resultado integral (presentado en uno o en dos estados, según lo establece la NIF particular relativa al tema), para entidades lucrativas o, en su caso, estado de actividades, para entidades con propósitos no lucrativos, que muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y, por ende, de los ingresos, gastos; así como de la utilidad (pérdida) neta o cambio neto en el patrimonio contable resultante en el periodo (NIIF A-3, 2014, pág. 54).

Debe de reunir las características primarias como la confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad para que la información sea útil en la toma de decisiones, conforme lo establecido por la NIF A 4 (características cualitativas de los estados financieros):

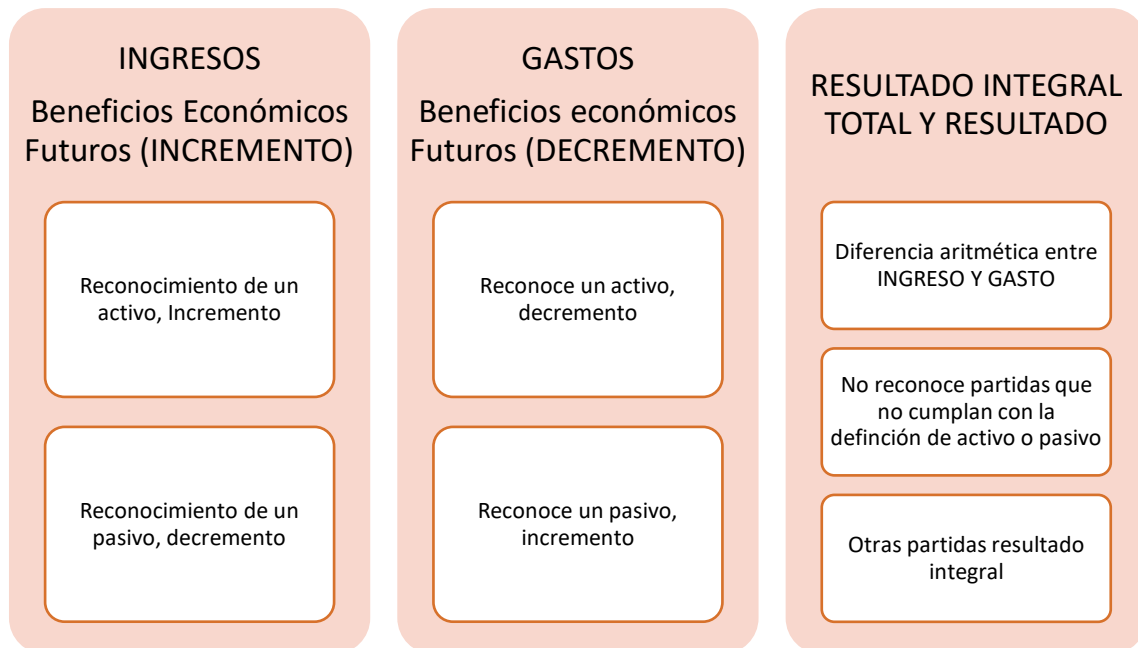
- La comprensibilidad, para que cualquier usuario relacionado o no relacionado con el proceso contable pueda interpretar los hechos.
- La confiabilidad, para que la información integrada pueda ser identificada de forma plena.
- La relevancia, para que la información pueda ser clasificada de acuerdo a su importancia y permita tomar decisiones.
- La comparabilidad, para que puedan compararse los resultados obtenidos históricos con los recientes.

El estado de resultado o Balance de Pérdidas y Ganancias está compuesto de las cuentas o partidas, ingresos y egresos (Costos y Gastos), da a conocer el resultado, (utilidad o pérdida neta) de una empresa en un período determinado, sirve como fuente para la determinación del impuesto a la renta de las empresas, el resultado la utilidad o pérdida se basa en la siguiente fórmula.

$$\text{EGRESOS} - \text{INGRESOS} = \text{RESULTADO (UTILIDAD O PÉRDIDA)}$$

El estado de resultados Integral bajo (NIIF para las PYMES, 2015, págs. 21-22), está constituido de las siguientes partidas:

Gráfico 8 Estado de resultados Integral



Nota: Elaborado por el Autor en base a las NIIF para Pymes

Los componentes o renglones que componen el Estado de resultados son:

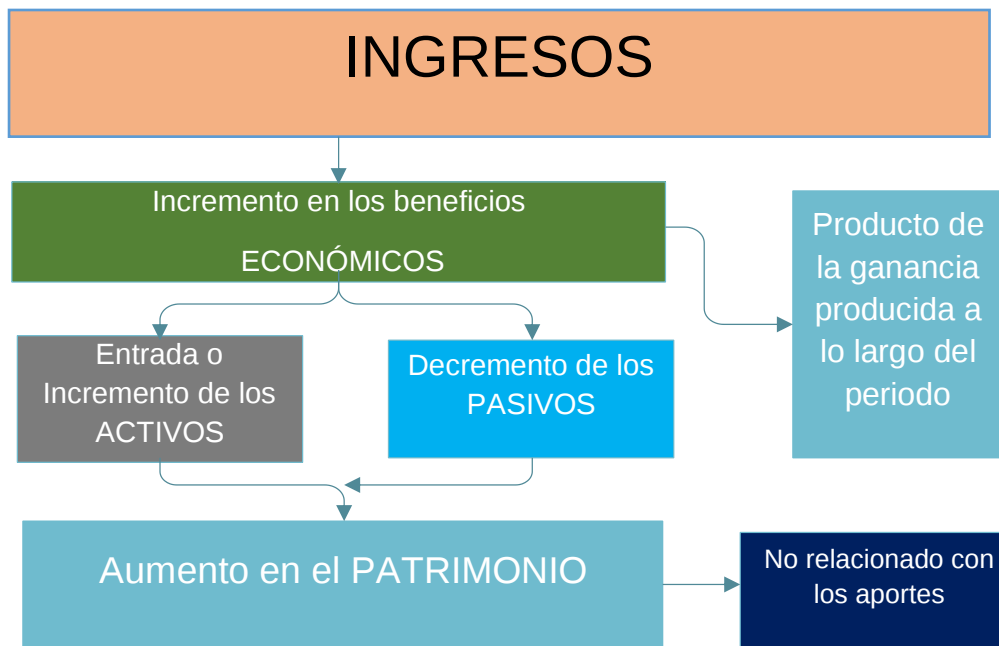
INGRESOS

INGRESOS. - Todos los valores que por concepto de la venta de servicios o bienes la empresa recibe.

De acuerdo con la NIIFs el marco Conceptual para la Información Financiera, Pág. 21 4.25, literal a (IFRS Foundation, 2010).

INGRESOS: Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.

Gráfico 9 Definición de ingreso



Nota: Elaborado por el autor en Base a la Nic 1

Clasificación de los Ingresos

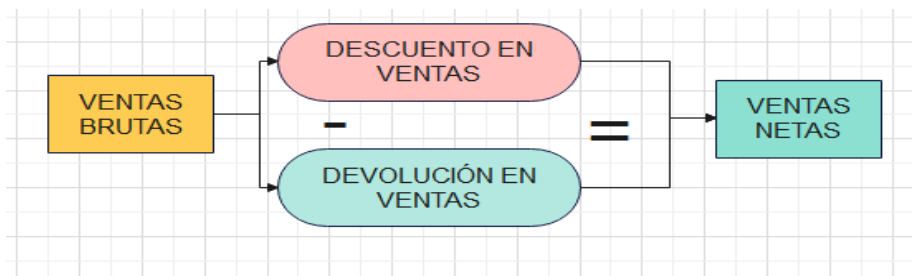
- Operacionales.- Ingresos obtenidos por la venta de bienes o servicios
- No operacionales.- Aquellos que no se relación en forma directa con las actividades del negocio, arriendos ganados, comisiones, otros ingresos.
- Financieros: Ingresos que la empresa recibe por concepto de rendimientos financieros, utilidad en venta de activos fijos, dividendos ganados en inversiones.

Proceso de determinación de las ventas en el sistema de contabilización de Cuentas múltiples:

Las ventas netas se determinan cuando a las ventas brutas o Globales se restan partidas como:

1. Las devoluciones sobre ventas, que representa el incumplimiento a los clientes por productos comprometidos o fallas estructurales, el incumplimiento del trato comercial.
2. Los descuentos o bonificaciones sobre la venta, mismos que pueden ser motivados por el volumen de productos adquiridos (descuentos Comerciales) o el pronto pago del crédito resultado las ventas a plazos (descuento financiero).

Gráfico 10 Determinación de las ventas netas



Ejemplo

	VENTAS BRUTA		\$955,00
MENOS	DESCUENTO EN VENTAS	\$25,00	
	DEVOLUCIÓN EN VENTAS	\$30,00	\$55,00
	VENTAS NETAS		<u>\$900,00</u>

EGRESOS

EGRESOS: Son los valores que la empresa incurre para cumplir con sus actividades

COSTOS y GASTOS: Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio NIIFs, Pág. 21 4.25, literal b (IFRS Foundation, 2010).

- **Costos:** Egreso de recursos de la empresa, los mismos que sirven para generar ingresos estos son recuperables, estos pueden clasificarse en;
 - Compras de Mercancías,
 - Costo de ventas, y
 - Costo de producción

Determinación del costo mediante el sistema de permanencia de inventarios

La determinación del costo mediante el sistema de permanencia de inventarios se lo realiza mediante el establecimiento de las salidas de las mercancías valuadas al costo que se lo registra en una cuenta denominada COSTO DE VENTAS.

Para el estado de resultado este sistema utiliza dos cuentas: una para el registro de los ingresos (Ventas) y otra para el registro de los costos, (Costo de ventas), la diferencia existente o Resultado, sería la Utilidad bruta en ventas

VENTAS	
Registra la mercadería el precio de venta	
Se debita por:	Se acredita por:
- Errores en facturación - Devolución en ventas - Descuento en ventas - Ventas netas (Utilidad Bruta en ventas)	Por la venta de mercaderías al precio de venta (Pv = Precio de costo + utilidad)
Saldo: Demuestra el valor de las ventas netas	

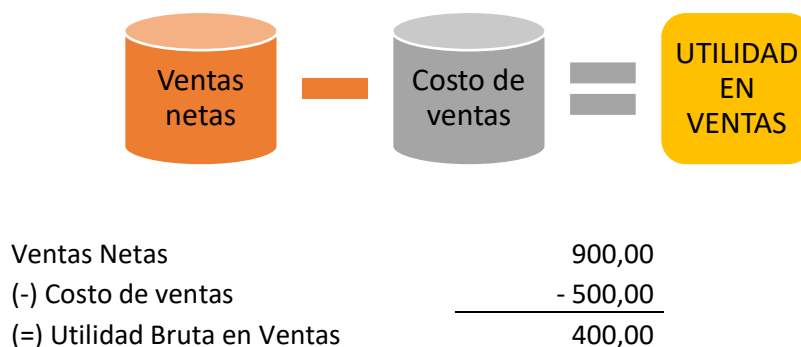
COSTO DE VENTAS	
Valor de las ventas valoradas al precio de costo, el valor que gasta una empresa para adquirir la mercadería y venderla	
Se debita por:	Se acredita por:
Determinación del valor de venta (precio de costo)	- Devolución en ventas (precio de costo) - Utilidad Bruta en ventas
Saldo: Valor de las ventas netas.	

Ejemplo

Agosto 15.- Con factura nro. 001-001- 00007 se vende 4 Televisores a \$ 225.00 cada uno con un costo de \$125.00 cada uno

Cuentas	Unidades	costo unitario	costo total
Ventas	4	225,00	900,00
Costo de ventas	4	125,00	500,00
Utilidad bruta en ventas			400,00

Gráfico 11 Determinación del Costo de ventas Sistema Permanencia de Inventarios



Determinación del costo mediante el sistema de cuentas múltiples

Determinación de las compras netas

Las compras netas se determinan cuando a las compras brutas o Globales se le suman y restan partidas como:

1. El transporte en compras. - que corresponde al pago por el transporte de las mercancías desde el origen hasta las bodegas o almacén.
2. Los descuentos comerciales que conceden los proveedores por el volumen, de adquisición, o por la forma de pago
3. Las devoluciones que representa el incumplimiento de los proveedores por productos comprometidos, fallas estructurales, caducados o defectos de fabricación, o el incumplimiento del trato comercial, pago o precio.

Gráfico 12 Determinación de las Compras Netas



Ejemplo:

COMPRAS BRUTAS	\$550,00	
TRANSPORTE EN COMPRAS	\$20,00	
DEVOLUCION EN COMPRAS	\$-50,00	
DESCUENTO EN COMPRAS	\$-10,00	
COMPRAS NETAS		<u>\$510,00</u>

Determinación del costo de lo vendido o costo de ventas

El costo de ventas se determina cuando al inventario inicial de las mercaderías se suma el valor de las compras netas y se resta el valor del inventario final de mercaderías. Esta partida representa el costo de adquisición de los artículos vendidos o el costo de los servicios prestados relativos a las ventas o ingresos netos.

Gráfico 13 Determinación del Costo de Ventas Sistema de Cuentas Múltiples



Ejemplo

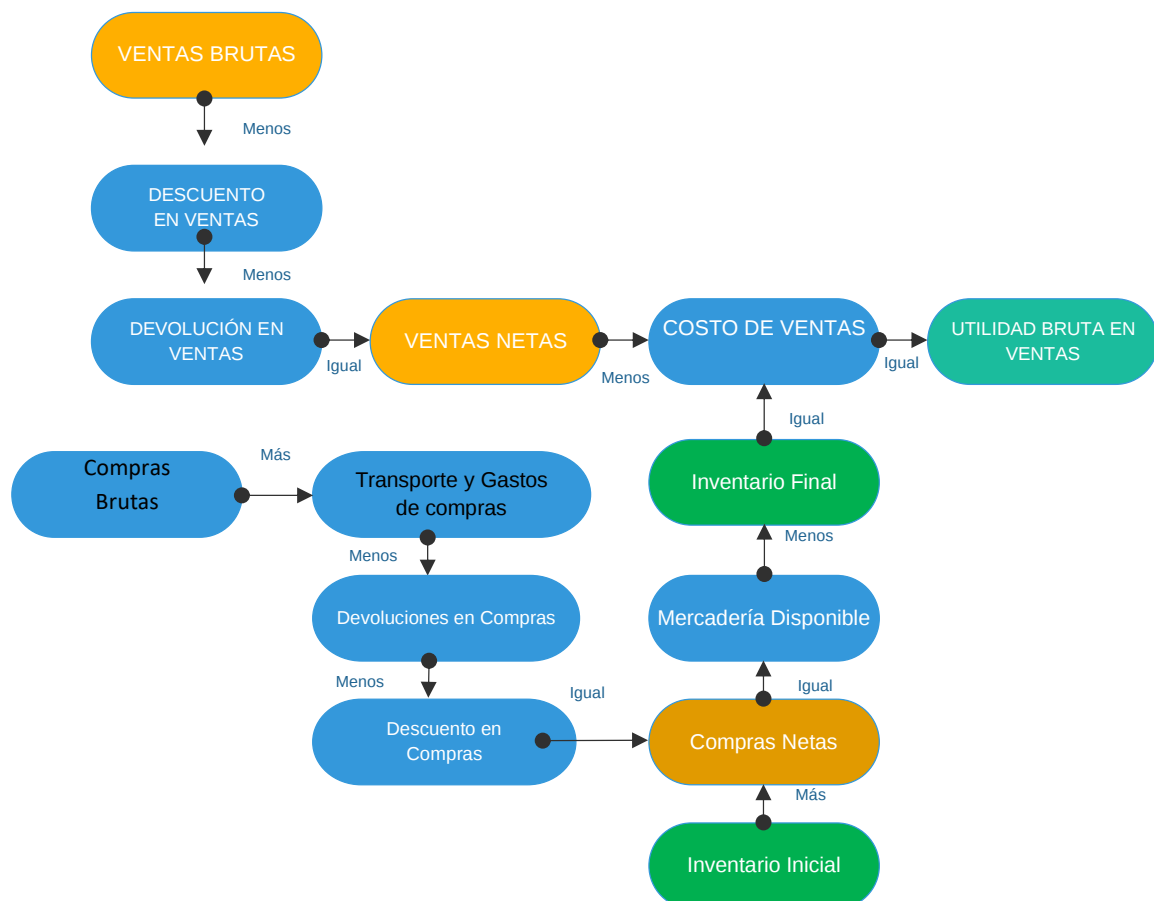
	INVENTARIO INICIAL MERCADERIAS	\$120,00
MAS	COMPRAS NETAS	\$510,00
IGUAL	DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$630,00
MENOS	INVENTARIO FINAL MERCADERIAS	\$130,00
	COSTO DE VENTAS	\$500,00

Gráfico 14 Determinación de la Utilidad en Ventas Cuentas Múltiples



Ventas Netas	900,00
(-) Costo de ventas	(500,00)
(=) GANANCIA BRUTA EN VENTAS	400,00

Gráfico 15 Esquema del estado de Resultados sistema de Cuentas Múltiples



Fiabilidad de la medición.

