

■ GUÍA DE APRENDIZAJE

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Dirección de Planificación y Desarrollo Online - INACAP Online
Universidad Tecnológica de Chile - INACAP
www.inacap.cl
Santiago de Chile

Equipo de Autoría

Experto Disciplinar: Juan Vásquez
Diseñador Instruccional: Brenda Aguilar
Editor de Contenidos: Bárbara Robledo
Diseñador Gráfico: Belén Montecinos

Febrero, 2017. Propiedad de INACAP
Versión: 1.0 (02/2017)

Palabras claves: patrimonio, estados financieros, balance general, estado de resultados, estado de flujo.
FOLIO: ADN-P2016-CCPR03-GA

Presentación

Las empresas, al momento de tomar las decisiones de gestión, recurren a la información emanada de la contabilidad, y es así como junto con el balance general y el estado de resultados, el estado de cambios en la situación financiera y el estado de cambios en el patrimonio, proveen la información relevante a los socios, accionistas y administradores.

Como sabrás, con la información obtenida en el estado financiero se analizan si las fuentes u origen a las que ha recurrido la empresa se han utilizado de forma correcta. Ejemplo: en la adquisición de un activo fijo o PPE, sería razonable financiarlo con un préstamo de largo plazo o un aporte de capital, dado que la misma máquina dará los recursos para su pago con las utilidades que ella produce. En este mismo ejemplo no es razonable utilizar el dinero proveniente de las ventas para la compra de esta máquina. De esta manera, las decisiones de inversión, financiación y pago de dividendos es un continuo movimiento entre las fuentes (orígenes) y las aplicaciones (usos) de fondos para poder responder a los objetivos, liquidez y rentabilidad del negocio.

En la presente guía revisaremos en términos teóricos los estados de situación financiera, estados de resultado, estados de flujo y estado de cambio en el patrimonio, con el propósito que entiendas la estructura y finalidad de estos estados financieros básicos dentro de la contabilidad.

Recuerda que las guías de aprendizaje son una síntesis del contenido que revisarás en la unidad, por tanto, es importante que leas toda la bibliografía recomendada, estudies los apuntes de clases y realices todos los ejercicios propuestos en este espacio y por tu docente en aula.

¡Éxito en el proceso!

Tema 1. Estado de situación financiera o balance

El estado de situación financiera o balance refleja la situación patrimonial de una organización en un tiempo determinado, es decir, los recursos que posee y la forma en cómo estos se financian.

Desde esta perspectiva es posible establecer que el estado de situación financiera muestra la utilización que realizó la empresa con el dinero que ganó en un periodo determinado, además, la forma como obtuvo los ingresos. Este análisis permite determinar y analizar las ganancias obtenidas y los saldos en caja y bancos como efectivo disponible. Es decir, muestra las “fuentes” de recursos o “fondos” y la forma cómo estos recursos fueron utilizados en las diferentes áreas del negocio.

¿Qué información entregan los estados de situación financiera?

- Los activos (bienes) que posee una empresa.
- Los pasivos (obligaciones) que posee una empresa.
- El patrimonio (diferencia entre pasivo y activo) que posee una empresa.

¿Cuál es el propósito de los estados de situación financiera?

Principalmente que usuarios internos y externos posean información financiera que les permita tomar decisiones para el negocio.

Tipos de balance

Existen distintos balances para presentar la información financiera de una empresa, el cual dependerá exclusivamente del destinatario de la información. Veamos los más comunes:

Balance general	Balance de comprobación y saldos	Balance de 8 columnas
<ul style="list-style-type: none"> • Este tipo de balance clasifica sus cuentas contables con saldos en función de su naturaleza y funcionalidad. Por lo general, este es el balance utilizado por los contadores para presentar los estados financieros al directorio. 	<ul style="list-style-type: none"> • Este tipo de balance se utiliza generalmente al interior de las empresas, el cual, en términos generales, permite certificar la ausencia de errores cuantitativos de cuadratura de las columnas: sumas débito, sumas crédito, saldos deudores y saldos acreedores. 	<ul style="list-style-type: none"> • Este es una extensión del balance de comprobación y saldos, al cual se le agregan cuatro columnas adicionales. ¿Cuáles son estas ocho columnas? Sumas débito, sumas crédito, saldo deudor, saldo acreedor, inventario activo, inventario pasivo, resultado de pérdida, resultado de ganancia. Por regla general, este es el balance que debe ser presentado ante el SII.

Tema 2. Estado de resultados

El estado de resultados refleja las pérdidas o ganancias de una empresa en un periodo determinado, mostrando detalladamente los ingresos, costos y gastos de esta. ¿Qué permitirá esto? Principalmente obtener el resultado del periodo y brindar información relevante de la situación financiera de la empresa, ya que se puede saber cuál ha sido el comportamiento de la empresa en el tiempo.

Información que se podría extraer del estado de resultados

En el caso de las empresas que venden productos, por ejemplo, podríamos saber qué vende la empresa, qué cantidad está vendiendo, cómo se están administrando los gastos, así como si efectivamente la empresa está generando utilidades en función de la venta de sus productos.

¿Cuáles son las principales cuentas de un estado de resultados?

- Ventas/ingresos de explotación.
- Costos de ventas/costos de explotación.
- Utilidad bruta/margen de contribución.
- Gastos administrativos.
- Resultado operacional/utilidad operacional.
- Gastos financieros.
- Utilidad antes de impuestos.
- Impuestos.
- Utilidad (pérdida) del ejercicio/utilidad neta.

Tema 3. Estado de flujo

El estado de flujo de efectivo (EFE) es un estado financiero básico cuyo objetivo es proveer información relevante sobre los ingresos y egresos de efectivo de una empresa durante un periodo determinado.



