

Rebeca Edith Rea Vozmediano  
Raúl Santiago Vinueza Zapata  
Paola Samanta Jácome Caluguillin  
Augusto Leonidas Moran Cabezas

# ENTENDIENDO LA **SALUD FINANCIERA**

ESTADOS FINANCIEROS





| Colección Contabilidad |

# **Entendiendo la salud financiera**

Estados financieros

Rebeca Edith Rea Vozmediano, Raúl Santiago Vinueza Zapata,  
Paola Samanta Jácome Caluguillin, Augusto Leonidas Morán Cabezas

RELIGACION PRESS  
QUITO · 2023



### **Equipo Editorial**

Eduardo Díaz R. Editor Jefe  
Roberto Simbaña Q. Director Editorial  
Felipe Carrión. Director de Comunicación  
Ana Benalcázar. Coordinadora Editorial  
Ana Wagner. Asistente Editorial

### **Consejo Editorial**

Jean-Arsène Yao | Dilrabo Keldiyorovna Bakhronova | Fabiana Parra |  
Mateus Gamba Torres | Siti Mistima Maat | Nikoleta Zampaki | Silvina  
Sosa



**Religación Press**, es una iniciativa del Centro de Investigaciones CICSHAL-  
RELIGACIÓN.

Diseño, diagramación y portada: Religación Press.  
CP 170515, Quito, Ecuador. América del Sur.  
Correo electrónico: [press@religacion.com](mailto:press@religacion.com)  
[www.religacion.com](http://www.religacion.com)

## **Entendiendo la salud financiera. Estados financieros**

*Understanding financial health. Financial Statements*

*Entendendo a saúde financeira. Demonstrações financeiras*

---

**Derechos de autor:** Rebeca Edith Rea Vozmediano©, Raúl Santiago Vinueza Zapata©, Paola Samanta Jácome Caluguillín©, Augusto Leonidas Morán Cabezas©, Religación Press©

Primera Edición: 2023  
Editorial: Religación Press  
Materia Dewey: 350.4 - Administración financiera y presupuestos  
Clasificación Thema: KFCR - Memorias anuales, estados financieros y contables  
KJMD - Toma de decisiones en la gestión de empresas  
BISAC: BUS001000 BUSINESS & ECONOMICS / Accounting / General  
Público objetivo: Profesional/Académico  
Colección: Contabilidad  
Serie: Gestión Financiera  
Soporte: Digital  
Formato: Epub (.epub)/PDF (.pdf)  
Publicado: 2023-12-07  
ISBN: 978-9942-642-40-0

Este título se publica bajo una licencia de Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional



### **Citar como (APA 7)**

Rea Vozmediano, R.E., Vinueza Zapata, R.S., Jácome Caluguillín, P.S., y Morán Cabezas, A.L. (2023). *Entendiendo la salud financiera. Estados financieros*. Religación Press. <https://doi.org/10.46652/ReligacionPress.112>

### **Patrocinado por:**

Instituto Superior Tecnológico Nelson Torres. [Avenida Luis Cordero, Vía a Ayora. Cayambe, Ecuador].

ISBN: 978-9942-642-40-0



9 789942 642400

<https://press.religacion.com>



## **Revisión por pares / Peer Review**

Este libro fue sometido a un proceso de dictaminación por académicos externos. Por lo tanto, la investigación contenida en este libro cuenta con el aval de expertos en el tema, quienes han emitido un juicio objetivo del mismo, siguiendo criterios de índole científica para valorar la solidez académica del trabajo.

This book was reviewed by an independent external reviewers. Therefore, the research contained in this book has the endorsement of experts on the subject, who have issued an objective judgment of it, following scientific criteria to assess the academic soundness of the work.

## Sobre los autores



### **Rebeca Edith Rea Vozmediano**

Instituto de Educación Superior Nelson Torres | Ecuador  
<https://orcid.org/0009-0003-3102-067X>  
rebeca.rea@intsuperior.edu.ec

Como apasionada docente en contabilidad y auditoría, combino mis sólidos fundamentos académicos con experiencia práctica para brindar una educación de calidad y orientación en prácticas preprofesionales. Mi compromiso y conocimiento benefician tanto a la institución educativa como a la formación de futuros profesionales en finanzas y contabilidad. Mi enfoque pedagógico innovador, capacidad inspiradora y constante búsqueda de aprendizaje enriquecen mi labor docente.



### **Raúl Santiago Vinuesa Zapata**

Instituto de Educación Superior Nelson Torres | Ecuador  
<https://orcid.org/0009-0002-0867-2250>  
santiago.vinueza@intsuperior.edu.ec

Ingeniero Comercial con un Máster en Dirección y Gestión Financiera, con experiencia en áreas clave. Ha trabajado en el Banco Promérica, destacándose en medios de pago y tarjetas de crédito. Además, ha supervisado operaciones logísticas para Cervecería Nacional, y ha aportado en el Ministerio de Salud Pública, el Cuerpo de Bomberos de Cayambe y como docente en el Instituto de Educación Superior Nelson Torres.

**Paola Samanta Jácome Caluguillin**

Instituto de Educación Superior Nelson Torres | Ecuador

<https://orcid.org/0009-0004-3668-9126>

paola.jacome@intsuperior.edu.ec

Ingeniera en Contabilidad y auditoría, CPA, se ha desempeñado como docente de educación superior en institutos del Ecuador, ejerce la actividad de contadora externa en varias compañías privadas del país y ejerce también la actividad de auditora externa formando parte del equipo de auditoría realizada a compañías, instituciones educativas y entidades sin fines de lucro.

**Augusto Leonidas Moran Cabezas**

Instituto de Educación Superior Nelson Torres | Ecuador

<https://orcid.org/0009-0004-1714-0218>

augusto.moran@intsuperior.edu.ec

Ingeniero Comercial, posee una maestría en Administración de las organizaciones de Economía Social y Solidaria, se ha desempeñado como docente de educación superior en varias universidades e institutos del Ecuador, ejerce la actividad de consultor independiente mediante la elaboración de proyectos y asesorías.

## **Resumen**

Este libro es una guía educativa que ofrece información detallada sobre cómo comprender, preparar y analizar los estados financieros de una empresa. Se describen los elementos clave que se suelen encontrar en una guía de estados financieros, como el balance general, el estado de resultados, el estado de flujos de efectivo, el estado de cambios en el patrimonio neto, las notas a los estados financieros, el análisis financiero, las normas contables, ejemplos prácticos, consejos y recomendaciones y el glosario de términos. Esta guía es útil para estudiantes, profesionales y cualquier persona interesada en contabilidad y finanzas.

Palabras claves: Estados Financieros; Balance General; Análisis Financiero; Flujos de Efectivo.

## **Abstract**

This book is an educational guide that provides detailed information on how to understand, prepare and analyze a company's financial statements. It describes the key elements typically found in a financial statement guide, such as the balance sheet, income statement, statement of cash flows, statement of changes in equity, notes to the financial statements, financial analysis, accounting standards, practical examples, tips and recommendations, and glossary of terms. This guide is useful for students, professionals and anyone interested in accounting and finance.

**Keywords:** Financial Statements; Balance Sheet; Financial Analysis; Cash Flows.

# Contenido

Revisión por pares / Peer Review	7
Sobre los autores	8
Resumen	10
Abstract	11
Prólogo	19
Introducción	21
<b>Capítulo 1</b>	27
<b>Introducción al análisis de estados financieros</b>	27
1.1 Proceso contable de empresas de servicios	28
Registros contables	28
Registro Contable en una Empresa de Servicios	28
Identificación de Transacciones	29
Creación de Documentos de Soporte	29
Registro en el Libro Mayor	30
Clasificación y Categorización	30
Conciliación y Control	30
1.2 Balance de comprobación	34
Empresa Que La Fuerza Te AcompaÑe.	37
Registro De Ajustes	38
Gastos e Ingresos Acumulados	39
Ilustración	39
EMPRESA ROMBO S.C.A.	40
EMPRESA TOBON LTDA.	40
Gastos e Ingresos Pagados por Anticipado (ajustes diferidos)	41
Gastos pagados por anticipado	42
EMPRESA ROMBO S.C.A.	42
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	43
EMPRESA TOBON LTDA.	43
SEGUROS	44
COMPAÑÍA ZZ	45
Método de Línea Recta	46
Porcentajes para depreciar los activos fijos	47
Ilustración	47
Fórmula para el Cálculo de la Depreciación	47
Desarrollo	48
COMPAÑÍA ROMBO LTDA.	48
Libro diario general	48
Registros contables y ajustes	50
Cuadro de Depreciación	51
Depreciación	51
COMPAÑÍA ZZ	52
Segunda compra	53
Naturaleza de los Ajustes Contables	55
Tipos de ajustes	56

Registros Contables de Ajustes	56
Impacto en los Estados Financieros	57
1.3 Proceso contable de empresa comercial. Parte 1.	57
Registros contables. Inventario permanente	57
Desarrollo	57
Balance de comprobación	59
EMPRESA QUE LA FUERZA TE ACOMPAÑE	61
1.4 Proceso contable de empresa comercial. Parte 2.	62
Ajustes contables	62
Balance de comprobación ajustado	64
CIA. Segunda administración	65
1.5 Normas internacionales de información financiera. (NIIFS).	68
Marco conceptual	68
NIC 1. Objetivos, alcance, finalidad.	70
Objetivos de la NIC 1	70
Alcance de la NIC 1	70
Finalidad de la NIC 1	71
NIC 1: presentación de estados financieros	71
Alcance de la NIC 1	72
Finalidad de la NIC 1	73
Conclusión	73
Autoevaluación	74
Ejercicio 2: Identificación y clasificación de elementos de los estados financieros	75
Trabajo autónomo	76
<b>Capítulo 2</b>	78
<b>Estados financieros</b>	78
2.1 Clasificación de acuerdo a las NIIFS	79
Estados financieros básicos	79
2.2 Estado de situación financiera (Balance General)	80
Encabezamiento	81
Cuerpo del balance	81
Firmas	81
Empresa de servicios LAVA TODO S. A	82
Estado de Resultados (o Pérdidas y Ganancias):	83
Encabezamiento	83
Cuerpo	84
Firma	84
2.3 Formato de presentación	84
EMPRESA DE SERVICIOS LAVA TODO S.A	84
2.4 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	85
Estado de Flujos de Efectivo:	87
COMPAÑÍA HERNANDEZ KEVIN	87

Conclusión	89
2.5 Estados financieros complementarios	89
2.6 Estados Financieros Complementarios Comunes	90
COMPAÑÍA HERNANDEZ KEVIN	91
2.7 Estado de situación financiera	93
Estructura	93
Estructura del Estado de Situación Financiera	93
Estado de situación financiera empresas de servicios	96
Estructura del Estado de Situación Financiera para Empresas de Servicios	96
EMPRESA QUE LA FUERZA TE ACOMPAÑE	97
Estado de situación financiera empresas comerciales	98
Estado de situación financiera en software	99
Estado de situación financiera empresa de servicios en software.	101
Estado de situación financiera empresas comerciales (software)	102
2.8 Estado de cambios en el patrimonio	103
Estructura	103
Elaboración del estado de cambios en el patrimonio: estructura vertical y estructura horizontal.	104
Conclusión	108
Autoevaluación	109
Trabajo autónomo.	110
<b>Capítulo 3</b>	112
<b>Formulación de estados financieros de acuerdo con las NIIFS</b>	112
3.1 Estado de situación económica	113
Estructura	113
Estado de situación económica empresas de servicios	114
3.2 Estado de situación económica empresas comerciales	114
Estado de situación económica empresas de servicios	114
Estado de situación económica empresas comerciales	117
3.3 Estado de flujo de efectivo	119
Estructura	119
Actividades de inversión	120
Actividades de financiamiento	121
Actividades operativas	122
Ejercicio: estado de flujo de efectivo	122
Estado de Flujo de Efectivo	124
3.4 Estado de flujo de efectivo en un software	125
Actividades de inversión	126
Actividades de financiamiento	126
Actividades operativas	127
Conclusión	127
Autoevaluación	127
3.7. Trabajo autónomo	129

<b>Capítulo 4</b>	131
<b>Estado de origen y aplicación de fondos y notas a los estados financieros</b>	131
4.1 Estado de origen y aplicación de fondos	132
Estructura	132
Metodo directo	134
Método indirecto	136
EJERCICIO	139
4.2 Estado de origen y aplicación de fondos en un software	141
Método directo	141
Método indirecto	143
4.3 Notas a los estados financieros de acuerdo con las NIIFs.	145
NIC 1. Aplicación	145
Notas al estado de situación financiera	146
Notas al estado de situación económica	147
4.4 Estados financieros ajustados	148
Estado de situación financiera de empresas de servicios y comerciales	148
Estado de situación económica de empresas de servicios y comerciales	149
Resumen	150
Ejercicio	151
Conclusión	161
Autoevaluación	162
Trabajo autónomo	162
<b>Referencias</b>	164
<b>Anexos</b>	168

## Cuadros

Cuadro: Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.	86
Cuadro: Origen y aplicación de fondos.	132

## Figuras

Figura 1. Ilustración del sistema contable.	29
Figura 2. Descripción del proceso contable.	31
Figura 3. Ejemplos de activos empresariales.	35
Figura 4. Ejemplos de pasivos empresariales.	35
Figura 5. El Patrimonio en una entidad contable.	36
Figura 6. Clasificación de los ajustes.	56

| Colección Contabilidad |

# **Entendiendo la salud financiera**

Estados financieros



## Prólogo

En el mundo empresarial, la información financiera es esencial. Los estados financieros son el lenguaje que habla sobre la salud y el desempeño de una organización, y su comprensión es crucial para la toma de decisiones informadas. Ya sea que estés estudiando contabilidad, trabajando en una empresa, o simplemente buscando mejorar tus habilidades financieras, esta guía de estados financieros está diseñada para ser tu compañera en el viaje hacia la maestría en este importante campo.

Los estados financieros, compuestos por el Balance General, el Estado de Resultados, el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, son como un rompecabezas financiero. Cada pieza encaja para proporcionar una imagen completa de la salud y el desempeño de una empresa. Pero, a menudo, este rompecabezas puede parecer abrumador, con números, términos técnicos y complejas interrelaciones.

Esta guía está diseñada para desmitificar el mundo de los estados financieros. A lo largo de estas páginas, desglosaremos cada componente, exploraremos su significado y relevancia, y te proporcionaremos herramientas prácticas para interpretarlos. Desde estudiantes que buscan adquirir conocimientos básicos hasta profesionales que buscan perfeccionar sus habilidades, esta guía tiene algo que ofrecer a todos.

Además de los aspectos técnicos, también abordamos la importancia de la ética y la transparencia en la preparación y pre-

sentación de los estados financieros, así como el papel fundamental que desempeñan en la toma de decisiones éticas y sostenibles en el mundo empresarial.

Nuestra meta es que, al final de esta guía, te sientas capacitado para enfrentar los estados financieros con confianza, independientemente de tu nivel de experiencia previa. Los conocimientos financieros son una herramienta poderosa, y esta guía está aquí para ayudarte a desbloquear su potencial. Así que, comenzamos este viaje juntos hacia el entendimiento de los estados financieros y su impacto en el mundo de los negocios.

## **Introducción**

Este libro comienza con una introducción a los conceptos y funciones de la gestión financiera; y permite la identificación de cuentas relevantes para cada estado financiero de cualquier organización y proporciona la base conceptual, procesal y de actitud para preparar estados financieros y desarrollar habilidades de gestión.

El propósito de los contenidos de los Estados Financieros en la formación del Tecnólogo en Administración es proveer al estudiante conocimientos sobre la elaboración de Estados Financieros además su interpretación y manejo.

Para cumplir con dichos objetivos, nos proponemos hacer una exposición clara y sistemática de los conceptos, métodos, procesos, a través de la identificación, descripción y comparación de la manera en que intervienen las cuentas en cada estado financiero; orientados en todo momento a asociarlo con la formación de los tecnólogos en Administración.

Los contenidos están estructurados en cuatro capítulos.

En la primera Unidad de Estados Financieros, en vista de que el Tecnólogo en Administración debe tener suficientes y sólidos conocimientos sobre aspectos financieros, se estudiará en los capítulos uno y dos, que corresponde a las 8 semanas y que se enfocará según el Sílabo de la Materia sobre el tema: “Introducción al Análisis de Estados Financieros”.

En la segunda unidad, contiene dos capítulos, mismos que corresponden a 8 semanas, sobre el tema: “Formulación de Estados Financieros de acuerdo a las NIIFS”, donde se desarrollarán métodos que se aplican para el análisis financiero, su interpretación de los estados financieros básicos y complementarios; se propondrá acciones de mejoras comparando los resultados con lo anterior, de esta manera el alumno adquiera habilidad de interpretación de la información financiera.

Se espera que este material apoye en el proceso de enseñanza–aprendizaje. Para ello, este material se compone de cuatro unidades, cada una contiene los contenidos de cuatro semanas de temáticas conforme la dosificación de la asignatura:

- Explicación de contenidos y actividades que se presentan en el texto
- Explicación de recursos que se necesitan para llevar a cabo las actividades propuestas.
- Descripción de la metodología que se empleará para el desarrollo de este material.
- Una explicación de la estructura y organización del texto.
- Una explicación sobre cómo los participantes pueden obtener ayuda si tienen alguna duda.
- Este texto suele incluir varias unidades. Estas pueden incluir una descripción de la metodología, una lista de herramientas y recursos necesarios para seguir el proceso, una descripción de la estructura de los pasos del proceso, una sección de recomendaciones para realizar

cada paso, ejemplos de cómo se aplica la metodología a diferentes situaciones, y una sección de conclusiones para ayudar a la gente a entender mejor el proceso.