De acuerdo con lo establecido en Las Normas NIIF Ilustradas Parte A, el reconcomiendo de partidas, y la medición de los costos y gastos está determinado en lo siguiente:

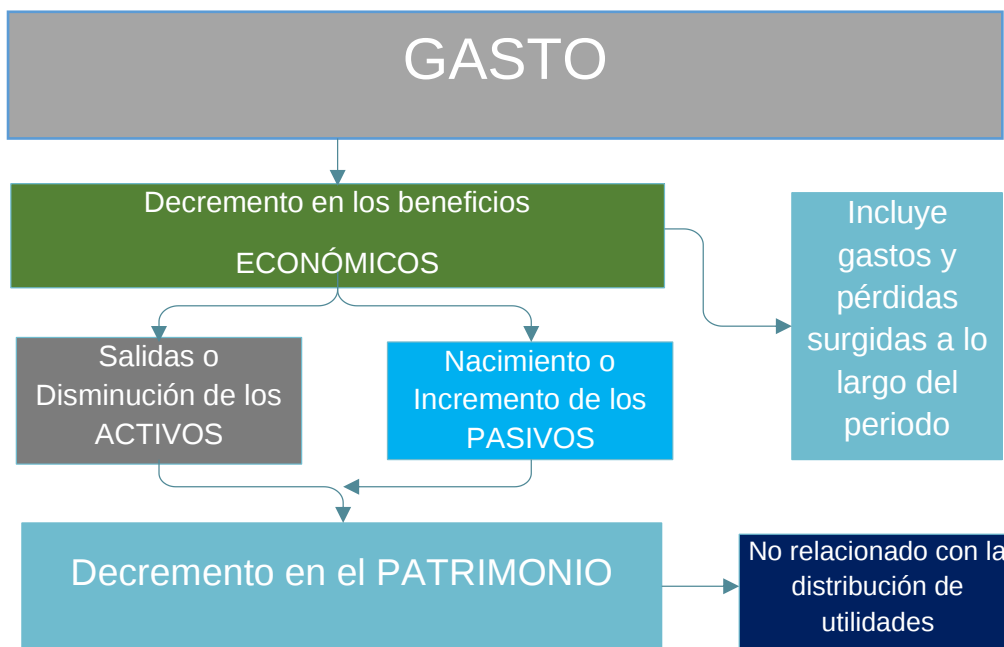
4.41 El segundo criterio para el reconocimiento de una partida es que tenga un costo o valor que se pueda medir con fiabilidad. En muchas ocasiones, el costo o valor se debe estimar; la utilización de estimaciones razonables es una parte esencial de la elaboración de los estados financieros, y no menoscaba su fiabilidad. No obstante, cuando no puede hacerse una estimación razonable, la partida no se reconoce en el balance ni en el estado de resultados. Por ejemplo, las indemnizaciones esperadas de un litigio ante los tribunales pueden cumplir las definiciones tanto de activo como de ingreso, así como la condición de probabilidad para ser reconocidas; sin embargo, si no es posible medir de forma fiable la reclamación, no debe reconocerse ni el activo ni el ingreso; a pesar de ello, la existencia de la reclamación puede ser revelada por medio de notas, material explicativo o cuadros complementarios (IFRS Foundation, 2018, pág. A 55).

4.50 Los gastos se reconocen en el estado de resultados sobre la base de una asociación directa entre los costos incurridos y la obtención de partidas específicas de ingresos. Este proceso, al que se denomina comúnmente correlación de costos con ingresos de actividades ordinarias, implica el reconocimiento simultáneo o combinado de unos y otros, si surgen directa y conjuntamente de las mismas transacciones u otros sucesos; por ejemplo, los diversos componentes de gasto que constituyen el costo de las mercancías vendidas se reconocen al mismo tiempo que el ingreso derivado de la venta de los bienes. No obstante, la aplicación del proceso de correlación bajo este *Marco Conceptual* no permite el reconocimiento de partidas en el balance que no cumplan la definición de activo o de pasivo (IFRS Foundation, 2018, pág. A54 A55 A56).

- **Gastos.** - La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad

ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo y otras partidas Equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo NIIFs, Pág. 22 4.33 (IFRS Foundation, 2010).

Gráfico 16 Definición de gasto

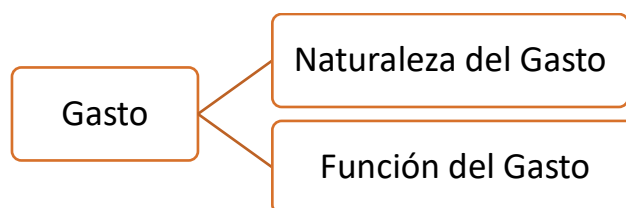


Nota: Elaborado por el autor

Clasificación de los gastos bajo Normas Internacionales de Contabilidad

Una entidad presentará un desglose de los gastos reconocidos en el resultado, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de ellos dentro de la entidad, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante (NIC 1, 2006, pág. 18) párrafo 99.

Gráfico 17 Clasificación del gasto Bajo NIC



Elaborado: por el Autor en Base a NIC 1

Reconocimiento de los gastos bajo la (NIC 1, 2006, págs. 18-19) párrafo 102-103.

La primera forma de desglose es el método de la “**naturaleza de los gastos**”. Una entidad agrupará gastos dentro del resultado de acuerdo con su naturaleza (por ejemplo,

depreciación, compras de materiales, costos de transporte, beneficios a los empleados y costos de publicidad) y no los redistribuirá atendiendo a las diferentes funciones que se desarrollan en la entidad. Este método resulta fácil de aplicar, porque no es necesario distribuir los gastos en clasificaciones funcionales. Un ejemplo de clasificación que utiliza el método de la naturaleza de los gastos es el siguiente:

- Ingresos de actividades ordinarias
- Otros ingresos
- Variación en los inventarios de productos terminados y en proceso
- Consumos de materias primas y consumibles
- Gastos por beneficios a los empleados
- Gastos por depreciación y amortización
- Otros gastos
- Total de gastos
- Ganancia antes de impuestos

La segunda forma de desglose es el método de la “**función de los gastos**” o del “**costo de las ventas**”, y clasifica los gastos de acuerdo con su función como parte del costo de las ventas o, por ejemplo, de los costos de actividades de distribución o administración. Como mínimo una entidad revelará, según este método, su costo de ventas de forma separada de otros gastos. Este método puede proporcionar a los usuarios una información más relevante que la clasificación de gastos por naturaleza, pero la distribución de los costos por función puede requerir asignaciones arbitrarias, e implicar la realización de juicios de importancia. Un ejemplo de clasificación utilizando el método de gastos por función es el siguiente:

- Ingresos de actividades ordinarias
- Costo de ventas
- Ganancia bruta
- Otros ingresos
- Costos de distribución
- Gastos de administración
- Otros gastos
- Ganancia antes de impuestos

Desglose de los gastos bajo la **Sección 5 Estado del Resultado integral y Estado de Resultados** de las (NIIF para las PYMES, 2015, Pág. 36 Párrafo 5.11), indica que una entidad puede presentar el desglose de los gastos basado en:

5.11 Una entidad presentará un desglose de gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los gastos dentro de la entidad, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante.

Desglose por naturaleza de los gastos

(a) Según este método de clasificación los gastos se agrupan en el estado del resultado integral de acuerdo con su naturaleza (por ejemplo, depreciación, compras de materiales, costos de transporte, beneficios a los empleados y costos de publicidad) y no los redistribuirá entre las diferentes funciones dentro de la entidad.

Desglose por función de los gastos

(b) Según este método de clasificación, los gastos se agruparán de acuerdo con su función como parte del costo de las ventas o, por ejemplo, de los costos de actividades de distribución o administración. Como mínimo una entidad revelará, según este método, su costo de ventas de forma separada de otros gastos.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Tabla 1 Estado de Resultados de acuerdo al desglose de gastos

Naturaleza de los gastos	Función de los gastos o Costo de ventas
INGRESOS Ordinarios Otros Ingresos	INGRESOS Ordinarios
COSTOS Costo de ventas	COSTOS Costo de ventas
GASTOS Depreciaciones y Amortizaciones Gastos de empleados Otros gastos	GANANCIA BRUTA
	OTROS INGRESOS
	GASTOS Depreciaciones y Amortizaciones Gastos de empleados Otros gastos
RESULTADO= utilidad o pérdida Ganancia antes de Impuestos	RESULTADO= utilidad o pérdida Ganancia antes de Impuestos
OTROS RESULTADOS INTEGRALES (ORI)	OTROS RESULTADOS INTEGRALES (ORI)
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES
IMPUESTO A LA RENTA	IMPUESTO A LA RENTA
UTILIDADES O GANANCIAS	UTILIDADES O GANANCIAS

Clasificación de los EGRESOS (costos y gastos) bajo Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Gráfico 18 Clasificación Egresos Bajo PCGA



Nota: Elaborado por el Autor

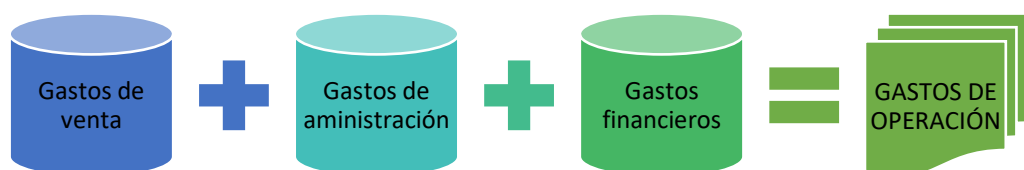
Costos. - Recursos destinados para la adquisición de bienes o servicios que sirven para generar ingresos, y su característica que estos son recuperables, estos se clasifican en:

- Compras de Mercancías,
- Costo de ventas, y
- Costo de producción

Gastos. - Egresos de recursos de la empresa, que se incurren en el funcionamiento de esta, no son recuperables, estos pueden clasificarse en:

- **GASTOS DE VENTA.**- Son todos los gastos que se relacionan directamente con la oficina o departamento de ventas, sueldos personal de ventas, Publicidad, comisiones vendedores, seguros.
- **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.** - Gastos que se relacionan en forma directa con la oficina o departamento administrativo, arriendos, sueldos y salarios, servicios básicos, depreciaciones, amortizaciones.
- **GASTOS FINANCIEROS.**- Se relacionan con los intereses que paga la empresa a los bancos o financieras por préstamos concedidos.

Gráfico 19 Determinación de los Gastos de Operación



Nota: Elaborado por el autor

Ejemplo

MENOS	GASTOS DE VENTA		
	SUELDOS Y SALARIOS VENDEDORES	69,00	
	PUBLICIDAD	20,00	
	COMISIONES VENDEDORES	15,00	
	ARRIENDOS	50,00	154,00
MENOS	GASTOS DE ADMINISTRACION		
	SUELDOS Y SALARIOS	70,00	
	ARRIENDOS	15,00	
	SERVICIOS BASICOS	11,00	
	UTILES DE OFICINA	10,00	
	DEPRECIACIONES	40,00	146,00
MENOS	GASTOS FINANCIEROS		
	INTERESES PRESTAMOS	35,00	
	Pérdida en Inversiones	4,00	39,00
	GASTOS DE OPERACIÓN		339.00

RESULTADO.- Es la diferencia entre los Ingresos y los Egresos, el resultado final obtenido por la empresa al término del ejercicio puede ser utilidad o pérdida.

- Utilidad.- Denominada también GANANCIA, se obtiene cuando los ingresos o rentas son mayores que los egresos
- Pérdida. - Denominada también DÉFICIT, se determina cuando los ingresos o rentas son menores que los egresos.

Gráfico 20 Determinación del resultado



Nota: Elaborado por el autor

Ejemplo

UTILIDAD EN OPERACIÓN		61,00
OTROS INGRESOS		
Dividendos Ganados	3,00	
Ganancia en venta de activos fijos	31,00	
Intereses Ganados	6,00	40,00
UTILID. ANT. PARTI. TRABAJADORES		101,00
15% TRABAJADORES	-	-
UTILIDAD ANTES IMPUESTO RENTA		101,00
IMPUESTO RENTA	36,00	36,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO		65,00

En la Sección 5 Estado del Resultado integral y Estado de Resultados **Presentación del resultado integral total**

5.2 Una entidad presentará su resultado integral total para un periodo:

- (a) en un único estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo; o
- (b) en dos estados—un estado de resultados y un estado del resultado integral—, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado, tal y como permite o requiere esta NIIF (NIIF para las PYMES, 2015, págs. 34, Párrafo 5.2).

La sección 3 Presentación de estados financieros (NIIF para las PYMES, 2015, Pág. 27 Párrafos 3.17 3.18), con relación a la presentación del estado de resultados define lo siguiente:

3.17. (b) una u otra de las siguientes informaciones:

- (i) Un solo estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral.
- (ii) Un estado de resultados separado y un estado del resultado integral separado. Si una entidad elige presentar un estado de resultados y un estado del resultado integral, el estado del resultado integral comenzará con el resultado y, a continuación, mostrará las partidas de otro resultado integral.

3.18 Si los únicos cambios en el patrimonio durante los periodos para los que se presentan los estados financieros surgen de ganancias o pérdidas, pago de dividendos, correcciones de errores de periodos anteriores, y cambios de políticas contables, la entidad puede presentar un único estado de resultados y

ganancias acumuladas en lugar del estado del resultado integral y del estado de cambios en el patrimonio (véase el párrafo 6.4).

Datos para elaborar el Estado de resultados, Sistema de Cuentas múltiples:

Ventas	955,00
Descuento en ventas	25,00
Devolución en ventas	30,00
Compras	550,00
Transporte en compras	20,00
Descuento en compras	10,00
Devolución en Compras	50,00
Gastos de venta	154,00
Gastos de Administración	106,00
Depreciaciones	40,00
Intereses en préstamos	35,00
Pérdida en Inversiones	4,00
Dividendos Ganados	3,00
Ganancia en venta de activos fijos	31,00
Intereses Ganados	6,00
Impuesto a la renta	36,00
Inventario (01/01)	120,00
Inventario (31/12)	130,00

FORMAS DE PRESENTACIÓN

Forma de reporte.- (Presentación vertical) Muestra en forma analítica las cuentas de los grupos de ingreso y egresos

EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Del 01 de enero al 31 de diciembre 202x

	VENTAS BRUTA			955,00
MENOS	DESCUENTO EN VENTAS		25,00	
	DEVOLUCIÓN EN VENTAS		30,00	55,00
	VENTAS NETAS			900,00
MENOS	COSTO DE VENTAS			
	INVENTARIO INICIAL MERCADERIAS		120,00	
	COMPRAS BRUTAS	550,00		
MAS	TRANSPORTE EN COMPRAS	20,00		
MENOS	DEVOLUCION EN COMPRAS	(50,00)		
	DESCUENTO EN COMPRAS	(10,00)		
	COMPRAS NETAS		510,00	
IGUAL	DISPONIBLE PARA LA VENTA		630,00	
MENOS	INVENTARIO FINAL MERCADERIAS		130,00	500,00
IGUAL	UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			400,00
MENOS	GASTOS DE VENTA			
	SUELDOS Y SALARIOS VENDEDORES	69,00		
	PUBLICIDAD	20,00		
	COMISIONES VENDEDORES	15,00		
	ARRIENDOS	50,00	154,00	
MENOS	GASTOS DE ADMINISTRACION			
	SUELDOS Y SALARIOS	70,00		
	ARRIENDOS	15,00		
	SERVICIOS BASICOS	11,00		
	UTILES DE OFICINA	10,00		
	DEPRECIACIONES	40,00	146,00	
MENOS	GASTOS FINANCIEROS			
	INTERESES PRESTAMOS	35,00		
	Pérdida en Inversiones	4,00	39,00	339,00
	UTILIDAD EN OPERACIÓN			61,00
MAS	OTROS INGRESOS			
	Dividendos Ganados		3,00	
	Ganancia en venta de activos fijos		31,00	
	Intereses Ganados		6,00	40,00
	UTILID. ANT. PARTI. TRABAJADORES			101,00

MENOS	15% TRABAJADORES	-	-
	UTILIDAD ANTES IMPUESTO RENTA		101,00
MENOS	IMPUESTO RENTA (25%)	36,00	36,00
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		65,00
MENOS	RESERVAS		
	RESERVA LEGAL	6,50	
	RESERVA FACULTATIVA	3,25	
	RESERVA ESTATUTARIA	3,25	13,00
	UTILIDAD LIQUIDA DEL PERIODO		52,00

Forma de Cuenta. - (Presentación Horizontal) Muestra en el lado izquierdo de la hoja los ingresos y en el derecho los egresos, compensando al lado que menos suma las pérdidas o ganancias

Bajo Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados PCGA

EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Del 01 de enero al 31 de diciembre 202x

COSTOS			
INVENTARIO INICIAL MERCADERIAS		120,00	
COMPRAS BRUTAS	550,00		
(+) TRANSPORTE EN COMPRAS	20,00		
(-) DEVOLUCION EN COMPRAS	(50,00)		
(-) DESCUENTO EN COMPRAS	(10,00)		
(=) COMPRAS NETAS		510,00	
DISPONIBLE PARA LA VENTA		630,00	
(-) INVENTARIO FINAL MERCADERIAS		(130,00)	
(=) Costo de ventas		500,00	
(-) GASTOS DE OPERACIÓN			
GASTOS DE VENTA	154,00		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	106,00		
DEPRECIACIONES	40,00		
GASTOS FINANCIEROS	39,00	339,00	
TOTAL COSTOS Y GASTOS		839,00	
15% TRABAJADORES			
IMPUESTO RENTA (25%)		36,00	
RESERVAS		13,00	
UTILIDAD LIQUIDA DEL PERIODO		52,00	
TOTAL COSTOS Y GASTOS		940,00	
VENTAS BRUTAS			955,00
(-) DESCUENTO EN VENTAS	(25,00)		
(-) DEVOLUCIÓN EN VENTAS	(30,00)	(55,00)	
VENTAS NETAS			900,00
(+) OTROS INGRESOS			
Dividendos Ganados	3,00		
Ganancia en venta de activos fijos	31,00		
Intereses Ganados	6,00	40,00	
TOTAL INGRESOS			940,00

Datos para elaborar el estado de Resultados Sistema de Permanencia inventarios

Costo de ventas	500,00
Depreciaciones (gastos)	40,00
Dividendos Ganados	3,00
Ganancia en venta de activos fijos	31,00
Gasto intereses	35,00
Gastos de operación	260,00
Impuesto a la renta	36,00
Intereses ganados	6,00
Pérdida en la venta de inversiones	4,00
Ventas	900,00

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL BAJO NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
del 01 de enero al 31 de diciembre año 202x

NATURALEZA DEL GASTO

INGRESOS

Ventas Netas	900,00
Dividendos ganados	3,00
Intereses ganados	6,00
Utilidad en Venta de Activos Fijos	31,00
TOTAL DE INGRESOS	940,00

COSTOS Y GASTOS

Costos de ventas	500,00
Gastos de operación	300,00
Gastos de intereses	35,00
Pérdida en venta de inversiones	4,00
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	839,00
Resultado antes del impuesto a la renta	101,00
impuesto a la renta	36,00
UTILIDAD NETA	65,00

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
del 01 de enero al 31 de diciembre año 202x
FUNCIÓN DEL GASTO O COSTO DE VENTAS

INGRESOS

Ventas Netas	900.00
(-) Costo de ventas	- 500.00
(=) GANANCIA BRUTA EN VENTAS	400.00
Otros Ingresos	
Dividendos ganados	3.00
Intereses ganados	6.00
Utilidad en Venta de Activos Fijos	31.00
TOTAL DE INGRESOS	440.00

GASTOS

Gastos de operación	300.00
Gastos de intereses	35.00
Pérdida en venta de inversiones	4.00
TOTAL DE GASTOS	339.00
Resultado antes del impuesto a la renta	101.00
impuesto a la renta	36.00
UTILIDAD NETA	65.00

ESTADO DE SITUACIÓN

También conocido como ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, muestra la información de la situación financiera sobre los recursos, bienes, derechos, obligaciones y deudas y el patrimonio contable,

“El estado de situación financiera, también llamado estado de posición financiera o balance general, que muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad; por consiguiente, los activos en orden de su disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos atendiendo a su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros; así como, el capital contable o patrimonio contable a dicha fecha” (NIIF A-3, 2014, pág. 54).

