

ESTADOS FINANCIEROS Y SUS EFECTOS

C.P.C. M.I. Oscar Castillo García



Clasificación

Los estados financieros básicos son:



Balance general o estado de situación financiera

Es el documento contable que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa, presentando en forma clara el valor de sus propiedades y derechos, sus obligaciones y su capital, valuados y elaborados de acuerdo con las Normas de Información Financiera.

En el balance solo aparecen las cuentas reales y sus valores deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del libro mayor y libros auxiliares.

El balance general se debe elaborar por lo menos una vez al año y con fecha a 31 de diciembre, firmado por los responsables:



Cuando se trate de sociedades, debe ser aprobado por la asamblea general.

Su estructura es:

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
	PASIVO
ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)	PASIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)
Caja y bancos	Proveedores
Clientes	Bancos
Otras cunetas por cobrar	Empleados
Deudores	Estado
Inventarios	TOTAL PASIVO CORRIENTE
Gastos pagados por anticipado	PASIVO NO CORRIENTE (FIJO)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	Deudas a largo plazo
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE
ACTIVO NO CORRIENTE (FIJO)	TOTAL PASIVO
Activo fijo	PATRIMONIO
Depreciación	Capital
Activo fijo neto	Utilidades acumuladas
TOTAL ACTIVO FIJO NO CORRIENTE	TOTAL PATRIMONIO
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO

Estado de resultados o de ganancias y pérdidas

Es un documento complementario donde se informa detallada y ordenadamente como se obtuvo la utilidad o pérdida del ejercicio contable.

El estado de resultados está compuesto por las cuentas nominales, transitorias o de resultados, o sea las cuentas de ingresos, gastos y costos. Los valores deben corresponder exactamente a los valores que aparecen en el libro mayor y sus auxiliares, o a los valores que aparecen en la sección de ganancias y pérdidas de la hoja de trabajo.

ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS

VENTAS

(-) Devoluciones y descuentos

INGRESOS OPERACIONALES

(-) Costo de ventas

UTILIDAD BRUTA OPERACIONAL

(-) Gastos operacionales de ventas

(-) Gastos operacionales de administración

UTILIDAD OPERACIONAL

(+) Ingresos no operacionales

(-) Gastos no operacionales

UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS

(-) Impuesto de renta y complementarios

UTILIDAD LIQUIDA

(-) Reservas

UTILIDAD DEL EJERCICIO

Estado de cambios en el patrimonio o de superavit

Es el estado financiero que muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un periodo, además de la aplicación de las ganancias retenidas en periodos anteriores. Este muestra por separado el patrimonio de una empresa.

También muestra la diferencia entre el capital contable (patrimonio) y el capital social (aportes de los socios), determinando la diferencia entre el activo total y el pasivo total, incluyendo en el pasivo los aportes de los socios.

Estructura

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA (Esquema)	
SUPERÁVIT	
SUPERÁVIT DE CAPITAL	
Prima en colocación de cuotas o partes de interés	
Crédito mercantil	
RESERVAS	
Reserva legal	
Reservas estatutarias	
Reservas ocasionales	
RESULTADOS DEL EJERCICIO	
Utilidad del ejercicio	
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
Utilidades o excedentes acumulados	
(o) Perdidas acumuladas	
SUPERÁVIT POR VALORIZACIONES	
De inversiones	
De propiedad, planta y equipo	
TOTAL SUPERÁVIT	

Control directo y control indirecto

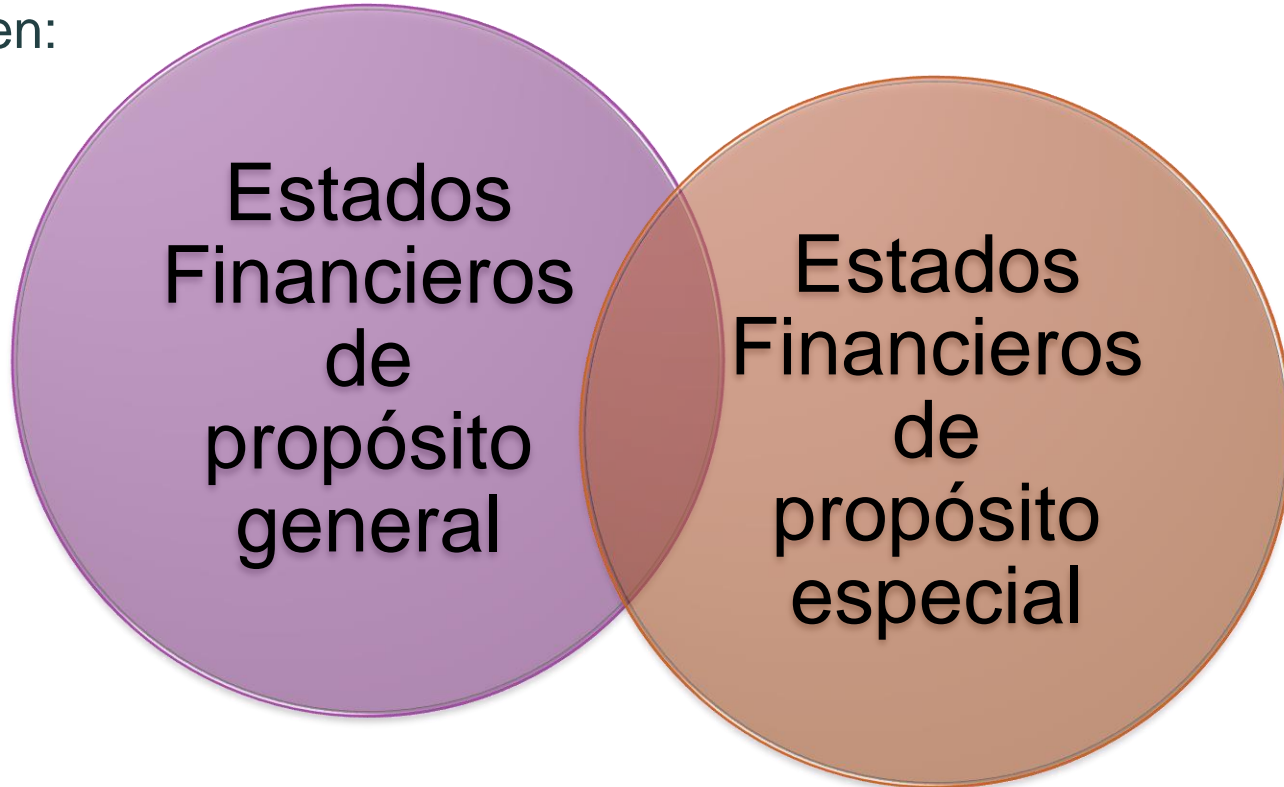
De acuerdo al artículo 260 del Código de Comercio, el control puede ser directo o indirecto de acuerdo a la relación que ejerza la matriz con la subordinada, entonces sobre las filiales la matriz o controlante ejerce un control directo, y sobre las subsidiarias la matriz o controlante ejerce un control indirecto.