## **Objetivos**

Contribuir en la formación técnica del estudiante que permita contar con los conocimientos básicos sobre las normas vigentes mediante la aplicación de las NIC y las NIIF en los procesos contables, para la elaboración de los estados financieros a fin de apoyar en la toma de decisiones en las organizaciones.

## **Orientaciones básicas para el estudio**

El proceso de verificación del aprendizaje de los estudiantes se lo realizará basándose en los siguientes mecanismos de evaluación:

- Autoevaluación
- Resolución de ejercicios / análisis de casos
- Evaluaciones

## **Competencias de la carrera o asignatura**

Identifica oportunidades de negocios y factores económicos-sociales para el desarrollo de proyectos de inversión a nivel

local, nacional e internacional, de acuerdo con las necesidades empresariales y socio-comunitarias a fin de maximizar las utilidades en beneficio del entorno social, económico y productivo.

Realiza investigaciones en las cuales se demuestre su dominio en el campo investigativo, aplicado a temas relacionados a proyectos académicos, para buscar soluciones tanto en el ámbito empresarial y su entorno social, generando conocimientos en su campo de acción que mejoren la sociedad.

Utiliza el conocimiento teórico y práctico en el diseño e implementación de planes de negocios a lo largo de las fases de la administración con el propósito de promover el desarrollo empresarial local.

### **Perfil de egreso**

Realizar procesos contables y tributarios con responsabilidad profesional, de acuerdo con el giro del negocio u organización con el uso de paquetes informáticos, normativa NIIF frente a la responsabilidad con el Estado y la sociedad.

### **Planificación para el trabajo del alumno**

Organice sus actividades laborales, personales y familiares de tal manera de que pueda disponer de horas para el desarrollo de las actividades autónomas como las conexiones obligatorias de la asignatura.

Le sugerimos dedicar dos horas diarias a sus actividades académicas: revisión de materiales, preparación de trabajos autónomos, evaluaciones y conexiones obligatorias con el docente.

En la planificación para el trabajo del alumno, se deben incluir los pasos y recursos necesarios para alcanzarlos. Esta planificación también debe incluir un cronograma con las tareas específicas y un calendario para cumplirlas, los materiales o recursos necesarios para completar el trabajo. Finalmente, debe incluir un plan de evaluación para medir el éxito del trabajo del alumno.



# **Capítulo 1**

Introducción al análisis de estados financieros

## **1.1 Proceso contable de empresas de servicios**

### **Registros contables**

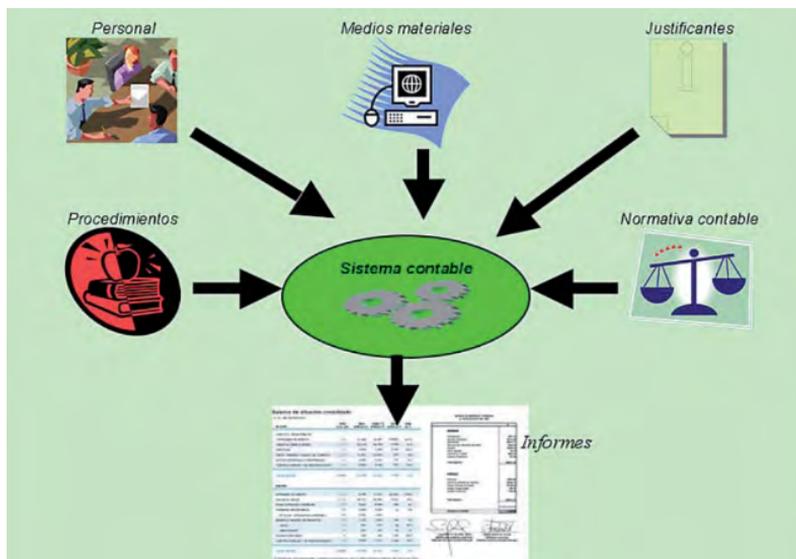
Kimmel et al. (2019) sostienen que, en contabilidad, “los procesos contables de las empresas de servicios se centran en registrar y gestionar transacciones financieras relacionadas con la prestación de servicios más que con bienes intangibles”. El registro preciso de estas transacciones es esencial para mantener un sistema confiable.

El proceso de registros contables en una empresa de servicios es fundamental para llevar un control preciso de las transacciones financieras y para proporcionar información clave para la toma de decisiones. A continuación, se detalla el desarrollo de este tema:

### **Registro Contable en una Empresa de Servicios**

Como sugiere el nombre, el objetivo principal de una empresa de servicios es la prestación de servicios, no la venta de productos físicos. Las cuentas de dichas empresas son esenciales para rastrear y registrar las transacciones financieras relacionadas con los servicios prestados. A continuación, se detallan los aspectos clave de los estados financieros de una empresa de servicios.

Figura 1. Ilustración del sistema contable.



- **Identificación de Transacciones**

El proceso contable comienza con la identificación de las transacciones financieras. Esto incluye todas las actividades relacionadas con la prestación de servicios, como celebrar contratos con clientes, prestar servicios y recibir pagos. Es importante registrar cada transacción a medida que ocurre para garantizar la precisión y la integridad de los informes.

- **Creación de Documentos de Soporte**

Cada transacción debe respaldarse con documentos de soporte, como facturas, recibos, contratos de servicio y otros registros pertinentes. Estos documentos proporcionan evidencia de la

transacción y sirven como base para el registro contable. Además, cumplir con las normativas fiscales y legales puede requerir la conservación adecuada de estos documentos.

- **Registro en el Libro Mayor**

Al enviar los documentos de respaldo, se ingresan en el libro mayor. Un libro mayor es un registro organizado de todas las cuentas contables utilizadas por una empresa. Cada transacción se registra en las cuentas correspondientes, como ingresos por servicios prestados, gastos operativos y cuentas por cobrar. Esto se hace según el principio de doble entrada, que garantiza que cada transacción tenga un débito y un crédito iguales, lo que garantiza que las cuentas estén equilibradas.

- **Clasificación y Categorización**

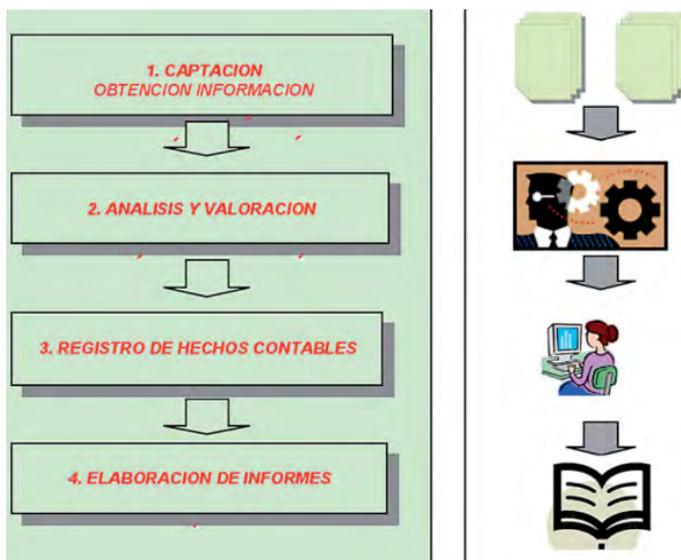
Las transacciones se clasifican y categorizan según el plan de cuentas de la empresa. Puede presentar datos financieros de forma clara y facilitar la generación de informes contables adecuados. Las categorías típicas de negocios de servicios son ingresos por servicios, gastos de personal, gastos administrativos y cuentas por cobrar.

- **Conciliación y Control**

Es importante realizar conciliaciones periódicas para garantizar que los estados financieros sean exactos y reflejen con

exactitud la situación financiera de la empresa. Esto incluye comparar saldos de cuentas con extractos bancarios y otros registros externos. Además, establecer controles internos sólidos puede ayudar a prevenir errores y fraudes en el proceso contable.

Figura 2. Descripción del proceso contable.



## Ejemplos:

### **Ejemplo 1.1. Una factura por servicios prestados como hecho contable**

Para la Empresa Asesores Reunidos SL constituye un hecho contable la facturación el 1 de abril de 2000 de 1.000 € por los servicios prestados al cliente Juan García, por asesoramiento fiscal en una compra de un inmueble. Este hecho, que se deberá justificar mediante una factura, supondrá para la misma un derecho de cobro contra el cliente por el importe de los servicios que se esperaba cobrar el 5 de mayo siguiente.

### **Ejemplo 1.2. Análisis y valoración de un hecho contable**

La empresa Asesores Reunidos SL recibe por correo un extracto bancario de fecha 5 mayo de 2000 con varias anotaciones. El responsable de la contabilidad deberá analizar las entradas y salidas de dinero de la cuenta bancaria y la causa de las mismas (qué, a quién y por qué se ha pagado y qué, de quién y por qué se ha cobrado) al objeto de determinar qué acontecimientos económicos suponen y su repercusión sobre la empresa.

Una vez analizado el extracto bancario anterior se ha determinado que una de las entradas de dinero, por importe de 1.000 euros, corresponde a una transferencia del cliente de la empresa, Juan García, el cual adeudaba dicho importe por una factura emitida el 1 de abril de 2000 por servicios prestados.

### **Ejemplo 1.3. Registro de un pago de un cliente**

Siguiendo con el caso planteado en el ejemplo 1.2, el contable procederá a registrar, en los libros-registro pertinentes, tanto la entrada de dinero en la cuenta bancaria, como la cancelación del crédito en la cuenta del cliente.

**Ejemplo 1.4. Informe contable de síntesis sobre un cliente**

El cliente Juan García de la empresa Asesores Reunidos SL ha solicitado una disminución de las tarifas que se le cobra por los servicios. Al objeto de estudiar dicha petición, el gerente solicita al responsable contable un informe de las operaciones con dicho cliente. El contable analiza la información de que dispone y elabora un in-

forme resumen de las operaciones con el cliente durante el año anterior. Este informe pone de manifiesto que dichas operaciones han sido cuantiosas, más de 23.000 euros en un año, y además que el cliente ha pagado puntualmente todos los servicios prestados a las fechas de vencimiento. En consecuencia, propone al gerente que se califique a Juan García dentro de la categoría de clientes especiales a los que se les concede un descuento del 5% sobre las tarifas normales de servicios.

## 1.2 Balance de comprobación

La exactitud de las cuentas financieras de una empresa se puede verificar mediante un balance de comprobación, también conocido como balance de comprobación o balance de saldos. El saldo resalta la situación financiera de las transacciones contables en las cuentas de una empresa de servicios, reflejando la situación financiera en un periodo específico.

### *Composición del Balance de Comprobación*

En una empresa de servicios, las secciones de activos y pasivos constituyen la mayor parte del balance de comprobación, los compromisos financieros de la empresa, mientras que los activos son lo que tiene y tiene derecho a recibir. El balance de comprobación también comprende cuentas de ingresos y costos que muestran el éxito financiero de la empresa. durante un período de tiempo determinado.

Según Needles y Powers (2019), el balance de comprobación se utiliza para verificar que las cuentas están en equilibrio y representa una “instantánea” de la situación financiera en un momento específico.

### *Activos en el Balance de Comprobación*

Las cuentas que reflejan los recursos de la empresa se presentan en la sección de activos. Otros activos tangibles e intangibles son algunos ejemplos. El balance de comprobación muestra el saldo de cada cuenta de activos.

Figura 3. Ejemplos de activos empresariales.

*Activos son, entre otros:*

- Terrenos
- Locales o naves industriales
- Máquinas e instalaciones
- Herramientas y útiles
- Derecho sobre patentes o marcas
- Derechos de cobro contra clientes
- Mercancías para venta
- Inversiones en acciones
- Dinero en cuentas bancarias
- Dinero en efectivo



#### *Pasivos en el Balance de Comprobación*

Son las deudas pendientes de la empresa, incluidos préstamos, cuentas por pagar, salarios impagos y otras deudas, que se muestra en la balanza de comprobación.

Figura 4. Ejemplos de pasivos empresariales.

*Pasivos son, entre otros:*

- Préstamos bancarios
- Deudas con proveedores de mercancías
- Deudas por suministros (agua, electricidad, etc.)
- Deudas con Hacienda por impuestos
- Deudas con la Seguridad Social
- Deudas con los trabajadores



Figura 5. El Patrimonio en una entidad contable.

LA DIMENSIÓN ECONOMICO FINANCIERA DEL PATRIMONIO		
ACTIVOS	=	PASIVOS + PATRIMONIO NETO
ESTRUCTURA ECONOMICA	=	ESTRUCTURA FINANCIERA
INVERSIONES	=	FUENTES DE FINANCIACION
APLICACIÓN DE FONDOS O RECURSOS	=	ORIGEN DE FONDOS O RECURSOS

### *Cuentas de Ingresos y Gastos*

Las cuentas de ingresos y cuentas de costos entre una empresa de servicios muestran el desempeño financiero de la empresa. Una empresa de servicios muestra el desempeño financiero de la empresa. Para los costos de funcionamiento y otros cargos asociados, las cuentas de ingresos contienen ingresos por servicios prestados. El balance de comprobación transfiere al estado de resultados el saldo neto entre ingresos y gastos.

El balance de comprobación de una empresa de servicios es un instrumento crucial para confirmar la exactitud de los registros contables y dar una idea de la situación financiera de la empresa en un momento determinado. Los propietarios pueden emitir juicios bien informados sobre la gestión y expansión de la organización de servicios utilizando este saldo junto con otros datos financieros.

## Empresa Que La Fuerza Te Acompañe.

### Balance de comprobaci3n al 31 de diciembre de 2019

Cuenta	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Caja	\$ 5.000,00	\$ 3.500,00	\$ 1.500,00	
Banco	\$ 28.640,00	\$ 4.876,00	\$ 23.764,00	
Cuentas Por Cobrar A Clientes	\$ 5.500,00	\$ 3.000,00	\$ 2.500,00	
Provisi3n Cuentas Inco-brables		\$ 25,00		\$ 25,00
Inventario De Mercaderías	\$ 22.037,00	\$ 2.984,00	\$ 19.053,00	
Inventario De Suministros De Oficina	\$ 9.430,00		\$ 9.430,00	
Vehículos	\$ 6.000,00		\$ 6.000,00	
Depreciaci3n Acumulada Vehículos		\$ 1.200,00		\$ 1.200,00
Gastos De Constituci3n	\$ 2.000,00		\$ 2.000,00	
Sueldos Por Pagar		\$ 9.870,00		\$ 9.870,00
Decimo Cuarto Sueldo Por Pagar		\$ 500,00		\$ 500,00
Vacaciones Por Pagar		\$ 441,00		\$ 441,00
Aporte Patronal Por Pagar		\$ 1.573,00		\$ 1.573,00
Aporte Personal Por Pagar		\$ 1.223,00		\$ 1.223,00
Capital		\$ 40.000,00		\$ 40.000,00
Ventas	\$ 20.000,00	\$ 120.000,00		\$ 100.000,00
Costo De Ventas	\$ 33.195,00	\$ 3.195,00	\$ 30.000,00	
Gasto Sueldos	\$ 29.500,00		\$ 29.500,00	
Gasto Decimo Tercer Sueldo	\$ 1.355,00		\$ 1.355,00	
Gasto Decimo Cuarto Sueldo	\$ 500,00		\$ 500,00	
Gasto Vacaciones	\$ 441,00		\$ 441,00	
Gasto Fondos De Reserva	\$ 791,00		\$ 791,00	

Cuenta	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Gasto Aporte Patronal Iess	\$ 1.573,00		\$ 1.573,00	
Gasto Arriendo	\$ 9.768,00		\$ 9.768,00	
Gasto Cuentas Incobrables	\$ 25,00		\$ 25,00	
Gasto Servicios Básicos	\$ 6.532,00		\$ 6.532,00	
Gasto Suministros Y Materiales	\$ 1.821,00		\$ 1.821,00	
Gasto Depreciaciones Vehículos	\$ 8.279,00		\$ 8.279,00	
SUMAN	\$ 192.387,00	\$ 192.387,00	\$ 154.832,00	\$ 154.832,00

AUTORIZADO POR:

GERENTE GENERAL

ELABORADO POR:

CONTADOR GENERAL

## Registro De Ajustes

Llevar las cuentas a su balance correcto y “asegurar que los estados financieros reflejen adecuadamente la situación financiera de la empresa”, según Weygandt (2019).

### Asientos de Ajuste

Las empresas preparan el estado final de resultados del ejercicio contable con el fin de determinar el monto de la utilidad o pérdida. necesario asegurar que cada cuenta muestre el saldo correcto para poder determinar con precisión el valor de la utilidad o pérdida.

Los ajustes son para el registro de acciones económicas que no han sido reconocidas, la corrección de supuestos realizados

incorrectamente y el reconocimiento del impacto de la reducción del poder adquisitivo del dinero. Son transacciones que ocurrieron en períodos anteriores pero que tuvieron un efecto en períodos posteriores de alguna manera, permitiendo al final del período determinar cómo y cuánto se gastó.