Demuestra la estructura de la inversión y financiamiento de la empresa a una fecha determinada.

Refleja el resultado de las cuentas de activo, pasivo, y patrimonio, presentando las cuentas en forma ordenada y en función de la facilidad en convertibilidad en dinero en efectivo, mediante la venta de los bienes y valores que dispone la empresa, los pasivos se agrupan en función del vencimiento o mayor exigibilidad.

COMPONENTES DEL BALANCE GENERAL

Los componentes del balance general son los siguientes:

Gráfico 21 Componentes del Balance General



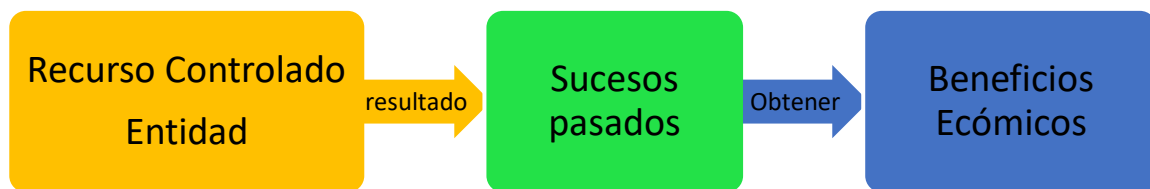
Gráfico 22 Ecuación del Balance General

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

ACTIVO. - Agrupa las cuentas que representa valores, bienes, y derechos que son de propiedad de la empresa, las cuentas se representan de acuerdo con su liquidez o facilidad de conversión en dinero en efectivo.

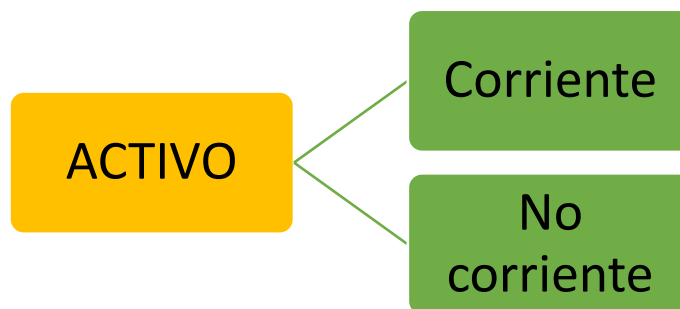
ACTIVO.- Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos (NIIFs, Pág. 18 4.4, literal a,) (IFRS Foundation, 2010).

Gráfico 23 Definición de activo



Nota Elaborado por el autor

Gráfico 24 Clasificación del Activo bajo Normas Internacionales de Contabilidad



Una entidad clasificará un activo como corriente cuando: (NIC 1, 2006, pág. 12) Párrafo 66.

- (a) espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;
- (b) mantiene el activo principalmente con fines de negociación;
- (c) espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes al periodo sobre el que se informa; o

(d) el activo es efectivo o equivalente al efectivo (como se define en la NIC 7), a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

Una entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes.

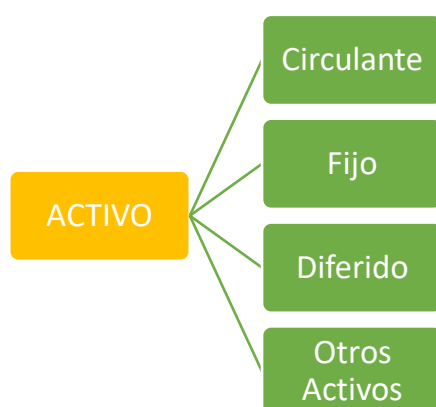
(NIC 1, 2006, págs. 13, Párrafo 67) En esta Norma, el término “no corriente” incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo. No está prohibido el uso de descripciones alternativas siempre que su significado sea claro.

Distinción entre partidas corrientes y no corrientes.

En la Sección 4 Estado de Situación Financiera de las Normas Niif para las Pymes,

4.4 Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, y sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, de acuerdo con los párrafos 4.5 a 4.8, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante. Cuando se aplique tal excepción, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente) NIIF PARA LAS PYMES, 2015, pág. 30) Párrafo 4.4.

Gráfico 25 Clasificación del Activo bajo Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados



PASIVO. - Agrupa las cuentas que demuestra obligaciones que tiene la empresa con terceras personas, las cuentas se presentan de acuerdo con la fecha de vencimiento, considerándose como corto plazo las deudas que deben ser canceladas dentro de un año y como largo plazo las deudas que vencen en periodos mayores de un año.

PASIVO.- Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos (NIIFs, Pág. 18 4.4, literal b,) (IFRS Foundation, 2010).

Gráfico 26 Definición de Pasivo

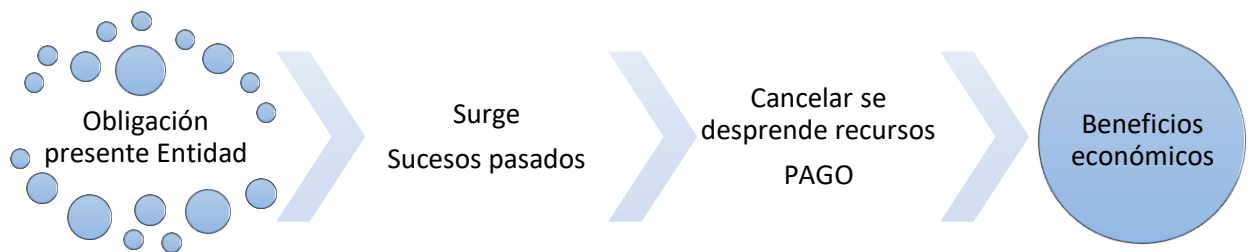
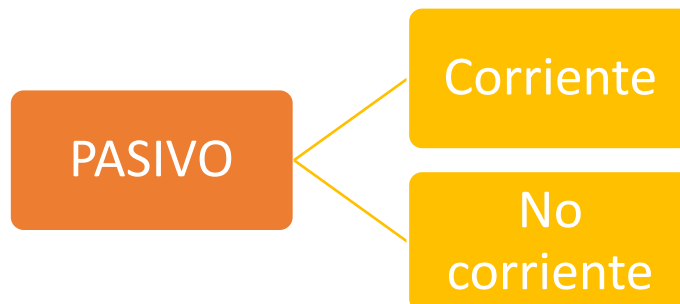


Gráfico 27 Ecuación Contable del Pasivo

$$\text{PASIVO} = \text{ACTIVO} - \text{PATRIMONIO}$$

Gráfico 28 Clasificación del Pasivo bajo Normas Internacionales de Contabilidad



Una entidad clasificará un pasivo como corriente cuando: (NIC 1, 2006, págs. 13, Párrafo 69).

- (a) espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación;
- (b) mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación;
- (c) el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa; o

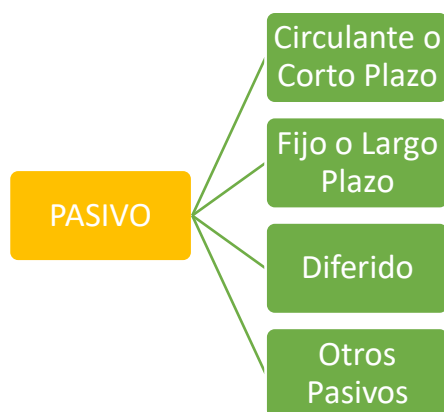
(d) no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa (véase el párrafo 73).

Las condiciones de un pasivo que puedan dar lugar, a elección de la otra parte, a su liquidación mediante la emisión de instrumentos de patrimonio, no afectan a su clasificación.

Una entidad clasificará todos los demás pasivos como no corrientes.

(NIC 1, 2006, págs. 13, Párrafo 70) Algunos pasivos corrientes, tales como las cuentas comerciales por pagar y otros pasivos acumulados (devengados), ya sea por costos de personal o por otros costos de operación, integran el capital de trabajo utilizado en el ciclo normal de operación de la entidad. Una entidad clasificará estas partidas de operación como pasivos corrientes, aunque se vayan a liquidar después de los doce meses de la fecha del periodo sobre el que se informa. Para la clasificación de los activos y pasivos de una entidad se aplicará el mismo ciclo normal de operación. Cuando el ciclo normal de la operación no sea claramente identificable, se supondrá que su duración es de doce meses.

Gráfico 29 Clasificación del Pasivo bajo Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados



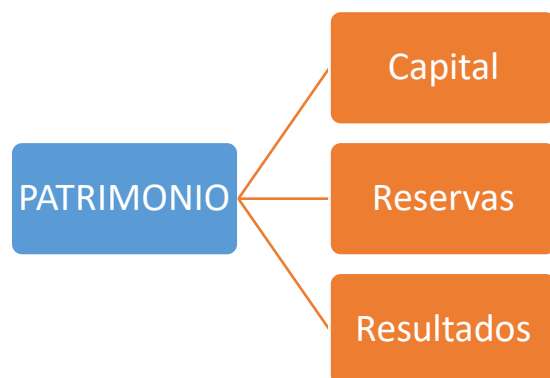
PATRIMONIO. - La inversión o aportación de los socios o propietario. Es la deuda de la empresa a los dueños. En el patrimonio se agrupan las cuentas que representan derechos del propietario o propietarios, reservas y resultados.

Gráfico 30 Ecuación Contable del Patrimonio

$$\text{PATRIMONIO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

PATRIMONIO. - Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos (NIIFs, Pág. 18 4.4, literal c,) (IFRS Foundation, 2010).

Gráfico 31 Clasificación del Patrimonio.



Variaciones de la ecuación contables

Variaciones en el estado de Situación Financiera

1. Aumento de un activo y Disminución del activo.

Se representa cuando la transacción genera registros en cuentas del activo

Ejem: La empresa compra mercaderías al contado

Aumenta:	Mercaderías	activo
Disminuye:	Caja	activo

2. Aumento de un activo y aumento en el pasivo

Se representa cuando las transacciones generan registros en cuantas de activo y de pasivo

Ejm. Compra de muebles a crédito

Aumenta:	Muebles y enseres	activo
Aumenta	Cuentas por pagar	pasivo

3. Disminución en el activo y disminución en el pasivo

Se representa cuando las transacciones generan registros en cuentas de activo y de pasivo

Ejm. Abono de una cuota al banco por un crédito.

Disminución	Préstamos bancarios	Pasivo
Disminución	Caja	Activo

4. *Aumento en el activo y aumento en el patrimonio*

Se representa cuando las transacciones generan registros en cuentas de activo y de patrimonio

Ejm. Aporte de los socios en efectivo

Aumenta:	Caja	Activo
Aumenta:	Capital	Patrimonio

5. *Disminución en el activo y disminución en el patrimonio*

Se representa cuando las transacciones generan registros en cuentas de activo y de patrimonio

Ejm. Retiro de utilidades de un socio, pagado con un cheque

Disminución	Capital	Patrimonio
Disminución	Bancos	Activo

Variaciones en el estado de Resultados

6. *Aumento en el Activo, Disminución en el Pasivo y Aumento en el patrimonio*

Se representa cuando las transacciones corresponden al estado de Resultados por los Ingresos y se generan registros en cuentas de activo y del pasivo y de patrimonio

Ejm. Se vende de contado mercaderías a un precio de venta \$ 100,00 con un costo de \$80.00

Aumenta	Caja	Activo
Disminución	Mercaderías	Activo
Aumenta	Utilidad	Patrimonio

7. *Disminución en el Activo, Aumento en el Pasivo y Disminución en el patrimonio*

Se representa cuando las transacciones corresponden al estado de Resultados por los Costos y gastos y se generan registros en cuentas de activo y del pasivo y de patrimonio

Ejm. Se pago de contado la factura del consumo de agua potable del mes por el valor de \$80.00

Disminuye	Caja	Activo
Disminuye	Pérdida	Patrimonio

Tabla 2 Variaciones de la ecuación Contable

	BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA			
	Variaciones	elemento	Variaciones	elemento
ACTIVO	Aumento	ACTIVO	Disminución	ACTIVO
PASIVO	Aumento	ACTIVO	Aumento	PASIVO
	Disminución	ACTIVO	Disminución	PASIVO
PATRIMONIO	Aumento	ACTIVO	Aumento	PATRIMONIO
	Disminución	ACTIVO	Disminución	PATRIMONIO

	BALANCE DE RESULTADOS					
INGRESOS	Aumento	ACTIVO	Disminución	PASIVO	Aumento	PATRIMONIO
EGRESOS	Disminución	ACTIVO	Aumento	PASIVO	Disminución	PATRIMONIO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (PRESENTACIÓN)

Normas Internacionales de Contabilidad Nro. 1

Presentación de Estados Financieros

ACTIVO	PASIVO
(a) propiedades, planta y equipo	(k) acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
(b) propiedades de inversión	(l) provisiones
(c) activos intangibles	(m) pasivos financieros [excluyendo los importes mencionados en los apartados (k) y (l)]
(d) activos financieros (excluidos los importes mencionados en los apartados (e), (h) e (i))	(ma) grupos de contratos dentro del alcance de la NIIF 17 que son pasivos, desglosados como requiere el párrafo 78 de la NIIF 17;
(da) grupos de contratos dentro del alcance de la NIIF 17 que son activos, desglosados como requiere el párrafo 78 de la NIIF 17	(n) pasivos y activos por impuestos corrientes, según se definen en la NIC 12 Impuesto a las Ganancias
(e) inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	(o) pasivos y activos por impuestos diferidos, según se definen en la NIC 12;
(f) activos biológicos dentro del alcance de la NIC 41 Agricultura	(p) pasivos incluidos en los grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con la NIIF 5
(g) inventarios	PATRIMONIO
(h) deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(q) participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio
(i) efectivo y equivalentes al efectivo	(r) capital emitido y reservas atribuibles a los propietarios de la controladora
(j) el total de activos clasificados como mantenidos para la venta y los activos incluidos en grupos de activos para su disposición, que se hayan clasificado como mantenidos para la venta de acuerdo con la NIIF 5 Activos No corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas	

Nota: Elaborado por el Autor con base a la (NIC 1, 2006, pág. A1029)

Una entidad decidirá si ha de presentar partidas adicionales de forma separada en función de una evaluación de: (a) la naturaleza y la liquidez de los activos; (b) la función de los activos dentro de la entidad; y (c) los importes, la naturaleza y el plazo de los pasivos (NIC 1, 2006, págs. A1030, Parrafo 57).

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (PRESENTACIÓN)

NIIF PYMES SECCIÓN 4

Estado de Situación Financiera

ACTIVOS	PASIVO
(a) Efectivo y equivalentes al efectivo.	(l) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
(b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.	(m) Pasivos financieros [excluyendo los importes mostrados en (l) y (p)].
(c) Activos financieros [excluyendo los importes mostrados en (a), (b), (j) y (k)]	(n) Pasivos y activos por impuestos corrientes.
(d) Inventarios.	(o) Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos (éstos siempre se clasificarán como no corrientes).
(e) Propiedades, planta y equipo	(p) Provisiones.
(f) Propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados.	(q) Participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio de forma separada al patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora
(g) Activos intangibles.	PATRIMONIO
(h) Activos biológicos registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor.	(r) Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.
(i) Activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados.	
(j) Inversiones en asociadas.	
(k) Inversiones en entidades controladas de forma conjunta.	

Nota: Elaborado por el autor con base a N (NIIF para las PYMES, 2015, pág. 31), sección 4.

FORMAS DE PRESENTACION DEL BALANCE.