Control exclusivo y control conjunto compartido

De acuerdo al artículo 261 del Código de Comercio en el que se establece la posibilidad de que el control sea ejercido por un número singular o por un número plural de personas, entonces el primero de los casos se denomina control exclusivo, y el segundo se denomina control conjunto o compartido.



Teniendo en cuenta las características de los usuarios a quien van dirigidos o los objetivos que los originan los Estados Financieros se dividen en:



ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO GENERAL

Estos Estados son aquellos que se preparan al cierre de un período para ser conocidos por usuarios indeterminados, con el ánimo principal de satisfacer el bien común del público en evaluar la capacidad de un ente económico para generar flujos favorables de fondos. Se deben caracterizar por su condición, claridad neutralidad y fácil consulta. Son estados de propósito general, los Estados Financieros Básicos y los Estados Financieros Consolidados.

Estados Financieros Básicos

Balance General: En este estado deben relacionarse los activos pasivos y el patrimonio, con el propósito que al ser reconocidos se pueda determinar razonablemente la situación financiera del ente económico a una fecha dada.

Estado de Resultados: La sumatoria de los ingresos, costos, gastos y la corrección monetaria, debidamente asociados nos debe arrojar los resultados del ejercicio.

Estado de Cambio en el Patrimonio

Estado de Cambios en la situación financiera

Estado de Flujos de Efectivo

GASTOS DE OPERACIÓN:

Los gastos de operación, comprenden los gastos de venta y administración del año anterior.

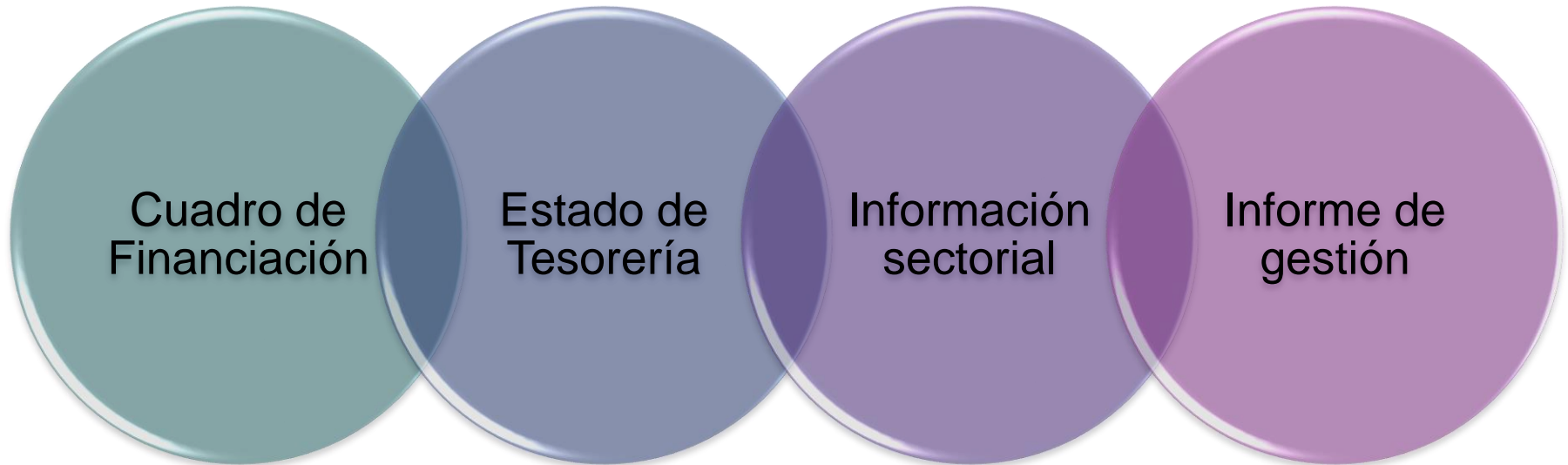
ESTADO DE INGRESOS:

A 31 de diciembre del periodo anterior.

Análisis de estados financieros



Es en este punto donde aparece una parte de la contabilidad denominada Análisis de los Estados Financieros, si bien es necesario señalar que obtener una información más precisa, además de los estados financieros anteriores debemos contar también con otros estados financieros e información tales como:



La información o conclusiones obtenidas es interesante para diversos sectores tales como:

- ✓ **Propietarios de la empresa**
- ✓ **Directivos**
- ✓ **Inversionistas**
- ✓ **Hacienda y**
- ✓ **Usuarios en general**