### **Gastos e Ingresos Acumulados**

***Gastos Acumulados:*** se trata de aquellos gastos causados, pero que a la fecha de cierre del período aún no han sido pagados.

***Ingresos Acumulados:*** se trata de aquellas rentas realizadas, pero que a la fecha de cierre del período aún no se han recibido.

### **Ilustración**

Rombo Ltda., paga un canon de arrendamiento de \$250.000 mensuales a Tobón S.A., por las oficinas que ocupa. Al 31 de marzo, fecha de cierre del trimestre, no se ha pagado el arrendamiento correspondiente a marzo. A pesar de no haber producido el desembolso de dinero para cubrir el gasto, Rombo Ltda., debe reconocerlo como un gasto de marzo. Por su parte Tobón S.C.A., aunque no haya recibido el dinero por este concepto, debe reconocer el arrendamiento como un ingreso del mes de marzo.

**EMPRESA ROMBO S.C.A.**

## Libro Diario General

Fecha	Detalles	Parciales	Débitos	Créditos
Marzo 31	Gastos arrendamiento		250.000	
	Arrendamiento por pagar			
	V/r. Para reconocer el gasto del mes de marzo			250.000
Abril 15	-2-			
	Arrendamiento por pagar		250.000	
	Bancos			
	V/r. Pago del arriendo pendiente marzo			250.000

El ajuste se hace para reconocer el gasto del arrendamiento de marzo no cancelada aún. El efecto del ajuste es crear un gasto y aumentar un pasivo.

**EMPRESA TOBON LTDA.**

## Libro Diario

Fecha	Detalles	Parciales	Débitos	Créditos
Marzo 31	Arrendamiento por cobrar		250.000	
	Ingresos por arrendamiento			
	V/r. Arriendo ganado del mes de marzo			250.000

Fecha	Detalles	Parciales	Débitos	Créditos
	-2-			
Abril 15	Caja		250.000	
	Arrendamiento por cobrar			250.000
	V/r. Ingreso por el pago del arriendo del mes de marzo			
	-3-			
Abril 15	Bancos		250.000	
	Caja			250.000
	V/r. Deposito al banco n.-00120			

Para reconocer e ingreso por el arriendo no recibido se hace el ajuste respectivo. El efecto es aumentar un activo y reconocer un ingreso.

### **Gastos e Ingresos Pagados por Anticipado (ajustes diferidos)**

**Gastos Pagados por Anticipado:** Los gastos pagados por adelantado son aquellos que han sido pagados por adelantado, pero una parte de ese gasto debe registrarse en el trimestre actual.

**Ingresos Recibidos por Anticipado:** Esta categoría incluye bienes que se recibieron por adelantado, pero la parte relevante de los ingresos debe estar documentada para el período actual

**Ilustración:**

Rombo Ltda., pagó el 01 de enero \$900.000 a Tobón S.C.A. por concepto del arrendamiento de los tres (3) siguientes meses. El 31 de enero Rombo Ltda., debe reconocer el gasto correspondiente a enero y Tobón S.C.A. reconocer el ingreso por arrendamiento del mismo mes.

**Gastos pagados por anticipado**

**EMPRESA ROMBO S.C.A.**

Libro Diario

Fecha	Detalles	Parciales	Débitos	Créditos
	-01-			
Enero 01	Arriendo pagado por anticipado		900.000	
	Caja-bancos			900.000
	V/r. por pago de arriendo por anticipado de los 3 meses: enero-febrero-marzo.			
	-02-			
Enero 30	Gastos arrendamiento		300.000	
	Arrendamiento pagado por anticipado			300.000
	V/r. Arriendo del mes de enero			
	-03-			
Febrero 28	Gastos arrendamiento		300.000	
	Arrendamiento pagado por anticipado			300.000
	V/r. arriendo del mes de febrero			

Fecha	Detalles	Parciales	Débitos	Créditos
	-04-			
Marzo 30	Gastos arrendamiento		300.000	
	Arrendamiento pagado por anticipado			300.000
	V/r. Arriendo del mes de marzo			
	Total:		900.000	900.000

El ajuste se hace para reconocer el gasto del arrendamiento de enero, pagado por anticipado. Este ajuste tiene el efecto de crear un gasto y disminuir un activo diferido.

## INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

### EMPRESA TOBON LTDA.

#### Libro Diario

Fecha	Detalles	Parciales	Débitos	Créditos
Enero 01	-01-			
	Caja		900.000	
	Arrendamiento recibido por anticipado			900.000
	V/r. Registro arriendo rec. Por anticipado de 3 meses (enero-marzo).			
	-02-			
Enero 31	Arrendamiento recibido por anticipado		300.000	
	Ingresos por arrendamiento			300.000
	V/r. Arriendo recibido mes enero			
Febrero 28	-2			

Fecha	Detalles	Parciales	Débitos	Créditos
	Arrendamiento recibido por anticipado		300.000	
	Ingresos por arrendamiento			300.000
	V/r. Arriendo recibido mes febrero			
Marzo- 30	-03-			
	Arrendamiento recibido por anticipado		300.000	
	Ingresos por arrendamiento			300.000
	V/r. Arriendo recibido mes marzo			

El ajuste se hace para reconocer el ingreso de enero recibido por anticipado. Este ajuste tiene el efecto de disminuir un pasivo y crear una renta.

## SEGUROS

La Cía. ZZ Ltda., contrata un Seguro contra incendio para su empresa el día 13 de mayo, para 9 meses, por un valor de \$5'300.000,00

Realizar los cálculos respectivos para asentar los valores del seguro en el mes de mayo.

**Cálculo:****1.- N° día del gasto.**

- $N^{\circ} \text{ días del gasto} = N^{\circ} \text{ total de días del mes (-) día de pago (+) 1}$
- $N^{\circ} \text{ días del gasto} = 30 - 13 + 1$
- $N^{\circ} \text{ días del gasto} = 18$

**2.- Valor diario del gasto.**

- $\text{Valor diario del gasto} = \text{Valor del gasto} / N^{\circ} \text{ meses pago anticipado} / 30$
- $\text{Valor diario del gasto} = 5'300.000 / 9 \text{ meses} / 30$
- $\text{Valor diario del gasto} = 19.629.63$

**3.- Valor mensual del gasto.**

- $\text{Valor mes} = \text{Valor diario del gasto} * \text{días del gasto.}$
- $\text{Valor mes} = 19.629.63 * 18$
- $\text{Valor Mes} = 353.333$

**4.Registro en el LIBRO DIARIO GENERAL****COMPAÑÍA ZZ**

## Libro diario general

Fecha	Detalles	Parciales	Débitos	Créditos
Mayo 31	Gasto seguro		353.333	
	Seguro pagado por anticipado v/r. Valor mensual del gasto del mes: mayo			353.333

Fecha	Detalles	Parciales	Débitos	Créditos
Junio 30	-2			
	Gasto seguro	588.889		
	Seguro pagado por anticipado			
	V/r. Pago mensual desde junio hasta el mes de enero.			588.889

### *Depreciación de propiedad, planta y equipo.*

Una situación bastante análoga a la adaptación de los activos diferidos es la depreciación de ciertos activos catalogados como propiedades, planta y equipo. Es necesario reconocer la contribución de estos activos a la generación de ingresos en los resultados del período, ajustando su valor histórico. En el caso de los inmuebles, la depreciación debe calcularse teniendo en cuenta únicamente el costo del edificio, excluyendo el costo del terreno asociado.

Los métodos de depreciación son: línea recta, suma de los dígitos del año, y unidades de producción u horas de trabajo.

### **Método de Línea Recta**

Implica utilizar una tasa de depreciación constante durante toda la vida útil del activo. El gasto de depreciación correspondiente a cada período se registra mediante un ajuste contable. Este ajuste por depreciación influye en el estado de resultados al reducir el resultado de las operaciones y también afecta el balance general al disminuir los activos a través de la cuenta de depreciación acumulada.

## Porcentajes para depreciar los activos fijos

Activo	Años de depreciación	% Vida útil
Edificios	20	5%
Muebles de oficina	10	10%
Maquinaria y equipo	10	10%
Vehículos	5	20%
Equipos de computación	3	33,33%

### Ilustración

- La compañía Rombo Ltda., adquirió el 01 de enero del año pasado un vehículo por \$9.900.000.
- Calcular la depreciación por el método de Línea recta y registrar en el Libro Diario general.

### Fórmula para el Cálculo de la Depreciación

Depreciación anual =  $\frac{\text{Costo} - \text{valor de salvamento (sí lo hay)}}{\text{Vida probable en años}}$

*De donde:*

Costo= Valor del bien en la fecha que conste en la Factura de compra o documento de compra.

Valor de salvamento = valor por el que se venderá el activo después de ser depreciado

Vida probable en años= Según tabla adjunta.

### Desarrollo

Depreciación anual = Costo-valor de salvamento (sí lo hay)  
/ Vida probable en años

Depreciación anual = \$9.900.000 / 5 años= 1.980.000

Depreciación mensual = 1.980.000 /12 meses = 165.000

Depreciación diaria = 165000/30 días = 5.500

### COMPAÑÍA ROMBO LTDA.

#### Libro diario general

Fecha	Detalles	Parciales	Débitos	Créditos
Enero 31	Gasto depreciación vehículo		165.000	
	Depreciación acumulada vehículo			
	V/r. Depreciación mensual del vehículo.			
	-2-			165.000
Dic. 31	Gasto depreciación vehículo		1'980.000	
	Depreciación acumulada vehículo			1'980.000
	V/r. Depreciación anual del vehículo.			

Este ajuste ocasiona la generación de un gasto, lo que a su vez conlleva a la reducción de la ganancia del período. Asimismo, provoca una disminución en el valor del vehículo reflejado en el balance general al finalizar el año pasado.

Activos fijos (Propiedades, planta y equipo)	31/DIC/2019	31/DIC/2020
Vehículos	\$9.900.000	9.900.000
(-) Depreciación acumulada	(1.980.000)	(3.960.000)
Vehículos (Valor neto)	7.920.000	5.940.000

### ***Cuadro Depreciación por Línea Recta:***

En la práctica es costumbre hacer cuadros de depreciación para los activos fijos.

Estos cuadros tienen dos (2) fines:

1. Presentar con claridad los datos que interesan a la administración.
2. Sirven para anexar a la declaración de renta de la empresa.

Reglas para elaborar el cuadro de depreciación:

1. El nombre del activo corresponde al detalle. Ejemplo: Edificio, Muebles y Enseres, Equipos de Oficina, Equipos de Cómputo, Maquinaria, etc.
2. La fecha de compra es la fecha de adquisición del activo fijo.
3. El precio o valor de compra es al costo histórico.
4. El valor residual o valor de salvamento (desecho) es el valor por el cual se venderá el activo al final de su vida útil.
5. El valor a depreciar corresponde al costo histórico o valor de compra menos el valor residual o de salvamento.
6. La vida útil corresponde al tiempo de vida probable del activo fijo.

7. El valor del gasto de depreciación del activo fijo, corresponde al cálculo que resulta de la depreciación por el lapso de tiempo que se calcula.
8. La depreciación acumulada como su nombre lo indica, se incrementa al valor depreciado y acumulado hasta la fecha anterior a la última depreciación que se calcula en el cuadro.
9. El valor total depreciado constituye la suma del valor depreciado más la depreciación acumulada.
10. El saldo por depreciar resulta de la diferencia entre el costo de adquisición y el costo total depreciado.

## **Registros contables y ajustes**

### **Activos fijos y su depreciación.**

Según lo mencionado, los activos fijos deben ser depreciados utilizando los métodos designados para este propósito.

#### **Ejercicio:**

Llenar un cuadro de depreciación al 31 de diciembre del año actual 2020 con los siguientes datos:

1. El 1 de enero del año actual, se compra muebles y enseres por \$1.000.000, se calcula una vida útil de 10 años y un valor residual de 100.000.
2. El 1 de enero del año anterior se adquirió maquinaria y equipo por \$2.000.000, se calcula una vida útil de 10 años y un valor residual de 200.000.

## Cuadro de Depreciación

<b>CUADRO DE DEPRECIACIÓN A DICIEMBRE 31 DEL AÑO ACTUAL.</b>									
Detalle	Fecha de adquisición	Costo del activo	Valor salvamento	Valor depreciable	Vida útil (años)	Valor de depreciación anual	Depreciación acumulada	Total depreciado	Saldo por depreciar
Muebles y enseres	Enero 01 del año actual	\$1.000.000	\$100.00	\$900.000	10	\$90.000	\$0.000	\$90.000	\$810.000
Maquina Ría y equipo	Enero 01 del año anterior	2.000.000	200.000	1.800.000	10	180.000	180.000	360.0000	1.440.000
<b>Total</b>		<b>3.000.000</b>	<b>300.000</b>	<b>2.700.000</b>		<b>270.000</b>	<b>180.000</b>	<b>450.000</b>	<b>2.250.000</b>

### Ejercicio:

La Cía. ZZ compra en el mes de junio año (n) los siguientes activos fijos:

- 1.-Junio 05, un vehículo por el valor de 15'200.000 con cheque
- 2.- Junio 18, compra maquinaria por 28'500.000, 40% contado y la diferencia crédito directo.

Calcular las respectivas depreciaciones de los activos fijos.

### Depreciación

#### Cálculos:

- 1.- junio 05, un vehículo por el valor de 15'200.000 con cheque

- a) Días de poseído el activo=  $30-5+1 = 26$  días
- b) Depreciación Anual = Valor del activo / años vida útil
- c) Depreciación=  $15'200.000/ 5$  años =  $3'040.000$
- d) Depreciación mensual=  $3'040000/12$  meses=  $253.333$
- e) Depreciación diaria =  $253.333/30$  días =  $8.444$  diario
- f) Depreciación mes Junio= depreciación diaria \* días de poseído
- g) Depreciación Junio =  $8.444* 26 = 219.556$

## COMPAÑÍA ZZ

### Libro diario general

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Jun-05	-1		
	Vehículo	15.200.000,00	
	bancos		15.200.000,00
	V/r. Compra del vehículo		
Jun-30	-2		
	Depreciación vehiculo	219.556,00	
	deprec. acumulada vehículo		219.556,00
	V/r. Depreciación del mes: junio		

## Segunda compra

Cálculos:

2.- junio 18, compra maquinaria por 28'500.000, 40% contado y la diferencia crédito directo.

a) Días de poseído el activo=  $30-18+1 = 13$  días

b) Depreciación Anual = Valor del activo / años vida útil

c) Depreciación=  $28'500.000/ 10$  años = 2'850.000

d) Depreciación mensual=  $2'850.000/12$  meses= 237.500

e) Depreciación diaria =  $253.333/30$  días = 7.917 diario

f) Depreciación mes Junio= depreciación diaria \* días de poseído

g) Depreciación Junio =  $7.917* 13 = 102.917$

## COMPAÑÍA ZZ

Libro diario general

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Jun-18	-1		
	Vehículo	28.500.000,00	
	Bancos		11.400.000,00
	Documentos por pagar		17.100.000,00
	V/r. compra del vehículo		
Jun-30	-2		
	Depreciación vehículo	102.917,00	
	Deprec.acumulada vehículo		102.917,00

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	V/r. Depreciación del mes: junio		

### Diferidos y su ajuste

De acuerdo con lo expresado en el diferido se debe de contabilizar los gastos pagados por anticipado y diferir a los meses o años para lo cual fue adquirido:

#### *Ejemplo:*

Mes	Detalle	Valor	Forma de pago
Junio 12	se adquieren útiles de papelería	2.400.000	con cheque para 8 meses

#### Cálculos:

- Días de poseído el diferido=  $30-12+1 = 19$  días
- valor del Diferido = Valor del diferido / período del diferido
- Diferido=  $2'400.000/ 8$  meses = 300.000
- Diferido mensual= 300.000
- Diferido diario =  $300.000/30$  días = 10.000 diario
- Diferido del mes Junio= diferido diario \* días de poseído el diferido
- Diferido Junio =  $10.000* 19 = 190.000,00$

## COMPAÑÍA ZZ

### Libro diario general

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Jun-12	-1		
	Diferido	2.400.000,00	
	Bancos		2.400.000,00
	V/r.compra de útiles de papelería diferidos		
Jun-30	-2		
	Gasto papelería	300.000,00	
	Diferido		300.000,00
	V/r. Valor diferido del mes de junio		

### Naturaleza de los Ajustes Contables

Los ajustes contables pueden incluir la corrección de errores en registros anteriores, la depreciación de activos, la contabilización de ingresos devengados, pero no cobrados y la contabilización de gastos incurridos, pero no pagados. Estos ajustes son cruciales para reflejar con precisión la posición financiera de la empresa.

Figura 6. Clasificación de los ajustes.



### Tipos de ajustes

En una empresa de servicios, los ajustes pueden incluir la contabilización de ingresos devengados que aún no se han cobrado, como contratos de servicios a largo plazo. También pueden implicar el reconocimiento de gastos asociados con la prestación de servicios, como gastos de nómina y suministros.

### Registros Contables de Ajustes

Los asientos se utilizan para actualizar las cuentas relevantes en el libro mayor y en el libro mayor cuando se realizan ajustes, las transacciones deben cumplir con todas las normas contables aplicables y estar debidamente documentadas.