Forma de reporte. - (Presentación vertical) Despliega secuencialmente las cuentas de activo, pasivo, capital

EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE 2020

ACTIVOS				
CORRIENTE				
<u>DISPONIBLE</u>				
	CAJA	\$ 1.500,00		
	CAJA CHICA	\$ 200,00		
	BANCOS	\$ 2.500,00		
	INVERSIONES	<u>\$ 3.650,00</u>	\$ 7.850,00	
<u>EXIGIBLE</u>				
	CUENTAS POR COBRAR	\$ 2.500,00		
	DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 1.800,00		
MENOS:	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	<u>-\$ 210,00</u>	\$ 4.090,00	
<u>CREDITOS FISCALES</u>				
	RETENCION FUENTE	\$ 35,00		
	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	\$ 110,00		
	IVA EN COMPRAS	<u>\$ 210,00</u>	\$ 355,00	
<u>REALIZABLE</u>				
	MERCADERIAS	\$ 5.900,00		
	SUMINISTROS Y MATERIALES	<u>\$ 235,00</u>	\$ 6.135,00	
<u>PAGOS ANTICIPADOS</u>				
	ARRIENDOS PREPAGADOS	<u>\$ 500,00</u>	<u>\$ 500,00</u>	\$ 18.930,00
FIJO				
<u>NO DEPRECIABLES</u>				
	TERRENOS	\$ 25.000,00		
	BIBLIOTECAS	<u>\$ 1.500,00</u>	\$ 26.500,00	
<u>DEPRECIABLES</u>				
	MUEBLES Y ENSERES	\$ 1.300,00		
MENOS:	DEPRE. ACUMUL. MUEB. Y ENSERES	<u>-\$ 155,00</u>	\$ 1.145,00	
	EQUIPO DE OFICINA	\$ 2.700,00		
MENOS:	DEPRE. ACUMUL. EQUIPO DE OFICINA	<u>-\$ 270,00</u>	\$ 2.430,00	
	EQUIPO DE COMPUTO	\$ 3.500,00		
MENOS:	DEPRE. ACUMUL. EQUIPO COMPUTO	<u>-\$ 750,00</u>	\$ 2.750,00	
	EDIFICIOS	\$ 35.000,00		
MENOS:	DEPRE. ACUMULADA EDIFICIOS	<u>-\$ 2.500,00</u>	\$ 32.500,00	
	VEHICULOS	\$ 15.000,00		
MENOS:	DEPRE. ACUMUL. VEHICULOS	<u>-\$ 3.500,00</u>	<u>\$ 11.500,00</u>	<u>\$ 50.325,00</u>
<u>DIFERIDOS</u>				
<u>GARGOS DIFERIDOS</u>				
	GATOS DE CONSTITUCION	\$ 750,00		
MENOS:	AMOR. ACUMUL. GTOS. CONSTITU	<u>-\$ 250,00</u>	\$ 500,00	
	GASTOS INVESTIGACION Y DESARROLLO	\$ 350,00		
MENOS:	AMORT. ACUMUL GTOS. INVES. DESARROLLO	<u>-\$ 100,00</u>	<u>\$ 250,00</u>	<u>\$ 750,00</u>
TOTAL DE ACTIVO				<u><u>\$ 96.505,00</u></u>

PASIVOS**CORRIENTE**

CUENTAS POR PAGAR	\$ 5.600,00	
DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 2.500,00	
IESS POR PAGAR	<u>\$ 120,00</u>	\$ 8.220,00

OBLIGACIONES FISCALES

IVA EN VENTAS	\$ 250,00	
RETENCION FUENTE IMPUESTO RENTA	\$ 95,00	
RETENCION FUENTE IVA	\$ 75,00	
IMPUESTO A LA RENTA	<u>\$ 375,00</u>	\$ 795,00

FIJOS

HIPOTECAS POR PAGAR	<u>\$ 15.000,00</u>	\$ 15.000,00
---------------------	---------------------	--------------

DIFERIDO

COMISIONES COBRADAS POR ANTICIPADO	<u>\$ 250,00</u>	<u>\$ 250,00</u>
------------------------------------	------------------	------------------

TOTAL PASIVO

\$ 24.265,00

CAPITAL**CAPITAL**

CAPITAL SOCIAL		\$ 64.040,00
----------------	--	--------------

RESERVAS

RESERVA LEGAL	\$ 1.300,00	
RESERVA FACULTATIVA	\$ 1.200,00	
RESERVA ESTATUTARIA	<u>\$ 900,00</u>	\$ 3.400,00

RESULTADOS

UTILIDADES ACUMULADAS	\$ 1.300,00	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>\$ 3.500,00</u>	<u>\$ 4.800,00</u>

TOTAL CAPITAL\$ 72.240,00**TOTAL PASIVO MAS CAPITAL**\$ 96.505,0

GERENTE

CONTADOR

Forma de cuenta (Presentación Horizontal).- Muestra de lado izquierdo los activos, y del lado derecho el pasivo y capital

EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE 2020

ACTIVO		PASIVOS	
CAJA	\$ 1.500,00	CUENTAS POR PAGAR	\$ 5.600,00
CAJA CHICA	\$ 200,00	DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 2.500,00
BANCOS	\$ 2.500,00	IESS POR PAGAR	\$ 120,00
INVERSIONES	\$ 3.650,00	IVA EN VENTAS	\$ 250,00
CUENTAS POR COBRAR	\$ 2.500,00	RETENCION FUENTE IMPUESTO RENTA	\$ 95,00
DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 1.800,00	RETENCION FUENTE IVA	\$ 75,00
PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-\$ 210,00	IMPUESTO A LA RENTA	\$ 375,00
RETENCION FUENTE	\$ 35,00	HIPOTECAS POR PAGAR	\$ 15.000,00
ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	\$ 110,00	COMISIONES COBRADAS POR ANTICIPADO	\$ 250,00
IVA EN COMPRAS	\$ 210,00	TOTAL PASIVO	\$ 24.265,00
MERCADERIAS	\$ 5.900,00		
SUMINISTROS Y MATERIALES	\$ 235,00	CAPITAL	
ARRIENDOS PREPAGADOS	\$ 500,00	CAPITAL SOCIAL	\$ 64.040,00
TERRENOS	\$ 25.000,00	RESERVA LEGAL	\$ 1.300,00
BIBLIOTECAS	\$ 1.500,00	RESERVA FACULTATIVA	\$ 1.200,00
MUEBLES Y ENSERES	\$ 1.300,00	RESERVA ESTATUTARIA	\$ 900,00
EQUIPO DE OFICINA	\$ 2.700,00	UTILIDADES ACUMULADAS	\$ 1.300,00
EQUIPO DE COMPUTO	\$ 3.500,00	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 3.500,00
EDIFICIOS	\$ 35.000,00	TOTAL CAPITAL	\$ 72.240,00
VEHICULOS	\$ 15.000,00		
GATOS DE CONSTITUCION	\$ 750,00		
GASTOS INVESTIGACION Y DESARROLLO	\$ 350,00		
(-) DEPRE. ACUMUL. ACTIVOS FIJOS	-\$ 7.175,00		
(-) AMORTIZACION ACUMULADAS	-\$ 350,00		
TOTAL ACTIVOS	<u>\$ 96.505,00</u>	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	<u>\$ 96.505,00</u>

GERENTE

CONTADOR

Datos para elaborar el Estado de Situación Financiera al 31/12/202X

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

al 31 de diciembre año 202x

ACTIVO

Activos biológicos L/P	65,00
Cuentas por cobrar no relacionadas locales	130,00
Depreciaciones acumuladas	60,00
Deterioro acumulado en cuentas por cobrar no relacionadas locales	6,00
Efectivo y equivalentes	45,00
Gastos prepagados	17,00
Intereses acumulados por cobrar	4,00
Inventarios	130,00
Inversiones	21,00
Inversiones en derechos representativos de capital	45,00
Propiedad planta y equipo	300,00
Terrenos	33,00

PASIVOS

Cuentas por pagar a proveedores no relacionados locales	50,00
Dividendos por pagar	10,00
Documentos por pagar	10,00
Gastos acumulados por pagar	4,00
Obligaciones con instituciones financieras corrientes	55,00
Pasivos acumulados por Intereses e Impuestos	10,00

PATRIMONIO

Acciones Emitidas	50,00
Bonos emitidos	100,00
Capital pagado	300,00
Reservas	35,00
Resultados acumulados	35,00
Utilidad del ejercicio	65,00

Estado de situación financiera bajo Normas

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
al 31 de diciembre año 202x

ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalentes	45,00
Cuentas por cobrar no relacionadas locales	130,00
Deterioro acumulado en cuentas por cobrar no relacionadas locales	(6,00)
Inversiones	21,00
Inventarios	130,00
Intereses acumulados por cobrar	4,00
Gastos prepagados	17,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	341,00
ACTIVO NO CORRIENTE	
Terrenos	33,00
Propiedad planta y equipo	300,00
Activos biológicos L/P	65,00
Inversiones en derechos representativos de capital	45,00
Depreciaciones acumuladas	(60,00)
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	383,00
TOTAL ACTIVO	724,00
PASIVOS	
PASIVO CORRIENTE	
Cuentas por pagar a proveedores no relacionados locales	50,00
Documentos por pagar	10,00
Obligaciones con instituciones financieras corrientes	55,00
Gastos acumulados por pagar	4,00
Pasivos acumulados por Intereses e Impuestos	10,00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	129,00
PASIVO NO CORRIENTE	
Dividendos por pagar	10,00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	10,00
TOTAL PASIVO	139,00
PATRIMONIO	
Capital pagado	300,00
Bonos emitidos	100,00
Acciones Emitidas	50,00
Reservas	35,00
Resultados acumulados	35,00
Utilidad del ejercicio	65,00
TOTAL PATRIMONIO	585,00
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	724,00

Gerente

Contador

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Estado financiero complementario que presenta los recursos monetarios, ingresos y egresos del efectivo en forma clasificada y condensada, movimientos efectuados durante un período con el propósito de identificar como fluye el dinero, medir la habilidad en el uso racional de las fuentes y usos del efectivo, proyectar la capacidad de endeudamiento, inversión y financiamiento de la empresa en función de su liquidez.

El estado de flujos de efectivo debe informar acerca de los flujos de efectivo habidos durante el ejercicio, clasificándolos en actividades de explotación, de inversión o de financiación (NIC 7, 1997, págs. 4, Párrafo 10).

“El estado de flujos de efectivo o, en su caso, el estado de cambios en la situación financiera, que indica información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el periodo, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento. La entidad debe emitir uno de los dos estados, atendiendo a lo establecido en normas particulares” (NIIF A-3, 2014, pág. 54).

Sección 7 Estado de Flujos de Efectivo “Esta sección establece la información a incluir en un estado de flujos de efectivo y cómo presentarla. El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.” (NIIF PARA LAS PYMES, 2015, pág. 40, Párrafo 7.1.).

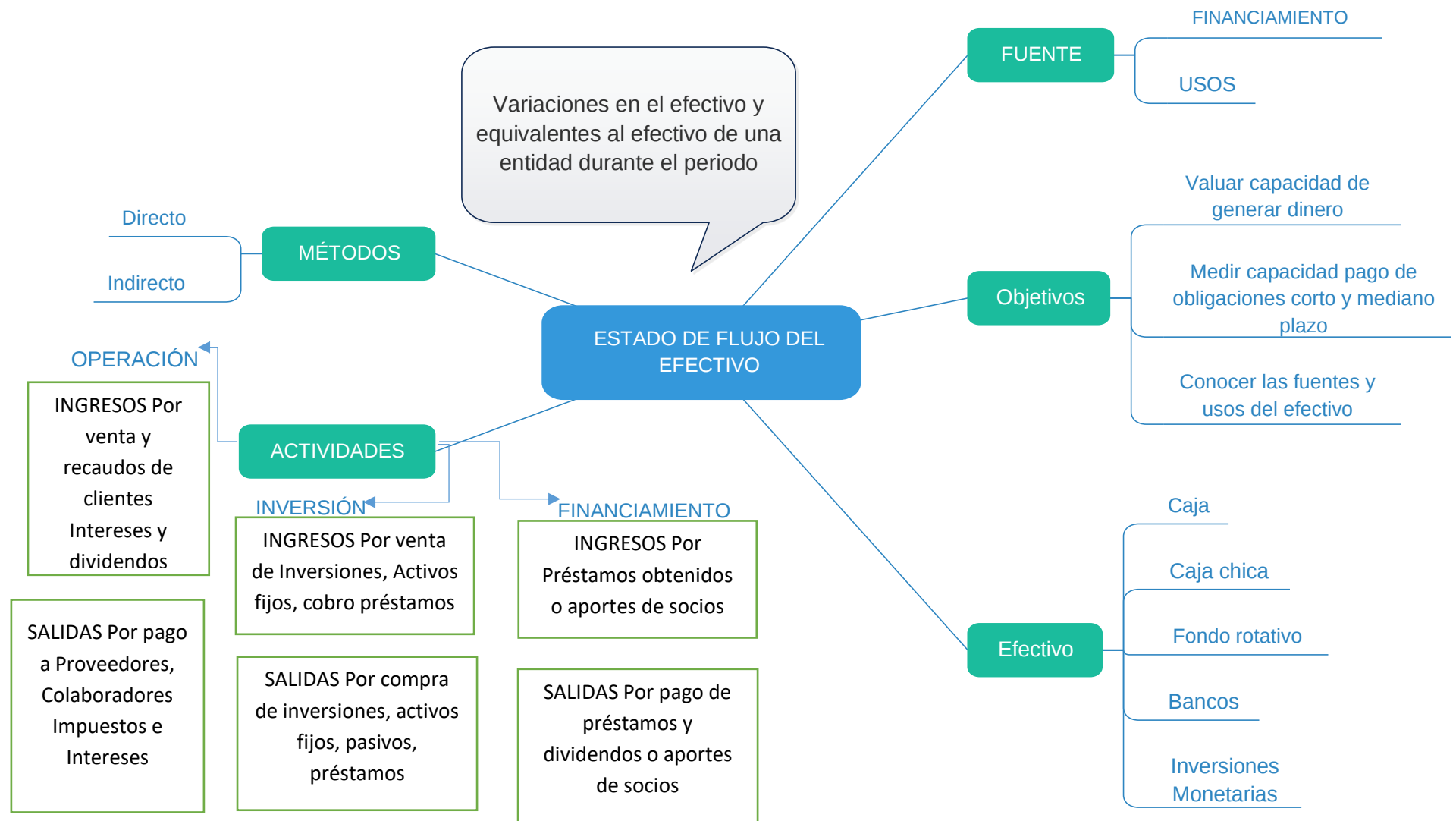
“Es un informe contable principal que presenta de manera significativa, resumida y clasificada por actividades de operación, inversión y financiamiento, los diversos conceptos de entrada y salida de los recursos monetarios efectuados durante un periodo, con el propósito de medir la habilidad gerencial en recaudar y usar el dinero, así como evaluar la capacidad financiera de la empresa en función de su liquidez presente y futura” (Zapata Sánchez, 2017, pág. 389).

La NEC 3 Estado de Flujos del efectivo lo define “El estado de flujos de efectivo debe informar los flujos de efectivo durante el período clasificado por las actividades operativas, de inversión y de financiamiento” (NEC 3, 1999, págs. 3, Párrafo 9).

Objetivos:

- Valuar la capacidad para generar dinero a través de las actividades económicas de la empresa.
- Medir la capacidad potencial de pago de obligaciones a corto y mediano plazo, el pago de dividendos y conocer las necesidades de financiamiento externo.
- Conocer los cambios de la información financiera en términos de fuentes y usos y la generación de liquidez.

Gráfico 32 Estado de Flujo del Efectivo



Efectivo:

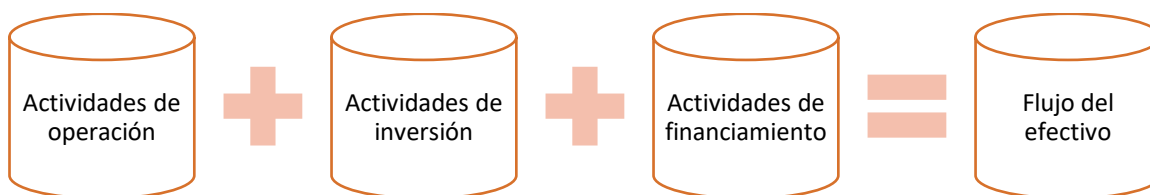
Constituye los recursos monetarios disponibles que están controladas contablemente a través de las cuentas caja, caja chica, fondo rotativo y bancos, e Inversiones monetarias. No se toma en consideración las transacciones que no generan salidas o entradas de efectivo, como ajustes por depreciaciones, amortizaciones, provisiones, etc.

Define (Norma NIIF PARA LAS PYMES, 2015, pág. 40, Párrafo 7.2.) “Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente al efectivo solo cuando tenga vencimiento próximo, por ejemplo, de tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Los sobregiros bancarios se consideran normalmente actividades de financiación similares a los préstamos. Sin embargo, si son reembolsables a petición de la otra parte y forman una parte integral de la gestión de efectivo de una entidad, los sobregiros bancarios son componentes del efectivo y equivalentes al efectivo”

Clasificación del Flujo del Efectivo

Los movimientos del efectivo se clasifican en tres renglones o grupos de actividades.

Gráfico 33 Clasificación de las Actividades del Flujo del Efectivo



Actividades de operación: Comprende los usos de dinero en la compra de mercancías, producción de bienes, compra de servicios a proveedores, pago a colaboradores, la fuente del efectivo proveniente de las ventas al contado, y el recaudo de los clientes, tenemos las siguientes transacciones (Zapata Sánchez, 2017, pág. 447).

De acuerdo con la (NIIF PARA LAS PYMES, 2015, pág. 40, Párrafo 7.4) “Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad. Por ello, los flujos de efectivo de actividades de operación generalmente proceden de las transacciones y otros sucesos y condiciones que entran en la determinación del resultado. Son ejemplos de flujos de efectivo por actividades de operación los siguientes:

- (a) Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios.

- (b) Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias.
- (c) Pagos a proveedores de bienes y servicios.
- (d) Pagos a los empleados y por cuenta de ellos.
- (e) Pagos o devoluciones del impuesto a las ganancias, a menos que puedan clasificarse específicamente dentro de las actividades de inversión y financiación.
- (f) Cobros y pagos procedentes de inversiones, préstamos y otros contratos mantenidos con propósito de intermediación o para negociar que sean similares a los inventarios adquiridos específicamente para revender.”