Conceptos claves

Efectivo disponible: compuesto por saldos disponibles en caja y bancos.

Efectivo equivalente: comprende las versiones de fácil liquidación (depósitos a plazo, acciones, fondos mutuos y otros).



Importante:

Las normas y presentación del estado de flujo de efectivo están aprobadas por el Colegio de Contadores de Chile en el boletín técnico N° 50. (NIC 7)

Estructura del estado de flujo de efectivo

Este se estructura básicamente a través de 3 ítems de clasificación:

1. **Efectivo de actividades operacionales.** Corresponde a movimientos de ingresos y egresos de efectivo relacionados, fundamentalmente, con el giro de la empresa. Entre ellos encontramos:
 - Ingresos de efectivo por ventas de mercaderías.
 - Egresos de efectivo por compras de mercaderías.
 - Ingreso de efectivo por intereses ganados.
 - Egresos de efectivo por intereses pagados.
 - Egresos de efectivo por pago de documentos.
 - Todos los egresos de efectivo por gastos de administración y ventas.
 - Pagos de impuestos y otros similares del rubro de retenciones.
 - Dividendos percibidos.
2. **Efectivo de actividades de financiamiento.** Corresponde a los movimientos de ingresos y egresos de efectivo relacionados principalmente con la manera de financiar los activos de la empresa. Entre ellos encontramos:
 - Aportes de capital.
 - Pago de dividendos.
 - Ingresos y egresos de efectivo por préstamos.
 - Efectivo recibido por emisión de acciones.

3. **Efectivo de actividades de inversión.** Corresponde a los movimientos de ingresos y egresos de efectivo relacionados con la compra o inversión en activos fijos, otorgamientos de préstamos a cualquier entidad, inversiones de largo plazo. Entre ellos encontramos:

- Ingresos y egresos de efectivo por activos fijos.
- Egresos por compra de activos intangibles.
- Egreso de efectivo por compra de acciones.

Tema 4. Estado de cambio en el patrimonio

Estos estados financieros muestran las variaciones (aumento y disminución) de las cuentas del patrimonio. En este contexto, además de presentar estas variaciones, el estado de cambios en el patrimonio busca explicar y analizar cada una de las variaciones, sus causas y consecuencias dentro de la estructura financiera de la empresa.

Atendiendo al contenido de los datos que ofrecen sobre la empresa, estos estados financieros se pueden agrupar, pudiendo diferenciar entre:

Estados de las variaciones de las partidas de patrimonio neto o estado de cambios en el patrimonio neto (ECPN). Este refleja los movimientos de las partidas que engloban el patrimonio neto durante el ejercicio.

Estado de ingresos y gastos reconocidos. Refleja exclusivamente los ingresos y gastos generados por la actividad de la empresa durante el ejercicio, distinguiendo entre:

- Los reconocidos en la cuenta de pérdidas y ganancias (resultado del ejercicio y las transferencias realizadas a pérdidas y ganancias).
- Los registrados directamente en el patrimonio neto (relacionados con activos financieros disponibles para la venta; pasivos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto; y subvenciones donaciones).

Estado total de cambios en el patrimonio neto. Este contiene todos los movimientos habidos en el patrimonio neto, incluidos los procedentes de transacciones realizadas con los socios o propietarios de la empresa cuando actúen como tales.

Para profundizar en este tema te sugerimos leer:



Material de profundización: Balances y estados financieros. (Disponible en la plataforma).

Irarrázabal, A. (2010). *Contabilidad: fundamentos y usos*. Santiago, Chile: Editorial ebooks Patagonia, Ediciones Universidad Católica de Chile. Capítulo 3: Los estados financieros básicos.

Ideas fuerza

Para recapitular lo aprendido, se hará una revisión de los elementos más característicos de los estados financieros básicos. Veamos.

- Como recordarás, el balance corresponde al estado que refleja la situación financiera de una empresa en una fecha determinada, el cual está constituido por tres cuentas principales: activos, pasivos y patrimonio.
- Recuerda que no existe una sola forma de elaborar y presentar el balance. En este documento vimos tres: balance general, balance de comprobación y saldos y balance de ocho columnas.
- De acuerdo a lo establecido en las NIC, el estado de resultados refleja las pérdidas o ganancias de una empresa en un periodo determinado, mostrando detalladamente los ingresos, costos y gastos de esta.
- Recuerda que el estado de flujo de efectivo es un estado financiero básico cuyo objetivo es proveer información relevante sobre los ingresos y egresos de efectivo de una empresa durante un periodo determinado.
- Es fundamental que comprendas que el propósito del estado de cambio en el patrimonio es presentar y explicar las variaciones, las cuales pueden ser aumentos o disminuciones, del patrimonio de una empresa en un momento determinado.

Te invitamos a seguir conociendo y experimentando el mundo de la contabilidad, realizando las actividades, leyendo la bibliografía seleccionada y estudiando los materiales propuestos para esta unidad.

Referencias bibliográficas

- Carvalho, J. (2009). *Estados financieros: normas para su preparación y presentación*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. Capítulo 1.
- Colegio de Contadores de Chile. (1973). *Teoría básica de la contabilidad*. Recuperado el 15 de marzo de 2017, de: <http://portal.chilecont.cl/wp-content/uploads/2016/07/Boletin-N-1.pdf>
- Irrarrázaval, A. (2010). *Contabilidad: fundamentos y usos*. Santiago, Chile: Editorial ebooks Patagonia - Ediciones Universidad Católica de Chile. Capítulo 1. Introducción, pp.17-27. Capítulo 3: Los Estados Financieros Básicos, pp.61-74.