## **Impacto en los Estados Financieros**

Una vez realizadas las transacciones de ajustes, afectan directamente a la cuenta de resultados y al balance de los estados financieros de la empresa. Otras partes interesadas pueden tomar decisiones bien informadas gracias a estas declaraciones, que representan la situación financiera revisada.

### **1.3 Proceso contable de empresa comercial. Parte 1.**

#### **Registros contables. Inventario permanente**

La organización empresarial actualiza periódicamente el valor de su inventario a medida que se realizan compras y ventas utilizando el sistema de inventario perpetuo, a veces denominado sistema de inventario perpetuo. La tecnología permite un control de inventario preciso y en tiempo real, lo cual es esencial para el inventario eficiente de las empresas comerciales, lo cual da como resultado una gestión efectiva y precisa.

#### **Desarrollo**

##### *Naturaleza del Inventario Permanente*

En el sistema de inventario permanente, cada compra y venta de mercancías se registra individualmente en cuentas específicas. Esto incluye la actualización de las existencias disponibles y

los costos asociados. Según Kieso (2017), el sistema de inventario permanente “proporciona un seguimiento detallado de las unidades compradas y vendidas, así como de los costos”.

#### *Registro de Compras de Mercancías*

Cuando una empresa realiza compras de mercancías, cada transacción se registra por separado. Se actualizarán las cuentas de inventario y se registrarán los costos asociados. Este registro detallado facilita el seguimiento del costo de las mercancías disponibles para la venta.

#### *Registro de Ventas de Mercancías*

Las ventas de mercancías también se registran individualmente en el sistema de inventario permanente. Cada venta afecta a las existencias disponibles y los ingresos por ventas. Además, se registra el costo de las mercancías vendidas (COGS) para calcular el margen de beneficio.

#### *Actualización Continua del Inventario*

La capacidad del sistema de inventario perpetuo inventario para actualizar el inventario continuamente es uno de sus principales beneficios. La capacidad del sistema para actualizar el inventario continuamente es uno de sus principales beneficios. Cada momento de comprarse realiza o se realiza la transacción, la relación, las cuentas contables relacionadas se actualizan de in-

mediato. Las cuentas contables se actualizan de inmediato. Da una vista de la posición del inventario en tiempo real. Visualización de la posición del inventario en tiempo real.

#### *Generación de Informes Financieros Precisos*

Los datos del sistema de inventario se utilizan para producir informes financieros precisos, incluido el estado de resultados y el balance general. El valor del inventario y los gastos relacionados se reflejan adecuadamente en estos informes.

### **Balance de comprobación**

Según Horngren (2017), el balance de comprobación es una “declaración financiera que refleja la situación financiera de una empresa en un momento dado”.

#### *Composición del Balance de Comprobación*

El balance de comprobación de una empresa comercial tiene principalmente 3 partes: los activos, pasivos y el capital suelen constituir los tres elementos del balance de comprobación de una empresa. Las deudas de la empresa, los activos son sus recursos y el capital social es la participación en la propiedad.

### *Activos en el Balance de Comprobación*

Los recursos de la empresa, incluido el efectivo, las cuentas por cobrar, el inventario, los activos fijos y otros activos, se presentan en la sección de activos. El balance de comprobación muestra el saldo de cada cuenta de activos.

### *Pasivos en el Balance de Comprobación*

Los pasivos son las deudas pendientes de la empresa, incluidos préstamos, cuentas por pagar, salarios impagos y otras deudas. El balance de comprobación muestra el saldo de cada cuenta de pasivo.

### *Patrimonio Neto en el Balance de Comprobación*

El capital en manos de los accionistas refleja la participación en la propiedad apostar del negocio. Contiene el capital que los propietarios han invertido, así como las ganancias o pérdidas acumuladas, así como cualquier ganancia o pérdida acumulada. El ensayo balance incluye el saldo del capital contable.

### *Cumplimiento Normativo*

Es importante señalar que el balance de comprobación debe cumplir con todas las normas contables aplicables, incluidos los GAAP en los Estados Unidos.

La contabilidad de una empresa es la balanza de comprobación. Es esencial para la creación de informes financieros esencial ya que brinda una imagen de la situación financiera de la empresa en un período determinado .la creación de informes financieros confiables ya que da una imagen de la situación financiera de la empresa en un período determinado.

## EMPRESA QUE LA FUERZA TE ACOMPAÑE

### Balance de comprobación

Al 31 de diciembre de 2019

Cuenta	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Deudor	Acreeedor
Caja	5.000,00	\$ 3.500,00	\$ 1.500,00	
Banco	28.640,00	\$ 4.876,00	\$ 23.764,00	
Cuentas por cobrar a clientes	5.500,00	\$ 3.000,00	\$ 2.500,00	
Provisión cuentas incobrables		\$ 25,00		\$ 25,00
Inventario de mercaderías	\$ 22.037,00	\$ 2.984,00	\$ 19.053,00	
Inventario de suministros de oficina	\$ 9.430,00		\$ 9.430,00	
Vehículos	\$ 6.000,00		\$ 6.000,00	
Depreciación acumulada vehículos		\$ 1.200,00		\$ 1.200,00
Gastos de constitución	\$ 2.000,00		\$ 2.000,00	
Sueldos por pagar		\$ 9.870,00		\$ 9.870,00
Decimo cuarto sueldo por pagar		\$ 500,00		\$ 500,00
Vacaciones por pagar		\$ 441,00		\$ 441,00
Aporte patronal por pagar		\$ 1.573,00		\$ 1.573,00
Aporte personal por pagar		\$ 1.223,00		\$ 1.223,00

Cuenta	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Capital		\$ 40.000,00		\$ 40.000,00
Ventas	\$ 20.000,00	\$ 120.000,00		\$ 100.000,00
Costo de ventas	\$ 33.195,00	\$ 3.195,00	\$ 30.000,00	
Gasto sueldos	\$ 29.500,00		\$ 29.500,00	
Gasto decimo tercer sueldo	\$ 1.355,00		\$ 1.355,00	
Gasto decimo cuarto sueldo	\$ 500,00		\$ 500,00	
Gasto vacaciones	\$ 441,00		\$ 441,00	
Gasto fondos de reserva	\$ 791,00		\$ 791,00	
Gasto aporte patronal iess	\$ 1.573,00		\$ 1.573,00	
Gasto arriendo	\$ 9.768,00		\$ 9.768,00	
Gasto cuentas incobrables	\$ 25,00		\$ 25,00	
Gasto servicios básicos	\$ 6.532,00		\$ 6.532,00	
Gasto suministros y materiales	\$ 1.821,00		\$ 1.821,00	
Gasto depreciaciones vehículos	\$ 8.279,00		\$ 8.279,00	
SUMAN	\$ 192.387,00	\$ 192.387,00	\$ 154.832,00	\$ 154.832,00

AUTORIZADO POR:  
GERENTE GENERAL

ELABORADO POR:  
CONTADOR GENERAL

## 1.4 Proceso contable de empresa comercial. Parte 2.

### Ajustes contables

En palabras de Warren (2019), son “necesarios para garantizar que los estados financieros presenten de manera justa la situación financiera y los resultados de las operaciones de una empresa”.

### *Naturaleza de los Ajustes Contables*

Los activos, la contabilidad de los ingresos obtenidos, pero no cobrados y el valor del inventario son algunos ejemplos de ajustes contables. Para retratar el estado financiero real y los resultados operativos de la empresa, ciertos cambios son esenciales.

### *Tipos de Ajustes Contables*

Una empresa comercial podría implicar la estimación del inventario, la depreciación de los activos fijos, el reconocimiento de los ingresos producidos, pero no cobrados y la estimación de los costos gastados, pero no pagados. El objetivo de cada tipo de ajuste es proporcionar informes financieros precisos.

### *Registro de Ajustes Contables*

Los ajustes se registran mediante consentimientos contables que actualizan las cuentas correspondientes tanto en el diario como en el libro mayor. Estar respaldado por la documentación adecuada y cumplir con el estándar responsable.

### *Impacto en los Estados Financieros*

Realizados los ajustes, afectan directamente a la cuenta de resultados y al balance de los estados financieros de la empresa. Las declaraciones representan fielmente los ingresos, costos y activos de la empresa.

Los ajustes contables son fundamentales para la integridad de la contabilidad de una empresa comercial. Permiten reflejar con precisión la posición financiera y los resultados de operación, cumplir con las normativas contables y presentar informes financieros precisos y confiables. Mantener registros precisos y realizar ajustes adecuados es esencial para una gestión financiera efectiva.

### **Balance de comprobación ajustado**

El balance de comprobación ajustado es una versión revisada del balance de comprobación no ajustado. En esta etapa, se han registrado y aplicado todos los ajustes necesarios, como la depreciación de activos, la contabilización de ingresos devengados, pero no cobrados y la valoración de inventarios a su valor justo. Según Warren, Reeve y Duchac (Warren, 2021), el balance de comprobación ajustado “refleja la verdadera posición financiera de la empresa después de realizar todos los ajustes necesarios”.

El balance de comprobación ajustado proporciona una base sólida para la preparación de los estados financieros finales, como el estado de resultados y el balance general. Los datos reflejados en este balance son esenciales para tomar decisiones informadas sobre la gestión financiera y cumplir con los requisitos regulatorios.

El equilibrio de comprobación ajustado es una herramienta fundamental en la contabilidad de una empresa comercial. Representa la situación financiera real de la empresa después de aplicar todos los ajustes contables necesarios y es esencial para la

preparación de informes financieros precisos. Mantener registros precisos y realizar ajustes adecuados es esencial para la gestión financiera efectiva y el cumplimiento normativo.

## CIA. Segunda administración

Balance De Comprobación Saldos	Saldos		Ajustes		Balance Ajustado		
	Cuentas	Deudor	Acreeedor	Debe	Haber	Deudor	Acreeedor
Inventario De Suministros De Oficina	\$ 9.429,00					9.429,00	
Maquinaria Y Equipo	\$ 4.000,00					4.000,00	
Prestamos Bancarios A Largo Plazo			\$ 3.619,00				3.619,00
Arriendo Pagado Por Anticipado	\$ 11.056,00			400,00		10.656,00	
Aporte Patronal Por Pagar			\$ 1.573,00				1.573,00
12% Iva En Compras	\$ 4.345,00					4.345,00	
Gasto Vacaciones	\$ 441,00					441,00	
Iva Retenido	\$ 2.999,00					2.999,00	
Hipotecas Por Pagar			\$ 9.354,00				9.354,00
Sueldos Por Pagar			\$ 12.950,00				12.950,00
Equipos De Computación	\$ 2.500,00					2.500,00	
Impuestos Retenidos Por Cobrar	\$ 2.647,00					2.647,00	
Ventas			\$ 190.000,00				190.000,00
Compras	\$ 75.000,00					75.000,00	
Inventario De Mercaderías	\$ 36.000,00					36.000,00	
Gastos De Constitución	\$ 2.000,00					2.000,00	
Capital Pagado			\$ 42.645,00				42.645,00
Adelanto A Proveedores	\$ 2.670,00					2.670,00	
Decimo Tercer Sueldo Por Pagar			\$ 1.355,00				1.355,00
Devolución De Compras			\$ 2.781,00				2.781,00

Balance De Comprobación Saldos	Saldos		Ajustes		Balance Ajustado		
	Cuentas	Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Caja	\$ 6.000,00					6.000,00	
Devolución De Ventas	\$ 10.657,00					10.657,00	
(-) Depreciación Acumulada Maquinaria Y Equipo			\$ 800,00		400,00		1.200,00
Aporte Personal Por Pagar			\$ 1.223,00				1.223,00
Cuentas Por Cobrar	\$ 2.500,00					2.500,00	
Intereses Por Pagar			\$ 408,00				408,00
Gasto Decimo Cuarto Sueldo	\$ 500,00					500,00	
(-) Depreciación Acumulada Vehículos			\$ 1.104,00		1.200,00		2.304,00
Gasto Comisiones	\$ 10.229,00					10.229,00	
Documentos Por Cobrar	\$ 3.000,00					3.000,00	
Vehículos	\$ 6.000,00					6.000,00	
(-) Depreciación Acumulada Muebles De Oficina			\$ 250,00		500,00		750,00
Gasto Servicios Básicos	\$ 6.532,00					6.532,00	
Gasto Suministros Y Materiales	\$ 1.821,00					1.821,00	
(-) Depreciación Acumulada Equipos De Computación			\$ 1.000,00		833,33		1.833,33
Comisiones Cobradas Por Adelantado			\$ 3.586,00				3.586,00
Gasto Decimo Tercer Sueldo	\$ 1.355,00					1.355,00	
(-) Depreciación Acumulada Equipos De Oficina			\$ 200,00		400,00		600,00
2% Retención En La Fuente Del Impuesto A La Renta Por Pagar			\$ 347,00				347,00
8% Retención En La Fuente Del Impuesto A La Renta Por Pagar			\$ 200,00				200,00
Gasto Fondos De Reserva	\$ 10.791,00					10.791,00	

Balance De Comprobación Saldos	Saldos		Ajustes		Balance Ajustado		
	Cuentas	Deudor	Acreeador	Debe	Haber	Deudor	Acreeador
Prestamos Quirografarios Por Pagar			\$ 4.865,00				4.865,00
(-) Provisión Cuentas Incobrables			\$ 250,00				250,00
Vacaciones Por Pagar			\$ 441,00				441,00
30% Retención En La Fuente Del Iva Por Pagar			\$ 609,00				609,00
Proveedores Por Pagar			\$ 5.362,00				5.362,00
70% Retención En La Fuente Del Iva Por Pagar			\$ 250,00				250,00
Gasto Arriendo	\$ 9.668,00			2.400,00		12.068,00	
Crédito Tributario Renta	\$ 5.393,00					5.393,00	
1% Retención En La Fuente Del Impuesto A La Renta Por Pagar			\$ 142,00				142,00
Gasto Aporte Patronal Iess	\$ 1.573,00					1.573,00	
Gasto Depreciaciones Activos Fijos	\$ 8.279,00			3.333,33		11.612,33	
Gasto Sueldos	\$ 29.500,00					29.500,00	
Décimo Cuarto Sueldo Por Pagar			\$ 500,00				500,00
Muebles De Oficina	\$ 5.000,00					5.000,00	
Banco	\$ 20.000,00					20.000,00	
Crédito Tributario Iva	\$ 2.794,00					2.794,00	
12% Iva En Ventas			\$ 7.188,00				7.188,00
Intereses Ganados			\$ 3.677,00				3.677,00
Arriendo Por Pagar			\$ 2.000,00		2.000,00		4.000,00
Equipos De Oficina	\$ 4.000,00					4.000,00	
Utilidad Ejercicio (Perdidas Y Ganancias)							
Suman:	\$ 298.679,00	\$ 298.679,00	5.733,33	5.733,33		304.012,33	304.012,33

Balance de Comprobación Ajustado.

Fuente: Elaboración propia.

## **1.5 Normas internacionales de información financiera. (NIIFS).**

### **Marco conceptual**

#### *1. El marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*

Es un conjunto de conceptos y principios que sirven como base para la elaboración y presentación de informes financieros de alta calidad y comprensibles. Este marco es fundamental para garantizar la coherencia y la consistencia en la aplicación de las NIIF en todo el mundo.

El Marco Conceptual de las NIIF establece los fundamentos y los conceptos clave que guiarán la elaboración de los informes financieros bajo las normas internacionales. Según IFRS Foundation, (IFRS, 2018), el marco proporciona “conceptos que fundamentan la preparación y presentación de los informes financieros para usuarios externos”.

#### *2. Principales Componentes del Marco Conceptual*

El Marco Conceptual de las NIIF consta de varios componentes importantes, que incluyen la definición de elementos de estados financieros (por ejemplo, activos, pasivos, ingresos y gastos), los conceptos de reconocimiento y medición, así como la importancia de la relevancia y la confiabilidad de la información financiera.

### *3. Relevancia y Fiabilidad en las NIIF*

Uno de los principios clave en el Marco Conceptual es la búsqueda de un equilibrio entre la relevancia y la confiabilidad de la información financiera. La información debe ser relevante para los usuarios y, al mismo tiempo, confiable y libre de sesgos. Según Deegan y Unerman (2011), este equilibrio es esencial para “proporcionar información útil que pueda ser confiable y comprensible”.

### *4. Aplicación Global del Marco Conceptual*

El Marco Conceptual de las NIIF es utilizado por empresas y organizaciones en todo el mundo para la preparación de informes financieros. Esto facilita la comparabilidad y la comprensión de la información financiera entre empresas de diferentes países y jurisdicciones.

El marco conceptual de las NIIF es un componente fundamental en el mundo de la contabilidad y la presentación de informes financieros. Proporciona una base sólida para la elaboración de informes financieros que sean relevantes, confiables y comprensibles para los usuarios externos. Su aplicación global garantiza la coherencia y la comparabilidad de la información financiera en un contexto internacional.

## **NIC 1. Objetivos, alcance, finalidad.**

### **Objetivos de la NIC 1**

El principal objetivo de la NIC 1 es establecer las bases para la presentación de estados financieros con el fin de asegurar la comparabilidad de los informes financieros de una entidad a lo largo del tiempo y con otras entidades. Esta norma tiene como objetivo proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para una amplia variedad de usuarios al tomar decisiones económicas.

Según el International Accounting Standards Board (IASB) (2018), la NIC 1 tiene como objetivo “prescribir la base para la presentación de estados financieros para asegurar que sean comparables tanto con los estados financieros de la entidad misma en diferentes períodos como con los estados financieros de otras entidades”.