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
ENTRADAS O INGRESOS DE EFECTIVO (FUENTES)	SALIDAS O PAGOS DE EFECTIVO (USOS)
• Ventas ○ Recaudos de clientes por ventas de mercancías y servicios (al contado) • Pagos de clientes por abonos a sus créditos ○ Cuentas por cobrar ○ Documentos por cobrar • Efectivo recibido por intereses y dividendos, comisiones • Anticipo por la prestación de servicios (precobrados)	• Compras ○ Pago a proveedores por compra de mercancías y servicios, gastos. ○ Pago a proveedores por los créditos recibidos • Gastos ○ Pago de sueldos y remuneraciones a empleados y trabajadores ○ Gastos, servicios básicos, publicidad, arriendos • Pago de intereses e impuestos • Pagos anticipados (prepagados)

Actividades de operación

1. Efectivo recibo de clientes. - proviene de las ventas en efectivo, y los valores pagados por los clientes de los créditos

$$\text{Efectivo Recibido Clientes} = \text{Ventas netas} \left\{ \begin{array}{l} + \text{Disminución en cuentas por cobrar} \\ - \text{aumento en cuentas por cobrar} \end{array} \right\}$$

2. Intereses y dividendos. - Los Intereses se considera sobre la base de causación, y los dividendos se establece sobre la base de caja

$$\text{Intereses recibidos} = \text{ingreso por Intereses} \left\{ \begin{array}{l} + \text{Disminución en intereses por cobrar} \\ - \text{aumento en intereses por cobrar} \end{array} \right\}$$

3. Pagos de efectivo por compra de mercancías. - pago en efectivo por la compra de mercancías y el pago a proveedores

Pagos en efectivo por compras =

$$\text{Costos de mercancías vendidas} \left\{ \begin{array}{l} + \text{Aumento en inventarios} \\ - \text{disminución en inventarios} \end{array} \right\} \left\{ \begin{array}{l} + \text{Disminución en cuentas por Pagar} \\ - \text{aumento en cuentas por Pagar} \end{array} \right\}$$

4. Pago de efectivo por gastos. - Los gastos por concepto de consumo de bienes y servicios pagados en efectivo restando los gastos que no generan salidas del efectivo como (depreciaciones, amortizaciones y provisiones)

Pagos de efectivo = Gastos - (depreciaciones y otros gastos que no generan salidas del efectivo)

$$\left\{ \begin{array}{l} + \text{Aumento en pagos anticipados} \\ - \text{disminución en pagos anticipados} \end{array} \right\} \left\{ \begin{array}{l} + \text{Disminución en pasivos acumulados} \\ - \text{aumento en pasivos acumulados} \end{array} \right\}$$

5. Intereses e impuestos. - Los gastos pagados por intereses y valores pagados por impuesto a la renta.

$$\text{Intereses} + \text{impuestos} \left\{ \begin{array}{l} + \text{Disminución en pasivos acumulados por intereses e impuestos} \\ - \text{aumento en pasivos acumulados por intereses e impuestos} \end{array} \right\}$$

Actividades de inversión: Comprende las operaciones de concesión y el cobro de préstamos financieros, así como la adquisición y la venta de instrumentos de deuda o paquetes accionarios, la compra o la venta de planta, equipo, vehículos y en general activos fijos o permanentes usados por la empresa en la producción de bienes y servicios (Zapata Sánchez, 2017, pág. 448).

De acuerdo con las (NIIF PARA LAS PYMES, 2015, pág. 41, Párrafo 7.5) “Actividades de inversión son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, y otras inversiones no incluidas en equivalentes al efectivo. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de inversión son:

- (a) Pagos por la adquisición de propiedades, planta y equipo (incluyendo trabajos realizados por la entidad para sus propiedades, planta y equipo), activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- (b) Cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- (c) Pagos por la adquisición de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos (distintos de los pagos por esos instrumentos clasificados como equivalentes al efectivo, o mantenidos para intermediación o negociar).
- (d) Cobros por la venta de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos (distintos de los cobros por esos instrumentos clasificados como equivalentes de efectivo o mantenidos para intermediación o negociar).
- (e) Anticipos de efectivo y préstamos a terceros.
- (f) Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos a terceros.
- (g) Pagos procedentes de contratos de futuros, a término, de opción y de permuta financiera, excepto cuando los contratos se mantengan por intermediación o para negociar, o cuando los pagos se clasifiquen como actividades de financiación.

- (h) Cobros procedentes de contratos de futuros, a término, de opción y de permuta financiera, excepto cuando los contratos se mantengan por intermediación o para negociar, o cuando los cobros se clasifiquen como actividades de financiación.

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
ENTRADAS o INGRESOS DE EFECTIVO (FUENTES)	SALIDAS O PAGOS DE EFECTIVO (USOS)
• Ventas ○ Efectivo proveniente de la venta de inversiones, acciones, bonos, etc. • Efectivo proveniente de la venta de activos fijos • Efectivo producto de la recaudación de préstamos	• Compras ○ Pagos por inversiones, compra de acciones, bonos, u otros tipos. • Pagos por la compra de activos fijos • Pagos por la adquisición de pasivos • Anticipos del efectivo y préstamos de terceros

Actividades de Financiamiento: Cambios en el pasivo y patrimonio de la empresa, incluye la obtención de recursos de los accionistas y en la compra de acciones o participaciones, así mismo comprenden la obtención de créditos y pago de obligaciones de largo plazo. El costo financiero representado como dividendos e intereses también debe incluirse en este grupo (Zapata Sánchez, 2017, pág. 448).

De acuerdo con (NIIF PARA LAS PYMES, 2015, pág. 42, Párrafo 7.6) “Actividades de financiación son las actividades que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad. Son ejemplos de flujos de efectivo por actividades de financiación:

- Cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital.
- Pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad.
- Cobros procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, pagarés, bonos, hipotecas y otros préstamos a corto o largo plazo.
- Reembolsos de los importes de préstamos.
- Pagos realizados por un arrendatario para reducir la deuda pendiente relacionada con un arrendamiento financiero.”

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
ENTRADAS o INGRESOS DE EFECTIVO (FUENTES)	SALIDAS O PAGOS DE EFECTIVO (USOS)
• Préstamos ○ Recibido producto de préstamos obtenidos a corto, mediano y largo plazo. • Aportaciones de capital	• Préstamos ○ Pago de cuotas de préstamos, (se excluye los intereses) • Aportaciones de Capital

○ Efectivo productos de aportes de los propietarios, ○ emisión de acciones, incremento de capital.	○ Pagos a propietarios, por dividendos, u retiro de sus utilidades.
---	---

Transacciones no monetarias

De acuerdo con lo establecido en (NIC 7, 1997, pág. A1082 Párrafo 20), no se debe reflejar en el Estado de Flujo de Efectivo las siguientes transacciones que no generan salida del efectivo como son:

(b) las partidas sin reflejo en el efectivo, tales como depreciación, provisiones, impuestos diferidos, pérdidas y ganancias de cambio no realizadas y participación en ganancias no distribuidas de asociadas; y

Transacciones no monetarias (NIC 7, 1997, pág. A1087 Párrafo 44).

1. Las transacciones de inversión o financiación que no han requerido el uso de efectivo o equivalentes al efectivo se excluirán del estado de flujos de efectivo:
2. La adquisición de activos ya sea asumiendo directamente los pasivos relacionados, o mediante un arrendamiento;
3. La compra de una entidad mediante una ampliación de capital; y la conversión de deuda en patrimonio.

MÉTODOS DE PRESENTAR EL ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Método Directo.

Presenta la información relativa al flujo del efectivo en cuanto a partes:

Gráfico 34 Partes del Flujo Efectivo Método Directo



- Flujo del efectivo de operación
- Flujo del efectivo de inversión
- Flujo del efectivo por financiamiento

(Norma NIIF PARA LAS PYMES, 2015, pág. 43, Párrafo 7.9) “En el método directo, el flujo de efectivo neto de las actividades de operación se presenta revelando información sobre las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos. Esta información se puede obtener:

- (a) de los registros contables de la entidad; o
- (b) ajustando las ventas, el costo de las ventas y otras partidas en el estado del resultado integral (o el estado de resultados, si se presenta) por:
 - i. los cambios durante el periodo en los inventarios y en los derechos por cobrar y obligaciones por pagar de las actividades de operación;
 - ii. otras partidas sin reflejo en el efectivo; y
 - iii. otras partidas cuyos efectos monetarios son flujos de efectivo de inversión o financiación.”

MÉTODO DIRECTO
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
INGRESOS DEL EFECTIVO RECIBIDO
RECIBIDO DE CLIENTES
Ventas
Abonos o pagos de Clientes
Otros Ingresos
Anticipos recibidos por prestación de bienes o servicios
Intereses, Impuestos, dividendos comisiones
PAGOS O SALIDAS DEL EFECTIVO
A) MERCANCIAS Y PROVEEDORES
Costo de ventas
Inventario
Pago a proveedores
B) COLABORADORES Y POR COMPRA DE BIENES Y SERVICIOS
Sueldos y Salarios
Gastos de bienes y servicios adquiridos
Gastos por Pasivos acumulados
Pagos por gastos anticipados
(-) Gastos que no requieren efectivo o no financieros
C) INTERESES E IMPUESTOS
Gastos intereses
Pagado por Impuestos
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN
ENTRADAS O INGRESOS DEL EFECTIVO
Venta de Inversiones
Venta de propiedad planta y equipo
Recaudación de préstamos
Utilidad en venta de inversiones y propiedades

PAGOS O SALIDAS DEL EFECTIVO
Compra de Inversiones
Compra de propiedad planta y equipo
Préstamos a terceros
Pérdida en venta de inversiones y propiedades
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO
ENTRADAS O INGRESOS DEL EFECTIVO
Préstamos a instituciones financieras
Aportes de capital
PAGOS O SALIDAS DEL EFECTIVO
Pago cuotas de Préstamos
Retiros de aportes de capital
Dividendos Pagados

Método Indirecto.

Presenta la información en tres partes:

- Conciliación de la utilidad neta del flujo neto de operación.
- Flujo del efectivo de inversión
- Flujo del efectivo por financiamiento

Gráfico 35 Clasificación del Actividades Método Indirecto



(Norma NIIF PARA LAS PYMES, 2015, pág. 42, Párrafo 7.8) “En el método indirecto, el flujo de efectivo neto por actividades de operación se determina ajustando el resultado, en términos netos, por los efectos de:

- (a) los cambios durante el periodo en los inventarios y en los derechos por cobrar y obligaciones por pagar de las actividades de operación;
- (b) las partidas sin reflejo en el efectivo, tales como depreciación, provisiones, impuestos diferidos, ingresos acumulados (o devengados) (gastos) no recibidos (pagados) todavía en efectivo, pérdidas y ganancias de cambio no realizadas, participación en ganancias no distribuidas de asociadas, y participaciones no controladoras; y
- (c) cualesquiera otras partidas cuyos efectos monetarios se relacionen con inversión o financiación.”

MÉTODO INDIRECTO
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
Utilidad antes del Impuesto a la renta
Ajustes del estado de resultados
Impuesto a la renta
Operaciones no financieras (depreciaciones, amortizaciones)
Cambios en el capital de Trabajo
Clientes
Inventarios
Proveedores
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN
ENTRADAS O INGRESOS DEL EFECTIVO
Venta de Inversiones
Venta de propiedad planta y equipo
Recaudación de préstamos
Utilidad en venta de inversiones y propiedades
PAGOS O SALIDAS DEL EFECTIVO
Compra de Inversiones
Compra de propiedad planta y equipo
Préstamos a terceros
Pérdida en venta de inversiones y propiedades
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO
ENTRADAS O INGRESOS DEL EFECTIVO
Préstamos de instituciones financieras
Aportes de capital
PAGOS O SALIDAS DEL EFECTIVO
Pago cuotas de Préstamos
Retiros de aportes de capital
Dividendos Pagados

NORMATIVA QUE RIGE EL FLUJO DEL EFECTIVO

Las normas internacionales son un conjunto de pautas que regulan la forma de registrar la información que se debe presentar en los estados financieros, para efecto del análisis que refleje la esencia de las operaciones económicas de la empresa.

Las NIC, NIIF, y las NIIF para Pymes son una serie de reglas que se establecieron por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad, creadas con el fin de establecer un estándar en la elaboración y presentación de los estados financieros.

La Nic nro. 7 El estado de flujo del efectivo

En abril de 2001 el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) adoptó la NIC 7 Estados de Flujos de Efectivo, que había sido originalmente emitida por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad en diciembre de 1992. La NIC 7 Estados de Flujos de Efectivo sustituyó a la NIC 7 Estado de Cambios en la Situación Financiera (emitida en octubre de 1977).

Como resultado de los cambios en la terminología utilizada en las Normas NIIF procedentes de los requerimientos de la NIC 1 Presentación de Estados Financieros (emitida en 2007), el título de la NIC 7 se sustituyó por Estado de Flujos de Efectivo.

En enero de 2016, la NIC 7 fue modificada por Iniciativa de Información a Revelar (Modificaciones a la NIC 7). Estas modificaciones requieren que las entidades proporcionen información a revelar sobre los cambios en pasivos que surgen de las actividades de financiación (NIC 7, 1997).

Objetivo

Base para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes del efectivo y las necesidades para utilizar esos flujos del efectivo.

El Estado de flujo del efectivo es un estado financiero que informa sobre los flujos del efectivo habidos durante un periodo (NIC 7, 1997).

Requiere el suministro de información sobre los cambios históricos en el efectivo y equivalentes del efectivo en una entidad mediante un estado de flujos del efectivo en los que los flujos del efectivo se clasifiquen en actividades de operación, inversión y financiamiento.

Alcance.

Prepara y presenta como parte integrante de sus estados financieros para cada periodo en el que sea obligatorio su exposición (NIC 7, 1997).

Beneficios de la información sobre flujos de efectivo

Evalúa los cambios netos en los activos de la entidad, su estructura financiera, liquidez y solvencia es útil para evaluar la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, y permite a los usuarios desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor presente de los flujos netos de efectivo de diferentes entidades (NIC 7, 1997).

Definiciones

Los siguientes términos se usan en esta Norma con los significados que a continuación se especifican:

El efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista.

Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Flujos de efectivo son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo.

Actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la entidad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.

Actividades de inversión son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo.

Actividades de financiación son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por la entidad (NIC 7, 1997).

Efectivo y equivalentes del efectivo

Los equivalentes del efectivo para propósitos de inversión y para cumplir con los compromisos a corto plazo. Los préstamos bancarios como actividad de financiamiento.

Presentación de un estado de flujos de efectivo

El estado de flujo del efectivo presentará acerca de los flujos en un periodo determinado, clasificado en:

- Actividades de operación. Cobros procedentes de ventas bienes y la prestación de servicios, así como los pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios.
- Actividades de inversión. Cobro por venta de propiedades planta y equipos, y otros activos a largo plazo, así como los pagos por la adquisición propiedades, de instrumentos de pasivos y otros.
- Actividades de financiamiento. - Cobro procedentes de la emisión de acciones o de otros instrumentos de capital, así como pagos a los propietarios por adquirir o comprar acciones de la entidad.

Flujos del efectivo en moneda extranjera.

Los flujos del efectivo de una subsidiaria extranjera se convertirán utilizando la tasa de cambio entre la moneda funcional y la extranjera en la fecha en que se produjo cada flujo.

Transacciones no monetarias

Las transacciones de inversión o financiación que no han requerido de uso del efectivo o equivalentes del efectivo se excluirán del estado del flujo del efectivo

Métodos del flujo del efectivo:

La entidad debe informar acerca de los flujos de efectivo de las operaciones usando uno de los dos siguientes métodos: Método directo y método indirecto (NIC 7, 1997, pág. A1081 Parrafo 18).

Gráfico 36 Métodos del flujo del efectivo

DIRECTO	INDIRECTO
•Según el cual se presentan por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.	•Según el cual se comienza presentando la ganancia o pérdida en términos netos, cifra que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias.

NIIF para las PYMES.- Sección 7 Estado de Flujo del Efectivo

Alcance	El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación (NIIF para las PYMES, 2015, pág. 39).
Equivalentes al efectivo	Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros (NIIF para las PYMES, 2015, pág. 39).
Actividades de operación	Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad. Por consiguiente, los flujos de efectivo de actividades de operación generalmente proceden de las transacciones y otros sucesos y condiciones que entran en la determinación del resultado. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de operación son los siguientes: (a) cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios; (b) cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias; (c) pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios; (d) pagos a y por cuenta de los empleados;

	(e) pagos o devoluciones del impuesto a las ganancias, a menos que puedan ser específicamente identificados dentro de las actividades de inversión y financiación; y (f) cobros y pagos procedentes de inversiones, préstamos y otros contratos mantenidos con propósito de intermediación o para negociar que sean similares a los inventarios adquiridos específicamente para revender (NIIF para las PYMES, 2015, pág. 39).
Actividades de inversión	Actividades de inversión son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, y otras inversiones no incluidas en equivalentes al efectivo. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de inversión son los siguientes: (a) pagos por la adquisición de propiedades, planta y equipo (incluyendo trabajos realizados por la entidad para sus propiedades, planta y equipo), activos intangibles y otros activos a largo plazo; (b) cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo; (c) pagos por la adquisición de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos (distintos de los pagos por esos instrumentos clasificados como equivalentes al efectivo, o mantenidos para intermediación o negociar); (d) cobros por la venta de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos (distintos de los cobros por esos instrumentos clasificados como equivalentes de efectivo o mantenidos para intermediación o negociar); (e) anticipos de efectivo y préstamos a terceros; (f) cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos a terceros; (g) pagos procedentes de contratos de futuros, a término, de opción y de permuta financiera, excepto cuando los contratos se mantengan por intermediación o para negociar, o cuando los pagos se clasifiquen como actividades de financiación; y (h) cobros procedentes de contratos de futuros, a término, de opción y de permuta financiera, excepto cuando los contratos se mantengan por intermediación o para negociar, o cuando los cobros se clasifiquen como actividades de financiación (NIIF para las PYMES, 2015, pág. 40).
Actividades de financiación	Actividades de financiación son las actividades que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de financiación son los siguientes:

	(a) cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital; (b) pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad; (c) cobros procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, pagarés, bonos, hipotecas y otros préstamos a corto o largo plazo; (d) reembolsos en efectivo de fondos tomados en préstamo; y (e) pagos realizados por un arrendatario para reducir la deuda pendiente relacionada con un arrendamiento financiero (NIIF para las PYMES, 2015, pág. 41).
Métodos de presentación	(a) el método indirecto, según el cual la ganancia o pérdida se ajusta por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido o acumulaciones (o devengo) de cobros o pagos en efectivo pasados o futuros y de las partidas de ingreso o gasto asociadas con Flujos de efectivo de inversión o financiación; o (b) el método directo, según el cual se revelan las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos (NIIF para las PYMES, 2015, pág. 41).
Flujos de efectivo en moneda extranjera	Una entidad registrará los flujos de efectivo procedentes de transacciones en una moneda extranjera en la moneda funcional de la entidad, aplicando al importe en moneda extranjera la tasa de cambio entre ambas monedas en la fecha en que se produjo el flujo de efectivo (NIIF para las PYMES, 2015, pág. 42).
Intereses y dividendos	Una entidad presentará por separado los flujos de efectivo procedentes de intereses y dividendos recibidos y pagados (NIIF para las PYMES, 2015, pág. 43).
Impuesto a las ganancias	Una entidad presentará por separado los flujos de efectivo procedentes del impuesto a las ganancias, y los clasificará como flujos de efectivo procedentes de actividades de operación, a menos que puedan ser específicamente identificados con actividades de inversión y de financiación (NIIF para las PYMES, 2015, pág. 43).
Transacciones no monetarias	Una entidad excluirá del estado de flujos de efectivo las transacciones de inversión y financiación que no requieran el uso de efectivo o equivalentes al efectivo (NIIF para las PYMES, 2015, pág. 43).