### **Alcance de la NIC 1**

La NIC 1 se aplica a la presentación de todos los estados financieros, incluidos el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo. También aborda la presentación de notas explicativas, políticas contables y otra información que acompaña a los estados financieros.

La NIC 1 se aplica a todas las entidades que emiten estados financieros de propósito general, ya sea que se trate de entidades con fines de lucro o sin fines de lucro.

### **Finalidad de la NIC 1**

La NIC 1 tiene como finalidad principal establecer los principios y directrices que deben seguirse al estado presentar financieros con el fin de proporcionar a los usuarios información relevante y confiable sobre la entidad y su situación financiera. Esta información es esencial para que los usuarios tomen decisiones económicas informadas.

La NIC 1 también establece la estructura básica de los estados financieros, incluyendo la clasificación de activos, pasivos, ingresos y gastos, y la presentación de información adicional en las notas a los estados financieros.

### **NIC 1: presentación de estados financieros**

La Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) establece los principios generales para la presentación de estados financieros y proporciona pautas para garantizar que los estados financieros sean comprensibles y comparables. Esta norma es fundamental para la preparación de informes financieros en conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

El principal objetivo de la NIC 1 es establecer las bases para la presentación de estados financieros con el fin de asegurar la comparabilidad de los informes financieros de una entidad a lo largo del tiempo y con otras entidades. La NIC 1 también tiene como objetivo proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para una amplia variedad de usuarios al tomar decisiones económicas.

Según el International Accounting Standards Board (IASB) (2020), la NIC 1 tiene como objetivo “prescribir la base para la presentación de estados financieros para asegurar que sean comparables tanto con los estados financieros de la entidad misma en diferentes períodos como con los estados financieros de otras entidades”.

### **Alcance de la NIC 1**

La NIC 1 se aplica a la presentación de todos los estados financieros, incluyendo el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo. También aborda la presentación de notas explicativas, políticas contables y otra información que acompaña a los estados financieros.

La NIC 1 se aplica a todas las entidades que emiten estados financieros de propósito general, ya sea que se trate de entidades con fines de lucro o sin fines de lucro.

## **Finalidad de la NIC 1**

La NIC 1 tiene como finalidad principal establecer los principios y directrices que deben seguirse al estado presentar financieros con el fin de proporcionar a los usuarios información relevante y confiable sobre la entidad y su situación financiera. Esta información es esencial para que los usuarios tomen decisiones económicas informadas.

Según lo menciona: ((IASB) C. d., 2020), a NIC 1 también establece la estructura básica de los estados financieros, incluyendo la clasificación de activos, pasivos, ingresos y gastos, y la presentación de información adicional en las notas a los estados financieros.

## **Conclusión**

Los registros contables en una empresa de servicios son una parte esencial de la gestión financiera. Estos registros proporcionan una visión clara de los ingresos y gastos, permitiendo a los propietarios y gerentes tomar decisiones informadas. Un proceso contable efectivo asegura que la empresa cumpla con sus obligaciones fiscales y legales, manteniendo al mismo tiempo la transparencia y la integridad financiera.

El registro de ajustes es un componente esencial del proceso contable en una empresa de servicios. Los ajustes son necesarios para corregir errores, reconocer ingresos y gastos, y cumplir con las normativas contables. Al mantener registros precisos y reali-

zar ajustes adecuados, la empresa puede mantener una imagen financiera precisa y confiable.

El sistema de inventario permanente es fundamental para una empresa comercial, ya que permite un seguimiento detallado y en tiempo real de las existencias y los costos de mercancías. Esto facilita la toma de decisiones informadas y garantiza la precisión en la presentación de informes financieros.

La NIC 1 es una norma fundamental para la presentación de estados financieros en conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Establece los principios generales y las pautas necesarias para garantizar que los estados financieros sean comprensibles y comparables, y que proporcionen información relevante y confiable para los usuarios.

## Autoevaluación

### Ejercicio 1: Ecuación fundamental del patrimonio

Sobre la base de la ecuación fundamental del patrimonio, calcular los interrogantes siguientes:

	Activos	Pasivos	Patrimonio Neto
Empresa A	¿?	4.000	30.000
Empresa B	86.000	¿?	20.000
Empresa C	150.000	110.000	¿?

## **Ejercicio 2: Identificación y clasificación de elementos de los estados financieros**

Clasifique los siguientes elementos de los estados financieros según su naturaleza y siguiendo el ejemplo incluido.

- a) Derecho de crédito contra un cliente. Activo corriente.  
Deudores comerciales
- b) Obligación de pago por compra de productos.
- c) Derecho a la explotación de una concesión administrativa.
- d) Mobiliario de la empresa.
- e) Inversión en bonos del Tesoro a 3 años.
- f) Inversión en letras del Tesoro a 1 año.
- g) Materias primas en almacén.
- h) Local comercial para exposición.
- i) Deudas con la Tesorería de la Seguridad Social.
- j) Deudas con un banco por un préstamo a 3 años.
- k) Deudas con terceros por préstamos a 1 año.
- l) Beneficios de un año anterior no repartidos.
- m) Importe de las aportaciones iniciales de los propietarios.
- n) Maquinaria para la transformación de productos.
- o) Dinero efectivo en cuentas bancarias.
- p) Inversión temporal en acciones de otra empresa.
- q) Deudas con los trabajadores por la nómina.

## **Trabajo autónomo**

- TA1. Realizar una infografía del sistema contable y las fases del proceso contable.
- TA2. Realizar una presentación en CANVA sobre los métodos de control de inventarios.
- TA3. Realizar un organizador gráfico sobre los tipos de ajustes contables y las cuentas que se utilizan.
- TA4: Consultar sobre la estructura, características y formas de presentación de los estados financieros básicos y estados financieros complementarios.



## **Capítulo 2**

Estados financieros

## 2.1 Clasificación de acuerdo a las NIIF

Las NIIF establecieron una estructura clara para la presentación de los estados financieros, que incluye el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, el Estado de Flujos de Efectivo y las Notas a los Estados Financieros. Esta estructura tiene como objetivo principal asegurar la comparabilidad y la transparencia de la información financiera a nivel internacional (De La Hoz-Suárez, 2020).

La clasificación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF es un componente esencial de la presentación de informes financieros que garantiza la coherencia y la comparabilidad de la información financiera. Las NIIF establecen pautas específicas para la presentación de estados financieros que deben seguirse por las entidades que aplican estas normas.

A continuación, se describen las principales categorías de estados financieros de acuerdo con las NIIF:

Este estado financiero muestra los activos, pasivos y el patrimonio neto de una entidad en una fecha específica. Los activos y pasivos se dividen en corrientes y no corrientes, y el patrimonio neto incluye el capital social y las utilidades acumuladas.

### **Estados financieros básicos**

Los estados financieros básicos son informes fundamentales que proporcionan información sobre la situación financiera y

los resultados de las operaciones de una entidad. Los principales estados financieros básicos incluyen el Balance General (Estado de Situación Financiera), el Estado de Resultados (Estado de Pérdidas y Ganancias), el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujos de Efectivo.

Los estados financieros básicos son las herramientas clave que las empresas utilizan para comunicar su salud financiera y sus resultados a los inversores, acreedores y otras partes interesadas. Estos estados incluyen el Balance General, que muestra los activos, pasivos y patrimonio neto de una entidad en un momento dado; el Estado de Resultados, que resume los ingresos y gastos y muestra si una entidad tuvo ganancias o pérdidas en un período; el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, que detalla los cambios en el patrimonio de la entidad; y el Estado de Flujos de Efectivo, que proporciona información sobre cómo se generaron y utilizaron los flujos de efectivo durante un período (Kimmel, 2012).

## **2.2 Estado de situación financiera (Balance General)**

El Balance General es uno de los estados financieros más cruciales en la contabilidad. Proporciona una instantánea de la situación financiera de una entidad en un momento dado. Divide los recursos en activos, pasivos y patrimonio neto, lo que facilita la evaluación de la solidez financiera, la liquidez y la capacidad para generar rendimientos para los propietarios. (Harrison, 2021)

Este estado financiero muestra los activos, pasivos y el patrimonio neto de una entidad en una fecha específica. Los activos y pasivos se dividen en corrientes y no corrientes, y el patrimonio neto incluye el capital social y las utilidades acumuladas.

El estado de situación financiera se elabora al término de un periodo contable, en él se presenta en forma ordenada las cuentas de activo, pasivo y patrimonio y permite determinar la situación financiera de una empresa.

El estado de situación financiera contiene:

### **Encabezamiento**

Nombre de la empresa o razón social

Nombre del estado financiero

Fecha

### **Cuerpo del balance**

Presentación las cuentas de activos, pasivos, patrimonio, en forma ordenada.

### **Firmas**

Contiene las firmas de legalización

**EMPRESA DE SERVICIOS LAVA TODO S. A****Estado de situación financiera  
Del 01 al 31 de enero del 2020**

Activo		Pasivos		
Activo corrientes		Pasivos corrientes (c/p)		
Caja	XXXX	Cuentas por pagar	XXXX	
Bancos	XXXX	Documentos por pagar	XXXX	
Útiles de oficina	XXXX	Iva por pagar	XXXX	
Suministro de limpieza	XXXX	Total pasivos corrientes	XXXX	
Arriendo pagado por anti- cipado	XXXX			
Publicidad pagada por anticipado	XXXX			
Total de activos corrientes	XXXX			
Activos no corrientes		Pasivos no corrientes (l/p)		
Equipo de oficina	XXXX	XXXX	Hipoteca por pagar	XXXX
Depreciación acumulada equipos de oficina	XXXX		Total pasivos no corrientes	XXXX
Equipo de computación	XXXX	XXXX	Total pasivos	XXXX
Depreciación acumulad equipo de oficina	XXXX			
Maquinaria	XXXX	XXXX		
Depreciación acumulada maquinaria	XXXX		Patrimonio	
Vehículo	XXXX	XXXX	Capital	XXXX
Depreciación acumulada vehículo	XXXX		Utilidad / pérdida	XXXX
Total activos no corrientes	XXXX	XXXX	Total patrimonio	XXXX
Total activos	XXXX	XXXX	Total pasivos+ patrimonio	XXXX

## **Estado de Resultados (o Pérdidas y Ganancias):**

El Estado de Resultados, también conocido como Estado de Pérdidas y Ganancias, es uno de los estados financieros más esenciales en la contabilidad. Proporciona un resumen de los ingresos y gastos de una entidad durante un período determinado, lo que permite evaluar su rentabilidad y desempeño financiero. (Kieso, 2021)

Este estado financiero presenta los ingresos, los gastos y el resultado neto de la entidad durante un período contable. Los ingresos y gastos se clasifican en categorías como ingresos operativos, costos de ventas y gastos financieros.

También conocido como estado de pérdidas y ganancias o estado de situación Económica, es un estado financiero que permite conocerla situación económica de la empresa en un periodo de tiempo.

### **Partes que lo contienen:**

#### **Encabezamiento**

- Nombre de la Empresa o razón social
- Nombre del Estado
- Fecha, período al que corresponde el resultado (Del 01 de enero al 31 de diciembre)

## Cuerpo

- Contiene las cuentas de ingresos, costos y gastos ordenados y clasificados para obtener utilidad o pérdida del ejercicio)

## Firma

- En la parte inferior se insertan la firma y rúbrica del gerente o representante legal y del contador.

## 2.3 Formato de presentación

### EMPRESA DE SERVICIOS LAVA TODO S.A

#### Estado de resultados

Del 01 al 31 de enero del 2020

<b>Ingresos operacional</b>	
Ingreso por servicio de lavandería	XXXX
Total de ingreso operacionales	XXXX
<b>Gastos operaciones</b>	
Gastos administrativos	
Gastos servicios básicos	XXXX
Gastos sueldos	XXXX
Consumos útiles de oficina	XXXX
Consumo suministros de limpieza	XXXX
Gastos depreciación equipos de oficina	XXXX
Gasto depreciación equipo de computación	XXXX
Gasto depreciación maquinaria	XXXX

Gasto depreciación vehículo	XXXX	
Amortización gasto constitución	XXXX	
Total gastos administrativos		XXXX
Gasto de ventas		
Gasto publicidad	XXXX	
Sueldos vendedores	XXXX	
Total gastos de ventas		XXXX
Gastos financieros		
Gasto interés	XXXX	
Total gastos financieros		XXXX
Total gastos		XXXX
Utilidad del ejercicio		XXXX
15% participación a trabajadores		XXXX
22% impuesto a la renta		XXXX
Utilidad del ejercicio		XXXX

Gerente

Contador

## 2.4 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto es un componente esencial de los estados financieros que proporciona una descripción detallada de los cambios en el patrimonio de una entidad durante un período contable. Esta incluye declaración información sobre los resultados acumulados, las transacciones con los propietarios y otros factores que afectan al patrimonio neto. (García Colín, 2018)

Este estado muestra los cambios en el patrimonio neto de una entidad durante un período, incluyendo los movimientos en el capital social, las utilidades retenidas y otros componentes del patrimonio neto. También puede incluir información sobre dividendos y transacciones con los propietarios.

Cuadro: Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

Forma horizontal	Compañía segundo administración C Estado de evolución patrimonial Al 31 de diciembre del 2017				
	Conceptos	Capital Social	Reservas	Utilidad Del Ejercicio	Saldos Finales
Saldo al 01-01-2017	90.000.000,00	1.500.000,00	4.600.000,00	96.100.000,00	
Incrementos:					
Aportes iniciales					
Socio a: aporte efectivo	15.000.000,00				
Socio b: aporte efectivo	15.000.000,00				
Aportes futuros					
Socio a vehículo Mazda	35.000.000,00				
Socio b local comercial	25.000.000,00				
Utilidad del ejercicio			3.355.000,00		
Total incrementos:					93.355.000,00
Disminución:					
Repartición de dividendos:					
Socio a	- 6.250.000,00				
Socio b	- 6.250.000,00				
Reserva legal (10%)		- 1.350.000,00			
Total disminución:					13.850.000,00
Saldos finales: 31-12-2017	167.500.000,00	150.000,00	7.955.000,00	175.605.000,00	
Gerente			Contador		

## Estado de Flujos de Efectivo:

El Estado de Flujos de Efectivo es un componente esencial de los estados financieros que ofrece una visión detallada de cómo una entidad ha generado y utilizado efectivo durante un período determinado. Se clasifica en actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento, lo que permite a los interesados evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y su gestión de recursos financieros (Belkaoui, 2018).

Este estado financiero proporciona información sobre los flujos de efectivo de una entidad durante un período contable. Los flujos de efectivo se clasifican en actividades de operación, inversión y financiación.

## COMPAÑÍA HERNANDEZ KEVIN

### Estado de flujo de efectivo

Al 31 de diciembre del 2017

Utilidad del ejercicio 2017	145.755,05
Mas: reserva legal	1.328,50
Depreciación acumulada	3.000,00
<b>Actividades de operación:</b>	
Cuentas por cobrar comerciales	- 1.500,00
Inventarios	15.000,00

C x pagar comerciales	- 10.000,00
Impuestos por pagar	47.832,90
Total previsto x actividades operativas	201.416,45
<b>Actividades de inversion</b>	
Inversiones temporales	500,00
Propiedad, planta y equipo	- 470.000,00
Inversiones permanentes	44.000,00
Total previsto x actividades inversion	- 425.500,00
<b>Actividades de financiamiento:</b>	
Prestamos por pagar c/plazo	48.500,00
Prestamos por pagar l/plazo	177.583,55
Total previsto x actividadesfinanciamiento	226.083,55
<b>Efecto neto:</b>	
Actividad operativa	201.416,45
Actividad inversion	- 425.500,00
Actividad financiamiento	226.083,55
Total efecto neto de actividades	2.000,00
(+) Saldo inicial periodo	3.000,00
Saldo final efectivo y equivalentes	5.000,00
GERENTE	CONTADOR
AUTORIZADO POR:	ELABORADO POR:

## **Conclusión**

La clasificación de estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) es un proceso que garantiza que la información financiera se presente de manera coherente y comprensible para los usuarios. Los estados financieros clave incluyen el estado de situación financiera, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo, cada uno de los cuales proporciona una vista integral de la situación financiera y el rendimiento de la entidad.

### **2.5 Estados financieros complementarios**

Los estados financieros básicos incluyen el balance general, el estado de resultados y el estado de flujos de efectivo. Estos estados financieros proporcionan información importante sobre la situación financiera de una empresa, su rendimiento y flujo de efectivo.

Por otro lado, los estados financieros complementarios son informes adicionales que se utilizan para proporcionar más detalles sobre la situación financiera de una empresa. Estos informes incluyen el estado de cambios en el patrimonio, el estado de flujos de efectivo detallado y las notas explicativas.

A diferencia de los estados financieros básicos, los estados financieros complementarios no son obligatorios y pueden variar

según la empresa y la industria. Sin embargo, estos informes pueden ser útiles para proporcionar información adicional sobre los cambios en el patrimonio, el flujo de efectivo y las políticas contables de una empresa.

Los estados financieros complementarios son informes adicionales a los estados financieros básicos que proporcionan información detallada sobre las operaciones financieras de una empresa. Estos informes incluyen el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y las notas explicativas.

Los estados financieros complementarios son informes adicionales que se utilizan para proporcionar detalles y explicaciones adicionales sobre la situación financiera y el rendimiento de una entidad. Estos informes son esenciales para que los usuarios comprendan mejor la información presentada en los estados financieros principales y tomen decisiones informadas.

## **2.6 Estados Financieros Complementarios Comunes**

A continuación, se describen algunos de los estados financieros complementarios comunes:

### *Estado de Flujos de Efectivo*

Aunque este estado financiero es fundamental ya menudo se presenta como parte de los estados financieros principales, proporciona información detallada sobre los flujos de efectivo de

la entidad, incluyendo las actividades de operación, inversión y financiación.

## COMPAÑÍA HERNANDEZ KEVIN

### Estado de flujo de efectivo

Al 31 de diciembre del 2017

Utilidad del ejercicio 2017	145.755,05
Mas: reserva legal	1.328,50
Depreciación acumulada	3.000,00
<b>Actividades de operación:</b>	
Cuentas por cobrar comerciales	- 1.500,00
Inventarios	15.000,00
C x pagar comerciales	- 10.000,00
Impuestos por pagar	47.832,90
Total, previsto x actividades operativas	201.416,45
<b>Actividades de inversión:</b>	
Inversiones temporales	500,00
Propiedad, planta y equipo	- 470.000,00
Inversiones permanentes	44.000,00
Total, previsto x actividades inversión	- 425.500,00
<b>Actividades de financiamiento:</b>	
Prestamos por pagar c/plazo	48.500,00
Prestamos por pagar l/plazo	177.583,55

Total previsto x actividades financiamiento	226.083,55
<b>Efecto neto:</b>	
Actividad operativa	201.416,45
Actividad inversión	- 425.500,00
Actividad financiamiento	226.083,55
Total, efecto neto de actividades	2.000,00
(+) Saldo inicial periodo	3.000,00
Saldo final efectivo y equivalentes	5.000,00
GERENTE	CONTADOR
AUTORIZADO POR:	ELABORADO POR:

Notas a los Estados Financieros: Las notas a los estados financieros proporcionan detalles adicionales sobre políticas contables, estimaciones, eventos subsiguientes y otros aspectos importantes de la información financiera. Estas notas son críticas para comprender las cifras presentadas en los estados financieros principales.

Estado de Valor Agregado: Este estado muestra cómo se ha generado y distribuido el valor agregado por una entidad entre sus diferentes partes interesadas, como empleados, proveedores, accionistas y gobierno.

Informe de Responsabilidad de la Dirección: Este informe, a menudo incluido en los informes anuales, presenta la responsabilidad de la alta dirección en la preparación y presentación de

los estados financieros y destaca aspectos clave de la gestión financiera y los riesgos.

### **Conclusión**

Los estados financieros complementarios desempeñan un papel crucial en la presentación de informes financieros completos y comprensibles. Proporcionan detalles adicionales y aclaraciones que ayudan a los usuarios a analizar y evaluar la situación financiera y el rendimiento de una entidad. Los estados financieros complementarios son una parte esencial de la información financiera que se presenta para tomar decisiones informadas.

## **2.7 Estado de situación financiera**

### **Estructura**

El Estado de Situación Financiera es un informe que muestra la posición financiera de una entidad en una fecha específica, detallando sus activos, pasivos y patrimonio neto. La estructura de este estado financiero sigue una serie de principios y clasificaciones estandarizadas para garantizar la coherencia y la comparabilidad en la presentación de informes financieros.

### **Estructura del Estado de Situación Financiera**

La estructura del Estado de Situación Financiera generalmente se divide en tres partes principales:

1. **Activo:** Esta sección enumera los activos de la entidad en orden de liquidez, comenzando con los activos corrientes (aquellos que se espera que se conviertan en efectivo en el corto plazo) y seguidos de los activos no corrientes (aquellos que se mantienen a largo plazo). Los activos corrientes pueden incluir efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y otros activos de fácil conversión en efectivo.
2. **Pasivo:** En esta sección se presentan los pasivos de la entidad, también en orden de exigibilidad. Comienza con los pasivos corrientes (aquellos que deben pagarse en el corto plazo) y continúa con los pasivos no corrientes (aquellos que no deben pagarse en el corto plazo). Los pasivos corrientes pueden incluir cuentas por pagar, préstamos a corto plazo y otras obligaciones de pago inmediato.
3. **Patrimonio Neto:** El patrimonio neto representa la inversión de los propietarios en la entidad y se calcula restando los pasivos del activo. Esta sección incluye el capital social, las utilidades retenidas y otros componentes del patrimonio neto.

La estructura del Estado de Situación Financiera sigue las pautas establecidas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) o los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP), dependiendo de la normativa contable aplicable en cada jurisdicción, según el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, 2020).

<b>Empresa</b>				
<b>Balance general</b>				
<b>Al 31 de diciembre de 2019</b>				
Activos		Pasivo		
Activo corriente		\$ 56.222	Pasivo corriente	\$ 13.607
Caja	\$ 1.500		Sueldos por pagar	\$ 9.870
Banco	\$ 23.764		Decimo cuarto sueldo por pagar	\$ 500
Cuentas por cobrar a clientes	\$ 2.500		Vacaciones por pagar	\$ 441
Provisión cuentas incobrables	\$ (25)		Aporte patronal por pagar	\$ 1.573
Inventario de mercaderías	\$ 19.053		Aporte personal por pagar	\$ 1.223
Inventario de sum.de oficina	\$ 9.430			
			Patrimonio	\$ 49.415
Activo no corriente		\$ 6.800	Capital	\$ 40.000
Vehículos	\$ 6.000		Capital	\$ 40.000
Depreciación acumulada vehículos	\$ (1.200)		Resultados	\$ 9.415
Gastos de constitución	\$ 2.000		Utilidad del ejercicio	\$ 9.415
	total de activo	\$ 63.022	Total pasivo y patrimonio	\$ 63.022
Autorizado por:		Elaborado por:		
Gerente general		Contador general		

## **Estado de situación financiera empresas de servicios**

El Estado de Situación Financiera es un informe contable que presenta los activos, pasivos y el patrimonio neto de una empresa en una fecha específica. Para empresas de servicios, la estructura de este estado financiero es esencialmente la misma que para cualquier otra empresa, aunque los componentes específicos pueden variar según la naturaleza de los servicios prestados.

### **Estructura del Estado de Situación Financiera para Empresas de Servicios**

El Estado de Situación Financiera para empresas de servicios se divide en las mismas tres partes principales que en otras empresas:

1. **Activo:** Esta sección enumera los activos de la empresa, que incluyen activos corrientes como cuentas por cobrar por servicios prestados, pero no cobrados, activos no corrientes como equipos y mobiliario, y otros activos como inversiones a largo plazo. Los activos corrientes son importantes para asegurar la liquidez de la empresa y su capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
2. **Pasivo:** Aquí se presentan los pasivos de la empresa, que pueden incluir cuentas por pagar a proveedores, préstamos bancarios, impuestos por pagar y otros pasivos. Los pasivos corrientes son aquellos que se deben pagar en el

corto plazo, mientras que los pasivos no corrientes son a largo plazo.

3. Patrimonio Neto: El patrimonio neto representa la inversión de los propietarios en la empresa y se calcula restando los pasivos del activo. Incluye el capital social, las utilidades retenidas y otros componentes del patrimonio.

## EMPRESA QUE LA FUERZA TE ACOMPAÑE

Balance general

Al 31 de diciembre de 2019

Activo		Pasivo		\$ 13.607
Activo corriente	\$ 56.222	Pasivo corriente	\$ 13.607	
Caja	\$ 1.500	Sueldos por pagar	\$ 9.870	
Banco	\$ 23.764	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 500	
Cuentas por cobrar a clientes	\$ 2.500	Vacaciones por pagar	\$ 441	
Provisión cuentas incobrables	\$ (25)	Aporte patronal por pagar	\$ 1.573	
Inventario de mercaderías	\$ 19.053	Aporte personal por pagar	\$ 1.223	
Inventario de sum.de oficina	\$ 9.430			
		Patrimonio		\$ 49.415
Activo no corriente	\$ 6.800	Capital	\$ 40.000	
Vehículos	\$ 6.000	Capital	\$ 40.000	

Depreciación acumulada vehículos	\$ (1.200)	Resultados	\$ 9.415
Gastos de constitución	\$ 2.000	Utilidad del ejercicio	\$ 9.415
	Total de activo	\$ 63.022	Total pasivo y patrimonio \$ 63.022
AUTORIZADO POR:		ELABORADO POR:	
GERENTE GENERAL		CPA.	

Las normativas contables y las pautas para la preparación de estados financieros son ampliamente aceptadas y pueden variar según la jurisdicción. Puedes consultar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) o los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP) de tu país o región para obtener orientación específica sobre la presentación de estados financieros para empresas de servicios.

### Estado de situación financiera empresas comerciales

El Estado de Situación Financiera es un informe contable que presenta los activos, pasivos y el patrimonio neto de una empresa en una fecha específica. Para empresas comerciales, este estado financiero es esencial para evaluar la liquidez, la solvencia y la posición financiera en general de la empresa.

## Estructura del Estado de Situación Financiera para Empresas Comerciales

El Estado de Situación Financiera para empresas comerciales sigue la misma estructura básica que en otras empresas:

1. **Activo:** Esta sección enumera los activos de la empresa, incluyendo activos corrientes (como inventarios, cuentas por cobrar y efectivo) y activos no corrientes (como propiedades, planta y equipo). Los activos corrientes son cruciales para respaldar las operaciones diarias, mientras que los activos no corrientes representan inversiones a largo plazo.
2. **Pasivo:** Aquí se presentan los pasivos de la empresa, que pueden incluir cuentas por pagar a proveedores, préstamos bancarios, impuestos por pagar y otros pasivos. Los pasivos corrientes son aquellos que se deben pagar en el corto plazo, mientras que los pasivos no corrientes son a largo plazo.
3. **Patrimonio Neto:** El patrimonio neto representa la inversión de los propietarios en la empresa y se calcula restando los pasivos del activo. Incluye el capital social, las utilidades retenidas y otros componentes del patrimonio.

### **Estado de situación financiera en software**

El software contable es una aplicación informática diseña-

da para registrar, procesar y presentar información financiera de manera eficiente y precisa. En la preparación del Estado de Situación Financiera, el software contable desempeña un papel crucial al automatizar cálculos y asegurar la conformidad con las normativas contables y fiscales.

### Uso del Software Contable en la Preparación del Estado de Situación Financiera

1. **Registro de Transacciones:** El software contable permite registrar todas las transacciones financieras de la empresa de manera sistemática. Esto incluye ingresos, gastos, compras, ventas y otros movimientos financieros que afectan la posición financiera de la empresa.
2. **Clasificación de Cuentas:** El software organiza las cuentas en categorías, lo que facilita la clasificación de activos, pasivos y patrimonio neto en el Estado de Situación Financiera. Esto garantiza la consistencia y la precisión en la presentación de los datos.
3. **Cálculos Automatizados:** El software realiza automáticamente cálculos importantes, como el total de activos, el total de pasivos y el patrimonio neto. Esto reduce el riesgo de errores humanos en la preparación del estado financiero.
4. **Generación de Informes:** El software contable genera el Estado de Situación Financiera y otros informes financieros de manera rápida y precisa. Los usuarios pueden

personalizar los informes según sus necesidades específicas.

5. **Actualización en Tiempo Real:** El software mantiene los registros financieros actualizados en tiempo real, lo que permite a los usuarios obtener una imagen precisa de la situación financiera de la empresa en cualquier momento.

### **Estado de situación financiera empresa de servicios en software.**

#### Uso del Software Contable en Empresas de Servicios

1. **Registro de Transacciones:** El software contable permite el registro de transacciones financieras relacionadas con los servicios prestados, como ingresos por servicios, gastos operativos y otros movimientos financieros.
2. **Clasificación de Cuentas:** El software organiza las cuentas en categorías relevantes para empresas de servicios, como ingresos por servicios, cuentas por cobro de clientes y gastos operativos. Esto facilita la clasificación en el Estado de Situación Financiera.
3. **Cálculos Automatizados:** El software realiza automáticamente cálculos esenciales, como el total de activos y pasivos, y calcula el patrimonio neto. Esto garantiza la precisión en la presentación de los datos financieros.

4. **Generación de Informes:** El software contable genera el Estado de Situación Financiera y otros informes financieros necesarios para evaluar la situación financiera de la empresa de servicios.
5. **Seguimiento en Tiempo Real:** El software mantiene los registros financieros actualizados en tiempo real, lo que permite a los usuarios obtener una imagen precisa de la situación financiera en cualquier momento.

### **Estado de situación financiera empresas comerciales (software)**

Según El software contable es una herramienta esencial para registrar, procesar y presentar información financiera de manera eficiente y precisa en empresas comerciales. El Estado de Situación Financiera es un componente fundamental de los estados financieros y su preparación se beneficia enormemente del uso de software contable.

#### Uso del Software Contable en Empresas Comerciales:

1. **Registro de Transacciones:** El software contable permite el registro sistemático de todas las transacciones financieras de la empresa, incluyendo compras, ventas, ingresos, gastos y otros movimientos financieros.
2. **Clasificación de Cuentas:** El software organiza las cuentas en categorías relevantes para empresas comerciales, como activos corrientes, pasivos corrientes, inventario y

patrimonio neto. Esto facilita la clasificación en el Estado de Situación Financiera.

3. **Cálculos Automatizados:** El software realiza automáticamente cálculos importantes, como el total de activos, el total de pasivos y el patrimonio neto. Esto reduce el riesgo de errores humanos en la presentación de los datos financieros.
4. **Generación de Informes:** El software contable genera el Estado de Situación Financiera y otros informes financieros necesarios para evaluar la situación financiera de la empresa comercial.
5. **Seguimiento en Tiempo Real:** El software mantiene los registros financieros actualizados en tiempo real, lo que permite a los usuarios obtener una imagen precisa de la situación financiera en cualquier momento.

## **2.8 Estado de cambios en el patrimonio**

### **Estructura**

El Estado de Cambios en el Patrimonio es un informe financiero importante que presenta cómo ha evolucionado el patrimonio neto de una entidad a lo largo de un período, mostrando los componentes de esos cambios. Su estructura permite a los usuarios comprender los factores que afectarán el patrimonio neto, como las utilidades retenidas, los dividendos, las inversiones de los accionistas y otros eventos relacionados con el capital contable.

### Estructura del Estado de Cambios en el Patrimonio

El Estado de Cambios en el Patrimonio generalmente se divide en las siguientes secciones:

1. Saldo Inicial del Patrimonio Neto: Esta sección muestra el saldo del patrimonio neto al comienzo del período, que es el mismo que el saldo final del período anterior.
2. Aumentos en el Patrimonio Neto: Aquí se detallan los elementos que han aumentado el patrimonio neto durante el período, como las utilidades netas del ejercicio, las inversiones de los accionistas, entre otros.
3. Disminuciones en el Patrimonio Neto: En esta sección se detallan los elementos que han disminuido el patrimonio neto durante el período, como los dividendos distribuidos a los accionistas u otros retiros de capital.
4. Saldo Final del Patrimonio Neto: El estado concluye con el saldo final del patrimonio neto al final del período, que es igual al saldo inicial más los aumentos netos y menos las disminuciones netas.

### **Elaboración del estado de cambios en el patrimonio: estructura vertical y estructura horizontal.**

---

Datos:	
1) Capital: aportes iniciales de socios	
Total:	500.000,00

---

Socio a	35%
Socio b	35%
Socio c	Diferencia
	Total:
Reserva legal	250.000,00
Utilidad ejercicio	2.500.000,00
2) En el mes de marzo del 2020 aportan dinero en efectivo de la siguiente forma:	
	8.000.000,00
Socio a	2.500.000,00
Socio b	3.000.000,00
Socio c	diferencia
3) En el mes de abril hay un aporte de los socios con los siguientes bienes:	
Socio a un vehículo avaluado en	10.000.000,00
Socio b aporta un local comercial en	15.000.000,00
Socio c aporta equipos computación	8.000.000,00
Total	33.000.000,00
4) En el año existe una utilidad de	
	6.500.000,00
5) Hay una repartición de dividendos entre los socios en diciembre 2020:	
Valor total	5.000.000,00
Socio a	1.500.000,00
Socio b	1.500.000,00
Socio c	diferencia

6) disminuye el valor de la reserva en un 50%	250.000,00
---	------------

COMPAÑÍA SEGUNDO ADMINISTRACION "A"				
Forma vertical:	Estado de evolución patrimonial Al 31 de diciembre del 2020			
Conceptos	Saldo al 01/01/2020	Incremento	Disminución	Saldo al 31/12/2020
Capital social				36.500.000,00
Socio a				
Aporte inicial	175.000,00			
Aportes efectivo		2.500.000,00		
Aporte: vehículo mazda		10.000.000,00		
Dividendos			1.500.000,00	
Socio b				
Aporte inicial	175.000,00			
Aporte efectivo		3.000.000,00		
Aporte: local comercial		15.000.000,00		
Dividendos			1.500.000,00	
Socio c				
Aportes	150.000,00			
Aporte efectivo		2.500.000,00		
Aporte: equipos de computación		8.000.000,00		
Dividendos			2.000.000,00	
Reserva	250.000,00		125.000,00	125.000,00
Utilidad del ejercicio	2.500.000,00	6.500.000,00		9.000.000,00
Total	3.250.000,00	47.500.000,00	5.125.000,00	45.625.000,00
Gerente general	Contador general			
(autoriza)	(elabora)			

<b>COMPAÑÍA SEGUNDO ADMINISTRACION "A"</b>				
<b>ESTADO DE EVOLUCION PATRIMONIAL</b>				
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</b>				
<b>Forma horizontal</b>				
<b>Conceptos</b>	<b>Capital Social</b>	<b>Reservas</b>	<b>Utilidad Del Ejercicio</b>	<b>Saldos Finales</b>
Saldo al 01-01-2017	500.000,00	250.000,00	2.500.000,00	3.250.000,00
<b>Incrementos:</b>				
<b>Aportes efectivo</b>				
SOCIO A: aporte efectivo	2.500.000,00			
SOCIO B: aporte efectivo	3.000.000,00			
Socio c: aporte efectivo	2.500.000,00			
<b>Aportes bienes</b>				
Socio a vehículo Mazda	10.000.000,00			
Socio b local comercial	15.000.000,00			
Socio c: equip informat.	8.000.000,00			
Utilidad			6.500.000,00	
Total incrementos:				47.500.000,00
<b>Disminución:</b>				
<b>Repartición de dividendos:</b>				
Socio a	1.500.000,00			
Socio b	1.500.000,00			
Socio c	2.000.000,00			
Reserva legal (50%)		125.000,00		
Total disminución:				5.125.000,00
Saldos finales: 31-12-2017	36.500.000,00	125.000,00	9.000.000,00	45.625.000,00
Gerente general	Contador general			
(Autoriza)	(elabora)			

## Conclusión

La clasificación de estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) es un proceso que garantiza que la información financiera se presente de manera coherente y comprensible para los usuarios. Los estados financieros clave incluyen el estado de situación financiera, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo, cada uno de los cuales proporciona una vista integral de la situación financiera y el rendimiento de la entidad.