Ejemplo

Con la siguiente información, construir el Estado de Resultados (método de Naturaleza y en Función de los Gastos), y el estado de Flujo del Efectivo (Método Directo)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

1. Ventas, 20.000,00, Gastos de venta 4.350,00, Gastos de Comercialización 1.400,00 Costo de ventas 4.400,00
2. Clientes, el inventario Inicial es de 13.000,00 y el Final es de 20.500,00
3. El Inventario de mercaderías es: Inicial 5.000,00 y Final es de 6.000,00
4. Proveedores, el inventario Inicial es de 4.000,00 y Final de 3.400,00
5. Gastos por pagar: Inventario Inicial de 400,00 y Final de 600,00
6. Nota en los Gastos de venta y Comercialización están incluido las depreciaciones por 1.450,00 y las Provisiones por 300.00

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

1. Se vendió un mueble en 600,00, costo histórico en libros 1.500,00 su depreciación acumulada es de 1.450,00
2. Se compraron muebles y equipos por el valor de 3.000,00 de contado

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

1. Se obtuvo en préstamo bancario por 2.000,00 de los cuales se han cancelado 200,00
2. Se emitieron acciones por 1.000,00 de contado
3. Se pago dividendos a los accionistas por 300.00

La cuenta: Efectivo y sus equivalentes: su saldo final es 5.800,00 y su inicial es de 3.000,00

ESTADO DE RESULTADOS		
INGRESOS	VALOR	
VENTAS	20.000,00	
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	550,00	
TOTAL DE INGRESOS	20.550,00	
COSTOS Y GASTOS		
COSTO DE VENTAS	(4.400,00)	
GASTOS DE VENTA	(4.350,00)	
GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN	(1.400,00)	
TOTAL DE GASTOS	(10.150,00)	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	10.400,00	
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO		
A) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
1) EFECTIVO PROVENIENTE DE VENTAS Y DE CLIENTES		
INGRESOS		
VENTAS		20.000,00
CLIENTES		
Saldo 01/01	13.000,00	
Saldo 31/01/	20.500,00	(7.500,00)
EFECTIVO RECIBIDO DE CLIENTES		12.500,00
2) EFECTIVO PAGADO A PROVEEDORES DE MERCANCIAS		
PAGOS POR COSTOS Y PROVEEDORES		
COSTO DE VENTAS		4.400,00
PROVEEDORES		
Saldo 01/01	4.000,00	
Saldo 31/01/	3.400,00	
Decremento en proveedores		600,00
INVENTARIO DE MERCADERÍAS		
Saldo 01/01/	5.000,00	
Saldo 31/01/	6.000,00	
Incremento de Inventarios		1.000,00
EFECTIVO NETO PAGADO A PROVEEDORES		6.000,00
3) EFECTIVO PAGADO POR BIENES Y SERVICIOS		
PAGOS POR GASTOS Y COLABORADORES		
GASTOS DE VENTA	4.350,00	
GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN	1.400,00	
TOTAL DE GASTOS		5.750,00
Gastos que no requieren efectivo		
Depreciaciones	(1.450,00)	

Incobrables	(300,00)	(1.750,00)
GASTO NETO DEL EFECTIVO		4.000,00
GASTOS POR PAGAR		
Saldo al 01/01/	400,00	
Saldo al 31/01/	600,00	(200,00)
PAGADO POR BIENES Y SERVICIOS		3.800,00
A) EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
1) RECIBIDO DE CLIENTES	12.500,00	
2) PAGADO A PROVEEDORES	(6.000,00)	
3) PAGADO POR BIENES Y SERVICIOS	(3.800,00)	
EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2.700,00	
B) EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
ACTIVIDAD		VALOR
RECIBIDO POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS		
Venta de muebles	1.500,00	
- Depreciación acumulada	(1.450,00)	
Utilidad en venta	550,00	600,00
PAGO POR COMPRA DE ACTIVOS FIJOS		
Compra de muebles y equipos	(3.000,00)	(3.000,00)
NETO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(2.400,00)
C) EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
ACTIVIDAD		VALOR
RECIBIDO FINANCIAMIENTO		
Préstamos bancarios	2.000,00	
Emisión de acciones	1.000,00	3.000,00
PAGO DE FINANCIAMIENTO		
Pago de préstamo	(200,00)	
Pago de dividendos a accionistas	(300,00)	(500,00)
NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		2.500,00
ACTIVIDAD	VALOR	
A) EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2.700,00	
B) EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(2.400,00)	
C) EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	2.500,00	
FLUJO DEL EFECTIVO	2.800,00	
COMPROBACIÓN		
Saldo inicial 01/01/	3.000,00	
Saldo final 31/01	5.800,00	
Flujo del efectivo	2.800,00	

ESTADO DE FUENTES Y USOS

El estado de fuentes y usos se elabora a partir del balance general o de situación, de tal manera que se calculan las variaciones (incrementos y decrementos) de los activos, pasivos y el patrimonio, comprando los saldos del periodo actual (Saldo o inventario Final) frente a los saldos del periodo anterior (saldo o inventario Inicial)

$$EFU = \text{Saldo inicial} - \text{saldo final}$$

Fuente y origen de los recursos.

Se denominan fuentes u orígenes de recursos cuando: a) disminuyen los activos, ejemplo la venta al contado de mercaderías, el recaudo de la cartera de crédito, venta de propiedad planta y equipo, y b) aumentan los pasivos y el patrimonio, como, por ejemplo, obtener un financiamiento bancario, el crédito otorgado por los proveedores o emitir acciones o portaciones de los socios.

Ejemplo: si el saldo inicial del año, se tenía una cuenta por cobrar por el valor de \$1.000,00 y el saldo al final del año de ese activo fue de \$500,00, quiere decir que disminuyó en \$500 (500 – 1.000) generándose una fuente u origen de recursos; en el caso de los pasivos si la obligación financiera tiene un saldo inicial de \$100,00 y un saldo final de este pasivo fue de \$150,00 se presenta un aumento en el Pasivo en \$50 (150 – 100) que también genera una fuente u origen de recursos.

	año 2020	año 2021	
	saldo inicial	saldo final	fuentes
Activo (cuentas por Cobrar)	1.000.00	500.00	500.00
Pasivo (Cuentas por Pagar)	100.00	150.00	(50.00)

Usos o aplicaciones de recursos.

Se denomina usos o aplicaciones de recursos cuando, a) aumentan los activos, por ejemplo, ubicar inversiones, incremento en la cartera de crédito, adquirir inventario o comprar activos fijos, pagos anticipados por gastos, y b) disminuyen los pasivos y el patrimonio, por ejemplo, el pagar obligaciones financieras, pago a proveedores, o distribuir utilidades (dividendos o participaciones).

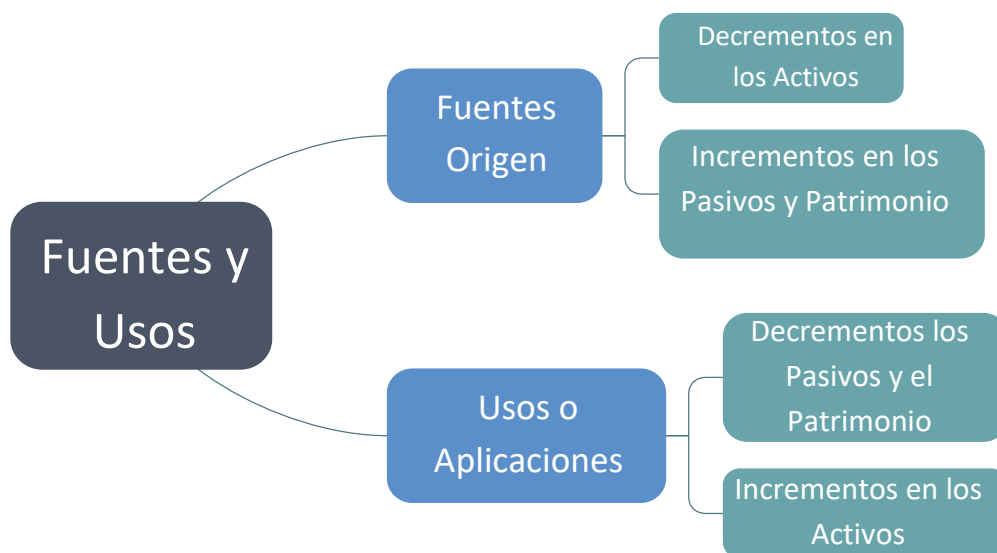
Ejemplo: el saldo inicial de la propiedad planta y equipo era de \$200,00 y el saldo final de este activo fue de \$1.000,00, lo que quiere decir que aumentó en \$800 (1.000 – 200) generándose un uso o aplicación de recursos; en el caso de los pasivos el saldo inicial del endeudamiento con proveedores es de \$150,00, y el saldo final de dicho pasivo es de \$100,00 lo que se presenta una disminución en \$50,00 (100 – 150) que también genera un uso o aplicación de recursos.

	año 2020 saldo inicial	año 2021 saldo final	USOS
Activo (propiedad planta y equipo)	200.00	1,000.00	(800.00)
Pasivo (cuenta por Pagar)	150.00	100.00	50.00

1. Cuando el activo incrementa de un periodo a otro es USO (año base año anterior)
2. Cuando el activo disminuye de un periodo a otro es FUENTE
3. Cuando el pasivo incrementa de un periodo a otro es FUENTE
4. Cuando el pasivo disminuye de un periodo a otro es USO
5. Cuando el patrimonio incrementa de un periodo a otro FUENTE
6. Cuando el patrimonio disminuye de un periodo a otro USOS

CUENTA	FUENTE	USO
ACTIVO	DECREMENTA (-)	INCREMENTA (+)
PASIVO	INCREMENTA (+)	DECREMENTA (-)
PATRIMONIO	INCREMENTA(+)	DECREMENTA(-)

Gráfico 37 Estado de Fuentes y Usos



CASO DE EJEMPLO

Datos para el caso del ejemplo del flujo de efectivo

Datos para el estado de resultados

Costo de ventas	500,00
Depreciaciones (gastos)	40,00
Dividendos Ganados	3,00
Ganancia en venta de activos fijos	31,00
Gasto intereses	35,00
Gastos de operación	260,00
Impuesto a la renta	36,00
Intereses ganados	6,00
Pérdida en la venta de inversiones	4,00
Ventas	900,00

Datos del estado de situación financiera Final al 31 diciembre del 202x

ACTIVO

Activos biológicos L/P	65,00
Cuentas por cobrar no relacionadas locales	130,00
Depreciaciones acumuladas	(60,00)
Deterioro acumulado en cuentas por cobrar no relacionadas locales	(6,00)
Efectivo y equivalentes	45,00
Gastos prepagados	17,00
Intereses acumulados por cobrar	4,00
Inventarios	130,00
Inversiones	21,00
Inversiones en derechos representativos de capital	45,00
Propiedad planta y equipo	300,00
Terrenos	33,00

PASIVOS

Cuentas por pagar a proveedores no relacionados locales	50,00
Dividendos por pagar	10,00
Documentos por pagar	10,00
Gastos acumulados por pagar	4,00
Obligaciones con instituciones financieras corrientes	55,00
Pasivos acumuladores por Intereses e Impuestos	10,00

PATRIMONIO

Acciones Emitidas	50,00
Bonos emitidos	100,00
Capital pagado	300,00

Reservas	35,00
Resultados acumulados	35,00
Utilidad del ejercicio	65,00

Actividades de operación

1. El saldo inicial del efectivo y equivalentes es de 10,00
2. Las cuentas por cobrar incrementaron en 30,00
3. Los ingresos por dividendos ganados se reconocen bajo la base de caja
4. Los ingresos por intereses se reconoce bajo la base de causación, los intereses acumulados por cobrar disminuyeron en 1,00
5. El inventario de mercancías aumento en 10,00, las cuentas por pagar aumento en 15,00
6. Los gastos prepagados a corto plazo aumentaron en 3.00, los gastos acumulados por pagar disminuyeron en 6,00, el gasto por depreciación es de 40,00
7. Los pasivos acumulados por intereses e impuestos por pagar incrementaron en 5,00

Actividades de inversión

8. La cuenta de inversiones registran débitos por 65.00, que representa los valores comprados, y créditos por el valor de 44,00 que representa el registro de valores vendidos
9. La cuenta de documentos por Pagar refleja en él debe un valor de 17,00 producto de préstamos hechos, y en el haber por el valor de 12,00 por recaudación de estos préstamos.
10. Se compró un activo fijo por el valor de 200,00 de los cuales se pagó 160.00 en efectivo y la diferencia a plazo. Se realizó una venta de un activo fijo por el valor de 44.00, valor en libros

Actividades de financiamiento

11. La cuenta de préstamo bancario a corto plazo refleja en él haber un registro por el valor de 45.00, por crédito bancario, y en él debe 55.00 por el pago de créditos bancarios
12. La cuenta de bonos refleja una emisión de 100,00
13. Se emitieron acciones por el valor de 50,00 que corresponde a 10 acciones de un valor de 5.00 cada una, cobradas en efectivo
14. Se declararon dividendos en el año por el valor de 40.00
Se pide
 1. Elaborar el estado de Resultados
 2. Estado de Situación Financiera
 3. Elaborar el flujo del efectivo
 4. Estado de fuentes y usos
 5. Estado de posición y cambios en el patrimonio

ESTADO DE RESULTADOS
Naturaleza del Gasto
del 01 de enero al 31 de diciembre año 202x

INGRESOS

Ventas Netas	900,00
Dividendos ganados	3,00
Intereses ganados	6,00
Utilidad en Venta de Activos Fijos	31,00
TOTAL DE INGRESOS	940,00

COSTOS Y GASTOS

Costos de ventas	500,00
Gastos de operación	300,00
Gastos de intereses	35,00
Pérdida en venta de inversiones	4,00
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	839,00
Resultado antes del impuesto a la renta	101,00
Impuesto a la renta	36,00
UTILIDAD NETA	65,00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

al 31 de diciembre año 202x

ACTIVO**ACTIVO CORRIENTE**

Efectivo y equivalentes	45,00
Cuentas por cobrar no relacionadas locales	130,00
Deterioro acumulado en cuentas por cobrar no relacionadas locales	(6,00)
Inversiones	21,00
Inventarios	130,00
Intereses acumulados por cobrar	4,00
Gastos prepagados	17,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	341,00

ACTIVO NO CORRIENTE

Terrenos	33,00
Propiedad planta y equipo	300,00
Activos biológicos L/P	65,00
Inversiones en derechos representativos de capital	45,00
Depreciaciones acumuladas	(60,00)
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	383,00
TOTAL ACTIVO	724,00

PASIVOS**PASIVO CORRIENTE**

Cuentas por pagar a proveedores no relacionados locales	50,00
Documentos por pagar	10,00
Obligaciones con instituciones financieras corrientes	55,00
Gastos acumulados por pagar	4,00
Pasivos acumulados por Intereses e Impuestos	10,00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	129,00

PASIVO NO CORRIENTE

Dividendos por pagar	10,00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	10,00
TOTAL PASIVO	139,00

PATRIMONIO

Capital pagado	300,00
Bonos emitidos	100,00
Acciones Emitidas	50,00
Reservas	35,00
Resultados acumulados	35,00
Utilidad del ejercicio	65,00
TOTAL PATRIMONIO	585,00
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	724,00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

al 01 de enero año 202x

ACTIVO**ACTIVO CORRIENTE**

Efectivo y equivalentes	10,00
Cuentas por cobrar no relacionadas locales	100,00
Deterioro acumulado en cuentas por cobrar no relacionadas locales	(6,00)
Inversiones	42,00
Inventarios	120,00
Intereses acumulados por cobrar	5,00
Gastos prepagados	14,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	285,00

ACTIVO NO CORRIENTE

Terrenos	77,00
Propiedad planta y equipo	100,00
Activos biológicos L/P	65,00
Inversiones en derechos representativos de capital	45,00
Depreciaciones acumuladas	(20,00)
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	267,00
TOTAL ACTIVO	552,00

PASIVOS**PASIVO CORRIENTE**

Cuentas por pagar a proveedores no relacionados locales	35,00
Documentos por pagar	15,00
Obligaciones con instituciones financieras corrientes	50,00
Gastos acumulados por pagar	10,00
Pasivos acumulados por Intereses e Impuestos	5,00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	115,00

PASIVO NO CORRIENTE

Dividendos por pagar	50,00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	50,00
TOTAL PASIVO	165,00

PATRIMONIO

Capital pagado	300,00
Bonos emitidos	-
Acciones Emitidas	-
Reservas	35,00
Resultados acumulados	52,00
Utilidad del ejercicio	
TOTAL PATRIMONIO	387,00
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	552,00