El Estado de Situación Financiera es una herramienta esencial para que las empresas de servicios comuniquen su posición financiera en un momento específico. La estructura básica de este estado financiero es la misma para todas las empresas, pero los detalles pueden variar según la naturaleza de los servicios prestados y las circunstancias particulares de la empresa.

El uso de software contable en la preparación del Estado de Situación Financiera es esencial para garantizar la precisión, la eficiencia y la conformidad con las normativas contables y fiscales. Facilita la gestión de transacciones financieras, la clasificación de cuentas y la generación de informes financieros de manera rápida y precisa.

El software contable desempeña un papel fundamental en la preparación del Estado de Situación Financiera en empresas de servicios, como en empresas comerciales ya que facilita la gestión de transacciones financieras, la clasificación de cuentas y la

generación de informes financieros precisos y oportunos, lo que contribuye a una gestión financiera efectiva.

El Estado de Cambios en el Patrimonio es un informe financiero esencial que muestra los cambios en el patrimonio neto de una entidad a lo largo de un período. Su estructura, que incluye saldo inicial, aumentos, disminuciones y saldo final del patrimonio neto, proporciona una visión completa de cómo los eventos financieros afectarán la situación patrimonial de la entidad durante el período. (Pratt, 2019).

### **Autoevaluación**

CUESTIONARIO: TEMAS: Estados Financieros, Estado de Situación Financiera, Estado de Situación Financiera en software, Estado de Cambios en el Patrimonio.

- 1.- Mencione los estados financieros básicos.
- 2.- Mencione los estados financieros complementarios.
- 3.-Cuál es la estructura de un estado de situación financiera en una empresa de servicios.
- 4.-Cual es la estructura de un estado de situación financiera en una empresa comercial.
- 5.-Cuál sería la importancia al implementar un software contable para la elaboración del estado de situación financiera tanto en una empresa de servicios como en una empresa comercial.

### **Trabajo autónomo.**

TA4: Consultar sobre la estructura, características y formas de presentación de los estados financieros básicos y estados financieros complementarios.

TA5: Consultar 10 ejemplos de transacciones que producen cambios en el patrimonio neto y deben ser registrados en el estado de cambios en el patrimonio.



## **Capítulo 3**

Formulación de estados financieros de acuerdo con las NIIFS

### 3.1 Estado de situación económica

#### Estructura

Este estado financiero es una gran herramienta de gestión que permite a cualquier empresa, tenga el tamaño que tenga, tener una mejor visión de su situación financiera: los recursos con los que cuenta, las entradas y salidas de dinero, la rentabilidad generada, así como otros aspectos de gran relevancia para las operaciones financieras diarias.

- Cuentas de Ingreso
- Cuentas de Gastos
- Cuentas de Costos
- Determinación de obligaciones laborales y tributarias
- Firmas de responsabilidad.

<i>EMPRESA</i>	
<i>ESTADO DE RESULTADOS</i>	
<i>PERIODO</i>	
VENTAS	
- COSTOS	
<b>= UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>	
- GASTOS DE OPERACIÓN	
<b>= RESULTADO OPERACIONAL</b>	

<i>EMPRESA</i>	
<i>ESTADO DE RESULTADOS</i>	
<i>PERIODO</i>	
SERVICIOS PRESTADOS	
<b>= UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>	
- GASTOS DE OPERACIÓN	
<b>= RESULTADO OPERACIONAL</b>	

## Estado de situación económica empresas de servicios

<b>EMPRESA "SERVICIOS GENIALES"</b>	
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>	
<b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019</b>	
<b>INGRESOS</b>	
<b>VENTAS NETAS</b>	<b>120.000,00</b>
SERVICIOS PRESTADOS	120.000,00
<b>GASTOS</b>	
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>47.975,00</b>
GASTO SUELDOS	29.500,00
GASTO DECIMO TERCER SUELDO	1.355,00
GASTO APORTE PATRONAL IESS	1.573,00
GASTO ARRIENDO	7.268,00
GASTO DEPRECIACIONES ACTIVOS FIJOS	8.279,00
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	<b>RESULTADO 72.025,00</b>
- 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	10.803,75
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>61.221,25</b>
- 25% IMPUESTO A LA RENTA	15.305,31
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>45.915,94</b>
- 10% RESERVA LEGAL	4.591,59
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>41.324,34</b>

AUTORIZADO POR:

ELABORADO POR:

GERENTE GENERAL

C.P. A

### 3.2 Estado de situación económica empresas comerciales

#### Estado de situación económica empresas de servicios

Una síntesis del estado financiero de una empresa de servicios en una aplicación informática consistiría en un informe económico que brinda una visión resumida de la salud financiera

de la compañía. A continuación, se presenta una descripción de los componentes esenciales que podrían incorporarse en un resumen de esta naturaleza:

1. **Ingresos Globales:** Esto corresponde al monto total de ingresos obtenidos por la empresa en un período específico a partir de la prestación de sus servicios. Se presentará tanto el ingreso bruto como el ingreso neto después de contabilizar cualquier descuento o devolución, si se aplica.
2. **Gastos Operativos:** Se detallan los principales gastos operativos, como los costos de personal, alquiler de instalaciones, suministros y otros gastos relacionados con la operación de la empresa de servicios.
3. **Ganancia Neta:** Aquí se exhibe la ganancia neta, que representa la diferencia entre los ingresos totales y los gastos operativos. Este valor refleja si la empresa obtuvo utilidades o incurrió en pérdidas después de considerar todos los costos.
4. **Flujo de Caja:** Podría contener un resumen del flujo de caja, que ilustra cómo varió la cantidad de efectivo en la empresa durante el período. Esto podría comprender ingresos de clientes, pagos a proveedores, inversiones y financiamiento.
5. **Balance General Abreviado:** Se ofrece un resumen simplificado del balance general, que presenta el total de

activos, pasivos totales y patrimonio neto de la empresa en un momento específico. Esto proporciona una visión general de la solidez financiera.

6. **Margen de Ganancia:** Se podría incluir el margen de ganancia como un porcentaje, calculado al dividir la ganancia neta entre los ingresos totales. Esto da una indicación de la rentabilidad de la empresa.
7. **Tendencias Significativas:** Es posible destacar tendencias clave, como el crecimiento de ingresos en comparación con períodos anteriores o los incrementos o reducciones en los gastos operativos.
8. **Indicadores Financieros Relevantes:** Algunos indicadores financieros importantes, como la relación de liquidez o el índice de endeudamiento, podrían resumirse para brindar una visión rápida de la situación financiera de la empresa.
9. **Notas y Comentarios:** Se pueden incluir comentarios breves o notas que resalten eventos o factores que hayan tenido un impacto significativo en la situación económica de la empresa.
10. **Proyecciones y Estrategias Futuras:** Si es relevante, se podrían incorporar proyecciones financieras a corto plazo o los planes estratégicos que la empresa tiene previstos para el futuro.

Este resumen financiero en formato de software constituirá una herramienta valiosa para que directivos, inversionistas y otras partes interesadas puedan evaluar rápidamente la salud financiera de la empresa de servicios y tomar decisiones informadas acerca de su dirección futura. Además, un software financiero podría generar gráficos y visualizaciones para facilitar la comprensión de los datos financieros.

### **Estado de situación económica empresas comerciales**

Un resumen del estado financiero de una empresa comercial en una aplicación informática sería un informe económico que proporciona una visión concisa de la salud financiera de la empresa. A continuación, se presenta una descripción de los elementos clave que podrían incluirse en un resumen de este tipo:

1. **Ingresos Totales:** Este sería el monto total de ingresos generados por la empresa a partir de la venta de productos y servicios durante un período específico. El informe mostrará tanto los ingresos brutos como los ingresos netos después de deducir cualquier descuento o devolución, si los hubiera.
2. **Gastos Operativos:** Se detallan los gastos operativos clave, que abarcan desde los costos de personal hasta los gastos de alquiler de instalaciones y otros gastos relacionados con la operación de la empresa comercial.

3. **Utilidad Neta:** En este informe se presenta la utilidad neta, que representa la diferencia entre los ingresos totales y los gastos operativos. Esta cifra refleja si la empresa obtuvo ganancias o sufrió pérdidas después de considerar todos los costos.
4. **Flujo de Efectivo:** Puede incluirse un resumen del flujo de efectivo, que muestra cómo varió la cantidad de efectivo en la empresa durante el período. Esto podría comprender ingresos de ventas, pagos a proveedores, inversiones y financiamiento.
5. **Balance General Resumido:** Se proporciona un resumen simplificado del balance general, que muestra el valor total de los activos, pasivos totales y patrimonio neto de la empresa en un momento específico. Esto ofrece una visión general de la salud financiera.
6. **Margen de utilidad:** El margen de utilidad, expresado como un porcentaje, podría incluirse y se calcularía dividiendo la utilidad neta entre los ingresos totales. Esto ofrece una indicación de la rentabilidad de la empresa.
7. **Tendencias Clave:** Se pueden destacar tendencias clave, como el crecimiento de ingresos en comparación con períodos anteriores o los aumentos o disminuciones en los gastos operativos.
8. **Indicadores Financieros Clave:** Algunos indicadores financieros importantes, como la relación de liquidez o el

índice de endeudamiento, podrían resumirse para proporcionar una visión rápida de la situación financiera de la empresa.

9. Notas y Comentarios: En el informe, se pueden incluir comentarios breves o notas que resalten eventos o factores que hayan tenido un impacto significativo en la situación económica de la empresa.
10. Proyecciones o Planes Futuros: Si es relevante, el informe podría incorporar proyecciones financieras a corto plazo o planes estratégicos futuros que la empresa tiene previstos.

Este resumen financiero en formato de software sería una herramienta valiosa para que directivos, inversionistas y otras partes interesadas evalúen de manera rápida y efectiva la salud financiera de la empresa comercial y tomen decisiones informadas sobre su dirección futura. Además, un software financiero puede generar gráficos y visualizaciones para facilitar la comprensión de los datos financieros.

### **3.3 Estado de flujo de efectivo**

#### **Estructura**

El Estado de Flujo de Efectivo (también conocido como Estado de Flujos de Efectivo o Cash Flow Statement en inglés) es un informe financiero crucial que muestra cómo cambia la posición

de efectivo de una empresa durante un período de tiempo determinado. Su estructura típica consta de tres secciones principales:

- Actividades de Inversión
- Actividades de financiamiento
- Actividades operativas.

El Estado de Flujo de Efectivo presenta el “Cambio Neto en el Efectivo y Equivalentes de Efectivo” como el resultado de sumar o restablecer los flujos de efectivo netos de las tres secciones anteriores al saldo inicial de efectivo. Este cambio neto se refleja en el aumento o disminución del efectivo y equivalentes de efectivo de la empresa durante el período.

### **Actividades de inversión**

Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión: Esta sección informa sobre los flujos de efectivo relacionados con inversiones en activos de largo plazo y otras inversiones. La estructura típica de esta sección incluye:

- Compras de activos fijos: Adquisición de propiedades, planta, equipo u otros activos de larga duración.
- Ventas de activos fijos: Ingresos por la venta de activos de larga duración.
- Inversiones en valores: Compras o ventas de inversiones en acciones, bonos u otros instrumentos financieros.

- Préstamos otorgados: Flujo de efectivo generado por préstamos otorgados a terceros.
- Cobro de préstamos otorgados: Recuperación de préstamos previamente otorgados.

El resto de los egresos de los ingresos proporciona el flujo de efectivo neto de las actividades de inversión.

### **Actividades de financiamiento**

Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiación: Esta sección se centra en los flujos de efectivo relacionados con la financiación de la empresa, incluyendo la obtención y reembolso de deudas y la emisión y recompra de acciones. La estructura típica de esta sección incluye:

- Emisión de deuda: Obtención de préstamos o emisión de bonos.
- Reembolso de deuda: Pagos de principal de préstamos o bonos.
- Emisión de acciones: Emisión de nuevas acciones ordinarias.
- Recompra de acciones: Compra de acciones propias en el mercado abierto.
- Pagos de dividendos: Distribución de ganancias a los accionistas.

Al restar los egresos de los ingresos, se obtiene el flujo de efectivo neto de las actividades de financiación.

## Actividades operativas

Flujo de Efectivo de las Actividades Operativas: Esta sección muestra los flujos de efectivo generados o utilizados por las actividades principales de la empresa, es decir, las operaciones comerciales diarias. Aquí, se detallan los ingresos y egresos relacionados con la venta de productos o servicios. La estructura típica de esta sección incluye:

- Ingresos de operaciones: Ingresos por ventas de bienes o servicios.
- Pagos a proveedores y empleados: Costos de bienes vendidos, salarios y otros gastos operativos.
- Intereses y dividendos recibidos: Ingresos por inversiones financieras.
- Intereses pagados: Gastos de interés sobre deudas.
- Impuestos sobre la renta pagada: Pagos de impuestos sobre las ganancias.

Al restar los egresos de los ingresos, se obtiene el flujo de efectivo neto de las actividades operativas.

## Ejercicio: estado de flujo de efectivo

Variación analizada

Datos generales.

<b>Segundo administración</b>					
<b>Estado de situación financiera al 31 diciembre 2018</b>					
Activos corrientes	2018	2017	Variación	Variación analizada	Tipo de actividad
Efectivo y equivalentes	15.000,00	7.000,00	8.000,00	- 8.000,00	
Cuentas por cobrar comerciales	9.500,00	6.000,00	3.500,00	- 3.500,00	Operativa
Inventarios	15.000,00	50.000,00	-35.000,00	35.000,00	Operativa
Inversiones temporales	4.000,00	7.000,00	-3.000,00	3.000,00	Inversión
<b>Total activos corrientes</b>	<b>43.500,00</b>	<b>70.000,00</b>			
Activos no corrientes:					
Propiedad, planta y equipo	115.000,00	26.000,00	89.000,00	- 89.000,00	Inversión
Depreciación acumulada	- 10.000,00	- 5.000,00	-5.000,00	5.000,00	Operativa
Inversiones permanentes	20.000,00	50.000,00	-30.000,00	30.000,00	Inversión
<b>Total activo corrientes</b>	<b>125.000,00</b>	<b>71.000,00</b>			
<b>Total activos</b>	<b>168.500,00</b>	<b>141.000,00</b>			
Pasivos:					
Pasivos corrientes:					
C x pagar comerciales	20.000,00	40.000,00	-20.000,00	- 20.000,00	Operativa
Prest.x pagar c/ plazo	8.000,00	1.500,00	6.500,00	6.500,00	Financiamiento
Impuestos por pagar	40.000,00	15.000,00	25.000,00	25.000,00	Operativa
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>68.000,00</b>	<b>56.500,00</b>			
Pasivo no corriente					
Prest. X pag. L/plazo	80.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00	Financiamiento
<b>Total pasivos</b>	<b>148.000,00</b>	<b>96.500,00</b>			
Patrimonio:					
Capital social	8.000,00	31.000,00	-23.000,00	- 23.000,00	Financiamiento
Reserva legal	4.000,00	10.000,00	-6.000,00	- 6.000,00	Operativa
Utilidad del ejercicio	5.000,00	3.500,00	1.500,00	1.500,00	Operativa
Utilidades ejerc.anterior	3.500,00		3.500,00	3.500,00	Operativa
<b>Total patrimonio</b>	<b>20.500,00</b>	<b>44.500,00</b>			
<b>Total pasivo mas patri- monio</b>	<b>168.500,00</b>	<b>141.000,00</b>			
<b>Gerente</b>	<b>Contador</b>				

## Estado de Flujo de Efectivo

SEGUNDO ADMINISTRACION	
Estado de flujo de efectivo	
Al 31 de diciembre del 2018	
Utilidad del ejercicio 2018	5.000,00
Mas: reserva legal	- 6.000,00
depreciación acumulada	5.000,00
<b>Actividades de operación:</b>	
Cuentas por cobrar comerciales	- 3.500,00
Inventarios	35.000,00
C x pagar comerciales	- 20.000,00
Impuestos por pagar	25.000,00
Total previsto x actividades operativas	40.500,00
<b>Actividades de inversion:</b>	
Inversiones temporales	3.000,00
Propiedad, planta y equipo	- 89.000,00
Inversiones permanentes	30.000,00
Total previsto x actividades inversion	- 56.000,00
<b>Actividades de financiamiento:</b>	
Prestamos por pagar c/plazo	6.500,00
Prestamos por pagar l/plazo	40.000,00
Capital social	- 23.000,00
Total previsto x actividadesfinanciamiento	23.500,00
<b>Efecto neto:</b>	
Actividad operativa	40.500,00
Actividad inversion	- 56.000,00
Actividad financiamiento	23.500,00
Total efecto neto de actividades	8.000,00
(+) saldo inicial periodo	7.000,00

Igual al saldo final efectivo y equivalentes	15.000,00
Autorizado por:	Elaborado por:
Gerente general	C.P.A.