ESTADO DE FUENTES Y USOS			
al 31 de diciembre año 202x			
ACTIVO	1-ene	31-dic	FU / US
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes	10,00	45,00	-35,00
Cuentas por cobrar no relacionadas I	100,00	130,00	-30,00
Deterioro acumulado en cuentas por	-6,00	-6,00	-
Inversiones	42,00	21,00	21,00
Inventarios	120,00	130,00	-10,00
Intereses acumulados por cobrar	5,00	4,00	1,00
Gastos prepagados	14,00	17,00	-3,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	285,00	341,00	-56,00
ACTIVO NO CORRIENTE			-
Terrenos	77,00	33,00	44,00
Propiedad planta y equipo	100,00	300,00	-200,00
Activos biológicos L/P	65,00	65,00	-
Inversiones en derechos representa	45,00	45,00	-
Depreciaciones acumuladas	-20,00	-60,00	40,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	267,00	383,00	-116,00
TOTAL ACTIVO	552,00	724,00	-172,00
			-
PASIVOS			-
PASIVO CORRIENTE			-
Cuentas por pagar a proveedores no	35,00	50,00	-15,00
Documentos por pagar	15,00	10,00	5,00
Obligaciones con instituciones finan	50,00	55,00	-5,00
Gastos acumulados por pagar	10,00	4,00	6,00
Pasivos acumulador por Intereses e I	5,00	10,00	-5,00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	115,00	129,00	-14,00
PASIVO NO CORRIENTE			-
Dividendos por pagar	50,00	10,00	40,00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	50,00	10,00	40,00
TOTAL PASIVO	165,00	139,00	26,00
			-
PATRIMONIO			-
Capital pagado	300,00	300,00	-
Bonos emitidos	-	100,00	-100,00
Acciones Emitidas	-	50,00	-50,00
Reservas	35,00	35,00	-
Resultados acumulados	52,00	35,00	17,00
Utilidad del ejercicio		65,00	-65,00
TOTAL PATRIMONIO	387,00	585,00	-198,00
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	552,00	724,00	-172,00

Forma 1 MÉTODO DIRECTO

EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

MÉTODO DIRECTO

AL 31 DE DICIEMBRE 202X

EFFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Efectivo recibido de clientes	\$ 870,00	
Intereses y dividendos recibidos	\$ 10,00	
Efectivo proveniente de actividades de operación		\$ 880,00
Efectivo pagado a proveedores y empleados	-\$ 764,00	
Intereses e impuestos pagados	-\$ 66,00	
Desembolso del efectivo en actividades de operación		-\$ 830,00
EFFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		\$ 50,00

EFFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Compra de valores negociables	-\$ 65,00	
Producto de la venta de valores negociables	\$ 40,00	
Préstamos hechos	-\$ 17,00	
Recaudo de préstamos	\$ 12,00	
Compra de activos fijos	-\$ 160,00	
Venta de activos fijos	\$ 75,00	
EFFECTIVO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		-\$ 115,00

EFFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Préstamos a corto plazo	\$ 45,00	
Pago de obligaciones a corto plazo	-\$ 55,00	
Emisión de bonos por pagar	\$ 100,00	
Emisión de acciones	\$ 50,00	
Dividendos pagados	-\$ 40,00	
EFFECTIVO PROVENIENTE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		\$ 100,00
AUMENTO O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO		\$ 35,00

GERENTE

CONTADOR

COMPROBACIÓN

Saldo Inicial (01/01/202x)	10,00
Flujo del efectivo	35,00
Saldo final del efectivo (31/12/202x)	45,00

1. Actividades de Operación

a. Efectivo recibido de clientes

Ventas netas + disminución en cuentas por cobrar o – aumento en cuentas por cobrar

	Ventas netas	900,00
menos	Aumento en cuentas por cobrar	<u>(30,00)</u>
	Efectivo recibido de clientes	870,00

b. Intereses y dividendos

Intereses recibidos + disminución en intereses por cobrar o – aumento en intereses por cobrar + dividendos

	Intereses ganados	6,00
más	Disminución en intereses	1,00
	Dividendos ganados	<u>3,00</u>
		10,00

c. Efectivo pagado a proveedores y empleados

Costo de ventas (+ aumento en inventarios o – disminución en inventarios)
(+disminución en cuentas por pagar o – aumento en cuentas por pagar)

	Costos ventas	500,00
más	Aumento inventarios	10,00
menos	Aumento cuentas por pagar	<u>(15,00)</u>
		495,00

Gastos totales – depreciaciones (+ aumento en pagos anticipados ó – disminución en pagos anticipados) (+diminución en pasivos acumulados ó – aumento en pasivos acumulados)

	Gastos Totales	300,00
menos	Depreciaciones	<u>(40,00)</u>
más	Aumento gastos prepagados	3,00
más	Disminución en gastos acumulados	<u>6,00</u>
		269,00

d. Intereses e impuestos

Intereses pagados + impuestos pagados (+ aumento en intereses por pagar ó – incremento en intereses por pagar)

	Intereses pagados	35,00
	Impuestos pagados	36,00
menos	Incremento en pasivos (intereses)	<u>5,00</u>
		66,00

2. Actividades de inversión

Compra de valores negociables	(65,00)
Venta de valores negociables	44,00
Pérdida en venta de valores negociables	(4,00)
Préstamos recibidos	(17,00)
Préstamos entregados	12,00
Compra de activos fijos	(160,00)
Venta de activos fijos	44,00
Ganancia venta de activos fijos	31,00
flujo del efectivo de actividades de inversión	(115,00)
Valores negociables	44,00
Pérdida en venta de valores negociables	(4,00)
total valores negociables	40,00
Venta de activos fijos	44,00
utilidad en venta de activos fijos	31,00
	75,00
Total actividades de Inversión	115,00

3. Actividades de financiamiento

Préstamos recibidos	45,00
Pago de préstamos	(55,00)
Bonos emitidos	100,00
Acciones emitidas	50,00
Pago de dividendos en acciones	(40,00)
Flujo del efectivo en actividades de financiamiento	100,00

Comprobación

Saldo Inicial (01/01/202x)	10,00
Flujo del efectivo	35,00
Saldo final del efectivo (31/12/202x)	45,00

Forma 2 MÉTODO DIRECTO**EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE****ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO**

AL 31 de enero del 2022

EFFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Entradas del efectivo de actividades de operación			
	Ingreso por ventas	900.00	
Menos	Incremento en cuentas por cobrar	(30.00)	
	Intereses ganados	6.00	
Más	Disminución en intereses	1.00	
Más	Dividendos ganados	3.00	880.00
Salidas del efectivo en actividades de operación			
	Costo de ventas	(500.00)	
Más	Aumento en inventarios	(10.00)	
Menos	Aumento en cuentas por pagar	15.00	
Más	Gastos de operación	(300.00)	
Menos	Depreciaciones	40.00	
Más	Aumento Gastos prepagados	(3.00)	
Más	Disminución en gastos acumulados	(6.00)	
Más	Intereses pagados	(35.00)	
Menos	Incremento en intereses por pagar	5.00	
Más	Impuestos por pagar	(36.00)	(830.00)
Efectivo proveniente de actividades de operación			50.00
EFFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
	Compra de valores negociables	(65.00)	
	Venta de valores negociables	44.00	
	Pérdida en venta de valores negociables	(4.00)	
	Préstamos realizados	(17.00)	
	Préstamos cobrados	12.00	
	Compra de activos fijos	(160.00)	
	Venta de activo fijo	44.00	
	Ganancia en venta de activos fijos	31.00	
Efectivo proveniente de actividades de Inversión			(115.00)
EFFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
	Préstamos recibidos	45.00	
	Pago de préstamos	(55.00)	
	Bonos emitidos	100.00	
	Acciones emitidas	50.00	
	Pago de dividendos	(40.00)	
Efectivo proveniente de actividades de Inversión			100.00
Flujo del efectivo			35.00

Formato 3 MÉTODO DIRECTO**EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE**

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

MÉTODO DIRECTO

AL 31 DE DICIEMBRE 202X

Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación:

Ingresos por ventas	870,00
(-) Costo de ventas	(500,00)
(-) Gastos operativos	(264,00)
(-) Gastos de administración	0,00
(+) Intereses recibidos	10,00
(-) Impuestos pagados	(66,00)
Neto flujo de efectivo de las actividades de operación	50,00

Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión:

(-) Adquisición de activos fijos	(160,00)
(+) Ingresos de venta de activos fijos	75,00
(+) Ingreso en venta de valores negociables	40,00
(-) Inversiones en valores negociables	(65,00)
(+) Préstamos cobrados	12,00
(-) Préstamos realizados	(17,00)
Neto flujo de efectivo de las actividades de inversión	(115,00)

Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiación:

(+) Ingresos de emisión de acciones	50,00
(-) Pagos de dividendos	(40,00)
(+) Préstamos Recibidos	45,00
(-) Pagos de préstamos	(55,00)
(+) Bonos Emitidos	100,00
Neto flujo de efectivo de las actividades de financiación	100,00

Variación Neta en Efectivo	35,00
----------------------------	-------

Efectivo al principio del período	10,00
Efectivo al final del período	45,00
Variación del efectivo	35,00

MÉTODO INDIRECTO**EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE****ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO**

AL 31 DE DICIEMBRE 202X

ACTIVIDAD DE OPERACIÓN

Utilidad antes de impuestos	101.00	101.00
-----------------------------	--------	--------

Ajustes del Resultado

Impuesto a la renta	(36.00)	
---------------------	---------	--

Depreciación	40.00	4.00
--------------	-------	------

Variación neta		105.00
----------------	--	--------

Cambios en el capital de trabajo

Cuentas por cobrar	(30.00)	
--------------------	---------	--

Inventarios	(10.00)	
-------------	---------	--

Cuentas por pagar	(15.00)	(55.00)
-------------------	---------	---------

Efectivo usado en la actividad de operación		50.00
--	--	--------------

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Compra de valores negociables	(65.00)	
-------------------------------	---------	--

Venta de valores negociables	44.00	
------------------------------	-------	--

Préstamos recibidos	(17.00)	
---------------------	---------	--

Préstamos entregados	12.00	
----------------------	-------	--

Compra de activos fijos	(160.00)	
-------------------------	----------	--

Venta de activos fijos	44.00	
------------------------	-------	--

Ganancia de activos fijos	31.00	
---------------------------	-------	--

Pérdida en venta de valores negocian	(4.00)	
--------------------------------------	--------	--

Flujo del efectivo de actividades de inversión		(115.00)
---	--	-----------------

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Préstamo	45.00	
----------	-------	--

Pago de prestamos	(55.00)	
-------------------	---------	--

Bonos	100.00	
-------	--------	--

Acciones	50.00	
----------	-------	--

Dividendos de acciones	(40.00)	
------------------------	---------	--

Flujo del efectivo de actividades de financiamiento		100.00
--	--	---------------

Saldo del flujo del efectivo		35.00
------------------------------	--	-------

Saldo inicial del efectivo (01/01/202x)		10.00
---	--	-------

Saldo final del efectivo (31/12/202x)		45.00
--	--	--------------

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

El estado de cambios en el patrimonio mide las variaciones, los aumentos en sus diferentes componentes, y/o disminuciones en las masas del patrimonio, actividades comerciales originadas por las transacciones realizadas durante ante un período contable en la empresa.

Los cambios en el patrimonio neto de la entidad, entre dos balances consecutivos, reflejarán el incremento o disminución sufridos por sus activos netos. Si se prescinde de los cambios producidos por causa de las operaciones con los tenedores de instrumentos financieros de patrimonio neto, actuando en su condición de tales (como por ejemplo las aportaciones de capital, las recompras por la entidad de sus propios instrumentos de capital y los dividendos) y de los costes de esas transacciones, la variación experimentada por el valor del patrimonio neto representará el importe total de los ingresos y gastos, incluyendo pérdidas o ganancias, generados por las actividades de la entidad durante el ejercicio (con independencia de si tales partidas de gastos e ingresos se han reconocido en el resultado del ejercicio, o si se han tratado directamente como cambios en el patrimonio neto (NIC 1, 2006, págs. 18, Párrafo 98).

Representa las cuentas relacionadas con el patrimonio como aportes de capital, utilidades obtenidas en el período, reservas de capital, con el objeto de obtener el monto del capital y poder determinar así, el valor actualizado de las acciones o participaciones de capital.

Transacciones que cambian el patrimonio. (Díaz Moreno, 2001, pág. 336).

1. Aportes de nuevos socios que aumentan la cuenta de capital
2. Disminución del capital originado por el retiro de socios.
3. El cambio de bonos convertibles por acciones origina un aumento de la cuenta capital
4. Todo ingreso al patrimonio aumenta, todo gasto o costo disminuye el patrimonio, por tanto, los cambios netos en el patrimonio se dan por la utilidad o la pérdida.

La utilidad tiene las siguientes distribuciones

- Provisión para participación de trabajadores en las utilidades
 - Provisión para impuesto a la renta
 - Apropiación para reservas
 - Declaración de dividendos
5. Las valoraciones de bienes de propiedad, planta y equipos e inversiones aumentan el patrimonio

Según la Sección 6 Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias acumuladas: Estado de cambios en el patrimonio; Objetivo

6.2 El estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado de la entidad para el periodo sobre el que se informa, el otro resultado integral para el periodo, los efectos de

los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidas en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones a los propietarios, en su calidad de tales, durante el periodo (NIIF PARA LAS PYMES, 2015, pág. 37).

Según la Sección 6 Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias acumuladas: Estado de resultados y ganancias acumuladas; Objetivo;

6.4 El estado de resultados y ganancias acumuladas presenta los resultados y los cambios en las ganancias acumuladas de una entidad para un periodo sobre el que se informa. El párrafo 3.18 permite a una entidad presentar un estado de resultados y ganancias acumuladas en lugar de un estado del resultado integral y un estado de cambios en el patrimonio si los únicos cambios en su patrimonio durante los periodos en los que se presentan estados financieros surgen del resultado, pago de dividendos, correcciones de errores de los periodos anteriores y cambios de políticas contables (NIIF PARA LAS PYMES, 2015, pág. 38).

ESTRUCTURA.

Capital Pagado. - Aportes de capital por parte de los socios, sus documentos fuente constituye la emisión de acciones o participaciones

Aportes Futuras Capitalizaciones. - Son los aportes de los socios en efectivo o bienes, que luego de un tiempo se podría capitalizar mediante aumento de capital.

Reservas. - Provisión de las utilidades en reservas para cubrir cualquier tipo de contingencias o a la vez sirve para capitalizar, están establecidas por ley o normas de cada empresa. Estas pueden ser: reserva legal, facultativa, o estatutaria, o otras que fortalecen el capital de los socios

Resultados.- Representa las utilidades o pérdidas de períodos anteriores y del presente, esto se ve afectado por el incremento de las utilidades, y disminuido por el efecto de la pérdida.

Gráfico 38 Estructura del Estado de Posición y Cambios en el Patrimonio

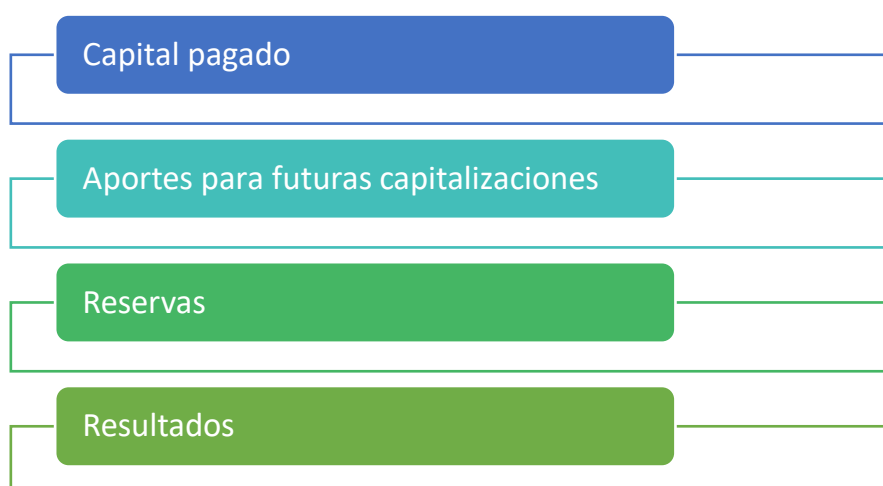
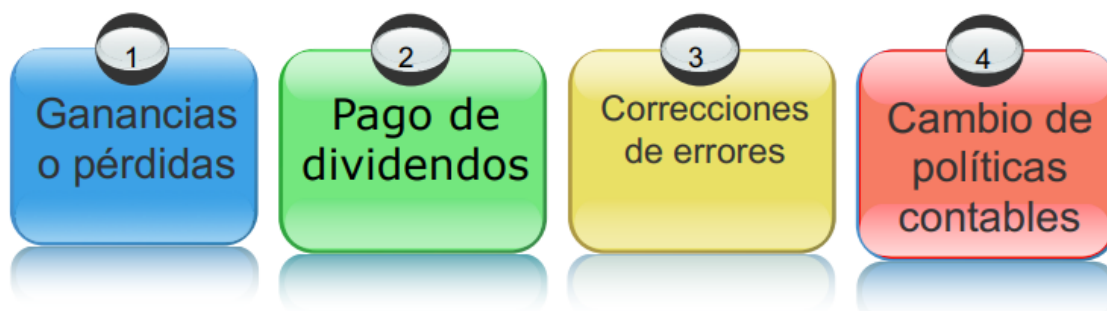


Gráfico 39 Cambios en el patrimonio

Si los únicos cambios en el patrimonio surgen de:

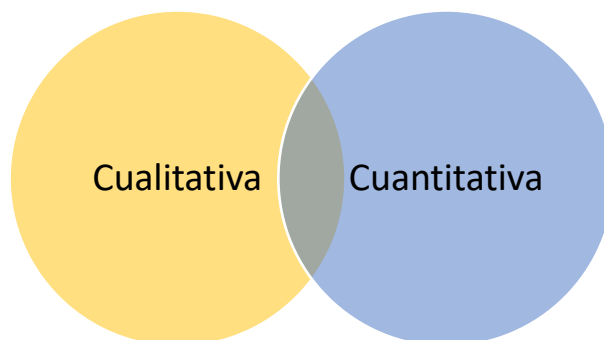


VARIACIONES.

Cualitativa.- Aquellas variaciones que afectan monetariamente a cada una de las cuentas del patrimonio, en tanto que el patrimonio no sufre variación, Eje. Capitalización de las reservas

Cuantitativas.- Variaciones que afectan al total del patrimonio, Eje. La declaración dividendos a los accionistas.

Gráfico 40 Variaciones del Estado de Posición y Cambios en el Patrimonio



EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE 202Y

SALDO PATRIMONIO (31/12/AÑO ANTERIOR)

Capital pagado	300,00
Reservas	35,00
Resultados acumulados	52,00
Total Saldo inicial	387,00

DETALLE DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES

INCREMENTOS

Bono emitidos	100,00
Acciones Emitidas	50,00
Resultado del Ejercicio actual	65,00
Total Incrementos	215,00

DISMINUCIONES

Resultados Acumulados	(17,00)
Total Decrementos	(17,00)
VARIACIÓN DEL CAPITAL	198,00

TOTAL DEL PATRIMONIO **585,00**

EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE 202Y

DESCRIPCIÓN	CAPITAL PAGADO	Emisión de bonos	Emisión de acciones	Reservas	Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	total
saldo inicial01/01/202x	300,00			35,00	52,00		387,00
Incrementos		100,00	50,00			65,00	215,00
Decrementos					(17,00)		(17,00)
total	300,00	100,00	50,00	35,00	35,00	65,00	585,00

Ejemplo: datos para elaborar el estado de Posición y cambios en el Patrimonio

Cuentas	Saldo
CAPITAL PAGADO	23.540,00
PRIMA EN EMISIÓN DE ACCIONES	1.177,00
RESERVA LEGAL	2.354,00
OTRAS RESERVAS	1.177,00
UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	831,00
Total del patrimonio al 01/01/202x	29.079,00

Datos adicionales de cambios en el patrimonio del año 202x

1. Las políticas contables han generado una disminución por 150.00
2. La utilidad neta del periodo es de 4.237.00
3. Se han declarado dividendos por 3.389.00
4. Se ha realizado la apropiación de reservas por 211.00

Datos adicionales de cambios en el patrimonio del año 202y

1. Se capitaliza las reservas por el valor de 3.000,00: legal 2.000,00 y otras reservas 1.000,00
2. La utilidad del ejercicio es de 3.981.00
3. Se declaran dividendos por 3.184.00
4. Se realiza a apropiación de reservas por 199.00

FORMA 1
EMPRESA COMERCIAL EL PATRIMONIO
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 AL 31 DE DICIEMBRE 202Y

DESCRIPCIÓN	CAPITAL PAGADO	PRIMA EN EMISIÓN DE ACCIONES	RESERVA LEGAL	OTRAS RESERVAS	UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	TOTAL
SALDO A DICIEMBRE 31/202X	23.540,00	1.177,00	2.354,00	1.177,00	831,00	29.079,00
CAMBIOS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD					(150,00)	(150,00)
SALDO REESTRUCTURADO	23.540,00	1.177,00	2.354,00	1.177,00	681,00	28.929,00
UTILIDAD NETA DEL PERIODO					4.237,00	4.237,00
DIVIDENDOS DECLARADOS					(3.389,00)	(3.389,00)
APROPIACIÓN DE RESERVAS			211,00		(211,00)	-
SALDO 31/ DICIEMBRE 202Y	23.540,00	1.177,00	2.565,00	1.177,00	1.318,00	29.777,00
AUMENTO DE CAPITAL						
APROPIACIÓN DE RESERVAS	3.000,00		(2.000,00)	(1.000,00)		-
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO					3.981,00	3.981,00
DIVIDENDOS DECLARADOS					(3.184,00)	(3.184,00)
APROPIACION DE RESERVAS			199,00		(199,00)	-
SALDO A DICIEMBRE 31/202Y	26.540,00	1.177,00	764,00	177,00	1.916,00	30.574,00

Elaborar un Estado de Cambios en el Patrimonio

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Al 31 de diciembre del 202x

Expresado en dólares

Saldo Inicial al 31 de diciembre del 202x

Capital Inicial	10.000,00
Reservas	1.000,00
Utilidades Acumuladas	12.000,00
Utilidades del Ejercicio	5.000,00

CAMBIOS OCURRIDOS DURANTE EL PERIODO

Cambio en políticas contables	3.000,00
EL 10% de las utilidades se transfieren a reserva legal	500,00
El saldo de las utilidades se resolvió mantener en reservas facultativa	4.500,00
Superávit por revalorización	4.000,00
Resultado integral al 31/ diciembre/202y	6.000,00

FORMA 1. ESTADO DE POSICIÓN Y CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Partidas	capital	Superávit por revalorización	reserva legal	reserva facultativa	resultado acumulado	resultado ejercicio	total
Saldo inicial 01 enero 2020	10.000,00		1.000,00		12.000,00	5.000,00	28.000,00
Cambio de políticas contables					3.000,00		3.000,00
Saldo reexpresado	10.000,00	0,00	1.000,00	0,00	15.000,00	5.000,00	31.000,00
Cambio en el Periodo							
Transferencias (Reservas)			500,00	4.500,00		-5.000,00	0,00
Pago dividendos							0,00
Superávit por Revalorización		4.000,00					4.000,00
Resultado integral 31/12						6.000,00	6.000,00
SUMAN	10.000,00	4.000,00	1.500,00	4.500,00	15.000,00	6.000,00	41.000,00

Forma 2 ESTADO DE POSICIÓN Y CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

SALDO PATRIMONIO (31/12/AÑO ANTERIOR)	28.000,00
Variaciones Patrimoniales en el Año	13.000,00
Saldo Patrimonio	41.000,00
DETALLE DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES	
INCREMENTOS	
Cambios Políticas Contables	3.000,00
Superávit	4.000,00
Resultados Ejercicio anterior	5.000,00
Resultado del Ejercicio actual	6.000,00
Total, Incrementos	18.000,00
DISMINUCIONES	
Transferencias Reserva Legal 10% Utilidades	500,00
Transferencias Reserva Estatutaria Utilidades	4.500,00
Total Decrementos	5.000,00
VARIACIÓN DEL CAPITAL	13.000,00

NOTAS ACLARATORIAS y POLÍTICAS CONTABLES

Las notas aclaratorias son parte integral de los estados financieros, es una práctica contable que revela a los usuarios, asuntos que alteran la información, para poder comprender claramente los informes económicos, estas se deben elaborar en forma secuencial y lógica, el propósito es garantizar la integridad, confiabilidad y oportunidad de la información financiera.

Las notas aclaratorias se desarrollan en orden de la clasificación de las cuentas, su importancia permite y ayuda a los usuarios de la información comprender las cifras de los estados financieros, dicho orden es:

- Una declaración de cumplimiento con las NIIF.
- Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas.
- Información de respaldo para las partidas presentadas en cada uno de sus estados
- Otra información a revelar, incluyendo: pasivos contingentes y compromisos contractuales no reconocidos, revelaciones de información no financiera, por ejemplo los objetivos y políticas de gestión del riesgo financiero (IFRS Foundation, 2018).

Para una mejor comprensión se lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera NIC 1.- Presentación de Estados Financieros, páginas 18 19, párrafos 103 - 105 – 109.

103. En las notas se:

- a) Presentará información acerca de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como de las políticas contables específicas empleadas de acuerdo con los párrafos 108 a 115;
- b) Revelará la información que, siendo requerida por las NIIF, no se presente en el balance, en la cuenta de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujos de efectivo; y
- c) Suministrará la información adicional que, no habiéndose incluido en el balance, en la cuenta de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujos de efectivo, sea relevante para la comprensión de alguno de ellos.

105 Normalmente, las notas se presentarán en el siguiente orden, con el fin de ayudar a los usuarios a comprender los estados financieros y compararlos con los presentados por otras entidades:

- a) Una declaración de cumplimiento con las NIIF (véase el párrafo 14);
- b) Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas (véase el párrafo 108);
- c) Información de apoyo para las partidas presentadas en el balance, en la cuenta de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto y en el estado de flujos de

efectivo, en el mismo orden en que figuren cada uno de los estados y cada una de las partidas que los componen; y

- d) Otras informaciones a revelar, entre las que se incluirán:
 - i. Pasivos contingentes (véase NIC 37) y compromisos contractuales no reconocidos; e
 - ii. Información obligatoria de carácter no financiero, por ejemplo, los objetivos y políticas relativos a la gestión del riesgo financiero de la entidad (véase NIIF 7).

Revelación de políticas contables.

La Norma Internacional de Contabilidad nro. 1 (2006), establece en su párrafo 109:

Es importante para los usuarios estar informados acerca de la base utilizada en los estados financieros (por ejemplo: coste histórico, coste corriente, valor neto realizable, valor razonable o importe recuperable), puesto que esas bases, sobre las que se elaboran los estados financieros, afectan significativamente a su capacidad de análisis. Cuando se haya utilizado más de una base de valoración al elaborar los estados financieros, por ejemplo, si se han revalorizado sólo ciertas clases de activos, será suficiente con suministrar una indicación respecto a las categorías de activos y pasivos a los que se les haya aplicado cada base de valoración (NIC 1, 2006, págs. 19, Párrafo 109).

Según la Sección 8 **Notas a los Estados Financieros**; Información a revelar sobre políticas contables

8.5 Una entidad revelará lo siguiente, en el resumen de políticas contables significativas:

- (a) la base (o bases) de medición utilizada para la elaboración de los estados financieros; y
- (b) las otras políticas contables utilizadas que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros (NIIF PARA LAS PYMES, 2015, pág. 45).

En la sección 10 **Políticas y estimaciones contables**, 10.1 Esta sección proporciona una guía para la selección y aplicación de las políticas contables que se usan en la preparación de estados financieros. También abarca los cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en estados financieros de periodos anteriores (NIIF para las PYMES, 2015, pág. 54).

En la misma sección **Selección y aplicación de políticas contables** “10.2 Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros.” (NIIF para las PYMES, 2015, pág. 54).

Norma Internacional de Contabilidad 8

Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores (párrafos 5, 10, 11)

5 políticas contables son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

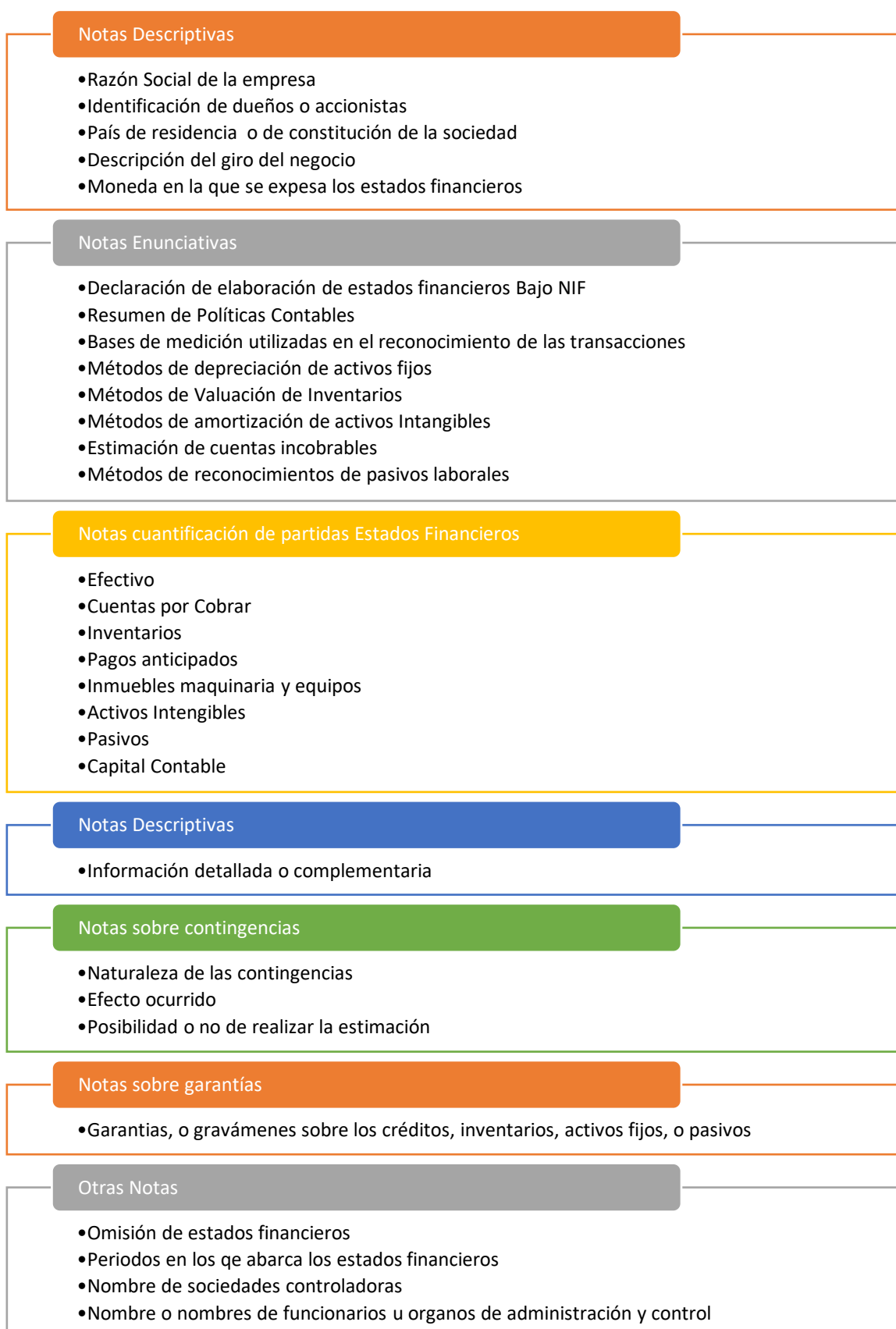
10 En ausencia de una NIIF que sea aplicable específicamente a una transacción o a otros hechos o condiciones, la gerencia deberá usar su juicio en el desarrollo y aplicación de una política contable, a fin de suministrar información que sea:

- (a) relevante para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios; y
- (b) fiable, en el sentido de que los estados financieros:
 - i. presenten de forma fidedigna la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad;
 - ii. reflejen la esencia económica de las transacciones, otros eventos y condiciones, y no simplemente su forma legal;
 - iii. sean neutrales, es decir, libres de prejuicios o sesgos;
 - iv. sean prudentes; y
 - v. estén completos en todos sus extremos significativos.

11 Al realizar los juicios descritos en el párrafo 10, la gerencia se referirá, en orden descendente, a las siguientes fuentes a la hora de considerar su aplicabilidad:

- (a) los requerimientos de las NIIF que traten temas similares y relacionados; y
- (b) las definiciones, criterios de reconocimiento y medición establecidos para los activos, pasivos, ingresos y gastos en el Marco Conceptual 3 (Norma Internacional de Contabilidad 8, 2005).

Gráfico 41 Clasificación de las Notas Aclaratorias



Nota: Elaborado por el autor

CASO PRÁCTICO DE ESTADOS FINANCIEROS

Caso 1. ESTADOS FINANCIEROS

Con los siguientes datos prepare los Estados financieros

- Estado de Situación financiera
- Estado de resultados Integral
- Flujo del efectivo método directo e indirecto
- Posición y cambios en el patrimonio

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de	202x	202y
ACTIVOS		
Cuentas por cobrar no relacionados locales	90.000,00	100.000,00
Depreciación acumulada	(20.000,00)	(29.000,00)
Efectivo y equivalentes al efectivo	22.000,00	14.000,00
Inventarios	105.000,00	180.000,00
Inversiones Financieras	1.500,00	800,00
Propiedades, planta y equipo	98.000,00	128.000,00
Valor neto (otros activos)	78.000,00	99.000,00
Total de Activos	296.500,00	393.800,00
PASIVOS		
Cuentas por pagar no relacionadas locales	85.000,00	100.000,00
Obligaciones Financieras	-	39.000,00
Obligaciones tributarias	18.000,00	22.300,00
Provisión por jubilación patronal	17.000,00	16.000,00
Total pasivo a corto plazo	103.000,00	161.300,00
Total Pasivos	120.000,00	177.300,00
PATRIMONIO		
Aportes para futura capitalización	60.000,00	60.000,00
Capital social	75.000,00	75.000,00
Utilidad del ejercicio	12.000,00	40.000,00
Utilidades acumuladas	29.500,00	41.500,00
Total capital	176.500,00	216.500,00
Total Pasivo y Capital	296.500,00	393.800,00

ESTADOS de RESULTADOS INTEGRALES

(Cifras en miles)

Del 1o. de Enero el 31 de diciembre	202x	202y
Costo de ventas	(794.000,00)	(815.000,00)
Depreciación	8.000,00	9.000,00
Gastos de administración y ventas	75.000,00	80.000,00
Impuesto a la Renta	38.000,00	41.000,00
Intereses	8.000,00	8.000,00
Sueldos y beneficios	15.000,00	20.000,00
total de gastos	98.000,00	108.000,00
Utilidad antes de I.R.	75.000,00	81.000,00
Utilidad Bruta	173.000,00	189.000,00
utilidad bruta en ventas	181.000,00	198.000,00
Utilidad Neta	37.000,00	40.000,00
Ventas netas	975.000,00	1.013.000,00

Bibliografía

- Díaz Moreno, H. (2001). *Contabilidad General Enfoque práctico con aplicaciones informáticas* (Primera Edición ed.). Bogotá D.C., Colombia: Pearson Educación de Colombia Ltda.
- IFRS Foundation. (2018). *Las Normas NIIF Ilustradas Parte A*. United Kingdom. Recuperado el 28 de mayo de 2021, de www.ifrs.org
- NEC 1. (08 de octubre de 1999). Norma Ecuatoriana de Contabilidad 1. *Presentación de Estados Financieros NEC 1*. Registro Oficial No. 291 publicado el 8 de octubre de 1999.
- NEC 3. (08 de octubre de 1999). Norma Ecuatoriana de Contabilidad 3. *Estado de Flujos de Efectivo*. Registro Oficial No. 291 publicado el 8 de octubre de 1999.
- NIC 1. (2006). *Presentación de Estados Financieros. Normas Internacionales de Contabilidad*, 23.
- NIC 7. (1997). *Estado de Flujos del Efectivo. Normas Internacionales de Contabilidad*.
- NIIF A-3. (2014). *Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros. Normas Internacionales de Información Financiera*, 28.
- NIIF para las PYMES. (2015). NIIF para las PYMES. En ASCF.
- Norma Internacional de Contabilidad 8. (2005). *Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores*.
- Rodríguez Morales, L. (2012). *Análisis de Estados Financieros un enfoque en la toma de decisiones*. México: McGRAW-HILL/ INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Zapata Sánchez, P. (2017). *Contabilidad General* (Octava edición ed.). Bogotá, Colombia: Alfaomega Colombiana S.A.