### 3.4 Estado de flujo de efectivo en un software

El Estado de Flujo de Efectivo es una parte esencial de la contabilidad y la gestión financiera de una empresa. Aquí te proporcionaré una descripción general de cómo se estructura un Estado de Flujo de Efectivo en un software contable típico:

**Período de Tiempo:** El Estado de Flujo de Efectivo se prepara para un período específico, que generalmente es un año fiscal o un trimestre. El software contable permite seleccionar el período que deseas analizar.

**Total de Cambio Neto en Efectivo:** El Estado de Flujo de Efectivo muestra el cambio neto en el efectivo y equivalentes de efectivo durante el período. Esto se calcula sumando o restando los flujos de efectivo netos de las tres secciones anteriores al saldo inicial de efectivo.

**Presentación Gráfica:** El software contable puede proporcionar gráficos y visualizaciones para ilustrar el flujo de efectivo a lo largo del tiempo, lo que facilita la comprensión de los resultados.

**Notas Explicativas:** En muchos casos, se incluyen notas explicativas que detallan ciertos elementos en el Estado de Flujo de

Efectivo, como eventos significativos o cambios en políticas contables.

**Comparaciones:** El software contable también puede permitir la comparación de múltiples períodos (por ejemplo, año actual versus año anterior) para analizar las tendencias en el flujo de efectivo.

### **Actividades de inversión**

Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión: Esta sección registra los flujos de efectivo relacionados con inversiones en activos de largo plazo. Los elementos típicos incluyen:

- Compra y venta de activos fijos (como propiedades y equipo).
- Compra y venta de inversiones en valores.
- Préstamos otorgados y cobros de préstamos otorgados.

### **Actividades de financiamiento**

Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiación: En esta sección, se registran los flujos de efectivo relacionados con la financiación de la empresa, incluyendo:

- Emisión y reembolso de deudas.
- Emisión y recuperación de acciones.
- Pagos de dividendos a accionistas.

## Actividades operativas

Flujo de Efectivo de las Actividades Operativas: Esta sección comienza con la utilidad neta del período (que se obtiene del Estado de Resultados) y luego ajusta esta cifra para reflejar los cambios en el efectivo relacionados con las operaciones principales de la empresa. Los elementos claves que se incluyen son:

- Ingresos y egresos de efectivo relacionados con ventas y compras de bienes o servicios.
- Pagos de impuestos sobre la renta y otros impuestos.
- Pagos a proveedores y empleados.
- Intereses recibidos y pagados.

## Conclusión

Recuerde que la estructura exacta de un Estado de Flujo de Efectivo en un software contable puede variar según la plataforma específica, pero la mayoría de las aplicaciones contables siguen estas pautas generales para proporcionar una representación precisa y comprensible del flujo de efectivo de una empresa.

## Autoevaluación

1. ¿Puedes explicar qué es un Estado de Situación Económica y cuál es su propósito en la contabilidad?
2. ¿Qué elementos incluyen en el estado de Situación Económica?

3. ¿Cuál es la diferencia entre un estado de situación económica de una empresa de servicios y una empresa comercial?
4. ¿Cuál es la diferencia al elaborar un Estado de situación económica en un software contable?
5. ¿Por qué es importante tener un Balance de Situación Económica en la empresa?
6. ¿Cuál es el propósito principal del Estado de Flujo de Efectivo en la contabilidad financiera?
7. ¿Cuáles son las tres secciones principales del Estado de Flujo de Efectivo y qué representan?
8. ¿Qué secciones componen el flujo de efectivo de las actividades operativas? ¿Qué tipos de transacciones se incluyen en esta sección?
9. ¿Qué actividades se registran en la sección de flujo de efectivo de actividades de inversión?
10. ¿Qué actividades se registran en la sección de flujo de efectivo de actividades de financiación?

Por favor, toma tu tiempo para responder a estas preguntas. Esto te ayudará a evaluar tu comprensión de estos dos temas esenciales en la contabilidad y la gestión financiera. Si encuentras áreas en las que necesitas más claridad, no dudes en hacer preguntas adicionales o buscar más información para fortalecer tu conocimiento.

### **3.7. Trabajo autónomo**

TA6: En base al balance de comprobación de una empresa de servicios, clasificar las cuentas y estructurar el estado de situación económica y estado de resultados en el software establecido para el estudio de esta unidad.

TA7: Consultar concepto, características, procedimiento de elaboración y un ejemplo del estado de flujo de efectivo por los dos métodos y comparar.



## **Capítulo 4**

Estado de origen y aplicación de fondos y notas a los estados financieros

## 4.1 Estado de origen y aplicación de fondos

Cuadro: Origen y aplicación de fondos.

Origen:	Aplicación
(-) activo	(+) activo
(+) pasivo	(-) pasivo
(+) capital	(-) capital

Fuente: Elaboración propia.

### Estructura

Fondos Generados por Operaciones:

1. Utilidad Neta del Ejercicio: La utilidad neta obtenida durante el período, que se obtiene del Estado de Resultados. Ajustes por Partidas que No Afectan al Efectivo:
2. Depreciación y Amortización: Gastos no monetarios que afectan la rentabilidad, pero no implican flujo de efectivo.
3. Pérdida o Ganancia por Venta de Activos: Ganancias o pérdidas que surgen de la venta de activos fijos u otros activos no circulantes.
4. Cambios en el Valor Razonable de Activos Financieros Disponibles para la Venta: Cambios en el valor justo de inversiones financieras. Cambios en el Capital de Trabajo Neto:
5. Aumento/Reducción de Cuentas por Cobrar: Cambios

en los saldos de cuentas por cobrar.

6. Aumento/Reducción de Inventario: Cambios en los niveles de inventario.
7. Aumento/Reducción de Cuentas por Pagar: Cambios en las obligaciones pendientes de pago.
8. Aumento/Reducción de Otros Activos y Pasivos Circulantes: Cambios en otros elementos del capital de trabajo neto. Inversiones y Financiamiento
9. Inversiones en Activos Fijos: Los fondos utilizados para adquirir activos a largo plazo.
10. Adquisición de Inversiones Financieras: Compras de acciones, bonos u otros instrumentos financieros.
11. Endeudamiento a Largo Plazo: Préstamos a largo plazo o emisión de bonos.
12. Pago de Deudas a Largo Plazo: Reducción de la deuda a largo plazo.
13. Emisión de Capital: Emisión de nuevas acciones ordinarias.
14. Recompra de Acciones: Compra de acciones propias en el mercado abierto.
15. Dividendos Pagados: Distribución de ganancias a los accionistas. Cambios Netos en el Patrimonio Neto.
16. Cambio Neto en el Patrimonio Neto: La diferencia entre los incrementos y las reducciones en el patrimonio neto debido a todas las transacciones y ajustes anteriores. Efectos de Conversión en Diferentes Monedas (si corresponde).
17. Cambio Neto en el Patrimonio Neto debido a la Conversión de Estados Financieros en Moneda Extranjera.

Saldo Inicial de Patrimonio Neto + Cambio Neto en el Patrimonio Neto = Saldo Final de Patrimonio Neto.

Es importante destacar que la estructura exacta del Estado de Origen y Aplicación de Fondos puede variar según las normativas contables y las necesidades específicas de la empresa. Este estado es útil para entender cómo los cambios en los activos, pasivos, inversiones y financiamiento impactan en el patrimonio neto de la empresa a lo largo de un período contable determinado.

### **Metodo directo**

El método directo para elaborar un Estado de Origen y Aplicación de Fondos (también conocido como Método Directo de Flujo de Efectivo) es una forma de presentar este estado financiero. En este método, se detallan los flujos de efectivo reales que entran y salen de la empresa durante un período determinado. A continuación, te guiaré paso a paso sobre cómo elaborar un Estado de Origen y Aplicación de Fondos utilizando el método directo:

**Paso 1: Inicio con el Saldo Inicial de Efectivo:** Comienza con el saldo inicial de efectivo al principio del período estás que analizando. Este saldo se toma del informe de estado de flujo de efectivo del período anterior o del Saldo General del período anterior.

**Paso 2: Identificación de las Fuentes de Efectivo:** Enumera todas las fuentes de efectivo que ingresaron a la empresa durante el período. Estas fuentes pueden incluir:

- Ingresos por ventas de bienes o servicios.
- Ingresos por inversiones (por ejemplo, intereses, dividendos).
- Obtención de préstamos o emisión de bonos.
- Aportes de capital (como emisión de nuevas acciones).
- Otras fuentes de ingresos no relacionadas con las principales operaciones.

Paso 3: Identificación de las Aplicaciones de Efectivo: Enumera todas las aplicaciones de efectivo durante el período. Estas aplicaciones pueden incluir:

- Pagos a proveedores por bienes y servicios.
- Pagos a empleados por salarios y beneficios.
- Pagos de intereses sobre deudas.
- Pagos de impuestos.
- Compra de activos fijos o inversiones en valores.
- Pago de dividendos a accionistas.
- Amortización de préstamos.

Paso 4: Cálculo del Cambio Neto en Efectivo: Resta el total de las aplicaciones de efectivo del total de las fuentes de efectivo. Este cálculo te dará el cambio neto en efectivo durante el período.

Paso 5: Saldo Final de Efectivo: Agregue el cambio neto en efectivo al saldo inicial de efectivo para obtener el saldo final de efectivo al final del período.

**Paso 6: Análisis de los Resultados:** Analiza el Estado de Origen y Aplicación de Fondos para comprender las fuentes y aplicaciones de efectivo más significativas. Examine si la empresa está generando o utilizando efectivo neto y qué factores contribuyen a estos resultados.

Este método directo proporciona una visión clara y detallada de cómo se generan y utilizan los fondos en una empresa durante un período específico. Es útil especialmente para entender la relación entre las operaciones comerciales y los flujos de efectivo reales.

### **Método indirecto**

El método indirecto para elaborar un Estado de Origen y Aplicación de Fondos (también conocido como Método Indirecto de Flujo de Efectivo) es otra forma de presentar este estado financiero. A diferencia del método directo, que enumera las fuentes y aplicaciones de efectivo específicas, el método indirecto comienza con la utilidad neta del período y ajusta esta cifra para calcular el flujo de efectivo neto de las operaciones. A continuación, te guiaré paso a paso sobre cómo elaborar un Estado de Origen y Aplicación de Fondos utilizando el método indirecto:

**Paso 1: Inicio con la Utilidad Neta:** Comienza con la utilidad neta del período que estás analizando. Esta cifra se obtiene del Estado de Resultados.

**Paso 2: Ajustes para Convertir la Utilidad Neta en Flujo de Efectivo de Operaciones:** A continuación, debes realizar una serie de ajustes para convertir la utilidad neta en flujo de efectivo neto de las operaciones. Los ajustes comunes incluyen:

- Suma la depreciación y amortización (que son gastos no monetarios) a la utilidad neta, ya que no afecta al efectivo, pero se restaron en el Estado de Resultados.
- Resta las ganancias no realizadas (como las ganancias por ventas de activos fijos) y suma las pérdidas no realizadas (como las pérdidas por ventas de activos fijos) que se incluyeron en la utilidad neta, ya que no son flujos de efectivo reales.
- Ajusta por cambios en el capital de trabajo neto. Esto implica considerar cambios en cuentas por cobrar, cuentas por pagar y otros activos y pasivos circulantes que afectan al efectivo.

**Paso 3: Flujo de Efectivo Neto de Operaciones:** Una vez que hayas realizado todos los ajustes, tendrás el flujo de efectivo neto de las operaciones, que es la cantidad de efectivo que se generó o utilizada en las operaciones principales de la empresa durante el período.

**Paso 4: Identificación de las Fuentes y Aplicaciones de Efectivo de Inversión y Financiamiento:** Después de calcular el flujo de efectivo neto de operaciones, enumera las fuentes y aplicaciones de efectivo relacionadas con actividades de inversión y financiamiento, por ejemplo:

- Inversiones en activos fijos.
- Compra o venta de inversiones en valores.
- Endeudamiento a largo plazo.
- Emisión o recuperación de acciones.
- Pago de dividendos a accionistas.

Paso 5: Cálculo del Cambio Neto en Efectivo: Resta el total de las aplicaciones de efectivo en actividades de inversión y financiamiento del flujo de efectivo neto de operaciones. Esto te dará el cambio neto en efectivo durante el período.

Paso 6: Saldo Final de Efectivo: Agregue el cambio neto en efectivo al saldo inicial de efectivo para obtener el saldo final de efectivo al final del período.

Paso 7: Análisis de los Resultados: Analiza el Estado de Origen y Aplicación de Fondos para comprender cómo se generaron o utilizaron los fondos durante el período. Examina los factores que contribuyeron a los cambios en el efectivo y las operaciones de inversión y financiamiento.

El método indirecto es el enfoque más utilizado para preparar el Estado de Origen y Aplicación de Fondos, ya que parte de la utilidad neta y realiza ajustes para calcular el flujo de efectivo neto de operaciones. Esto proporciona una visión detallada de cómo las actividades operativas, de inversión y financiamiento afectan al efectivo de la empresa.

**EJERCICIO**

<b>COMERCIALIZADORA SA DE CV</b>				
<b>Hoja de trabajo</b>				
<b>Estado de cambios en la situación financiera</b>				
	<b>Año base</b>		<b>Origen</b>	<b>Aplicación</b>
	<b>2011</b>	<b>2010</b>		
<b>Activo</b>				
<b>Circulante</b>				
Bancos	1.000,00	1.517,00	517,00	
Inversiones temporales	9.177,00	2.079,00		7.098,00
Cuentas por cobrar	1.000,00	3.640,00	2.640,00	
Inventarios	12.000,00	7.583,00		4.417,00
<b>Total activo circulante:</b>	<b>23.177,00</b>	<b>14.819,00</b>		
<b>Activo fijo</b>				
Equipo de transporte	10.547,00	5.448,00		5.099,00
(depreciación acumulada)	3.258,00	1.089,00	2.169,00	
<b>Total activo fijo</b>	<b>7.289,00</b>	<b>4.359,00</b>		
<b>Activo diferido:</b>				
Activos intangibles	10.000,00	5.000,00		5.000,00
Amortización acumulada	500,00	250,00	250,00	
<b>Total activos diferido:</b>	<b>9.500,00</b>	<b>4.750,00</b>		
<b>Total activos:</b>	<b>39.966,00</b>	<b>23.928,00</b>		
<b>Pasivo</b>				
<b>Pasivo a corto plazo</b>				
Acreedores	1.000,00	4.050,00		3.050,00
Proveedores	4.000,00	7.583,00		3.583,00
<b>Total pasivo a corto plazo</b>	<b>5.000,00</b>	<b>11.633,00</b>		
<b>Pasivo a largo plazo</b>				
Obligaciones	21.080,00	5.000,00	16.080,00	
Cuentas por pagar a largo plazo	500,00	250,00	250,00	
<b>Total pasivo a largo plazo</b>	<b>21.580,00</b>	<b>5.250,00</b>		
<b>Total pasivo</b>				
<b>Capital contable:</b>				
Capital social	3.931,00	3.931,00		

Resultado ejercic. anteriores	3.114,00	-	3.114,00	
Utilidad del ejercicio	6.341,00	3.114,00	3.227,00	
Total capital	13.386,00	7.045,00		
Total pasivo + capital	39.966,00	23.928,00	28.247,00	28.247,00

**COMERCIALIZADORA SA DE CV**  
**Estado financiero de origen y aplicación de fondos**  
**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

Utilidad del ejercicio (reciente)	6.341,00	
Depreciación acumulada	2.169,00	
Amortización acumulada	250,00	
Cargos que no requieren de recursos	8.760,00	
(+) origen: (de acuerdo con la hoja de trabajo)		
Cuentas por cobrar	2.640,00	
Obligaciones	16.080,00	
Cuentas por pagar l/p	250,00	
Total orígenes	18.970,00	
Total recursos generados por la operación	27.730,00	
(-) aplicaciones:		
Inventarios	4.417,00	
Equipos de transporte	5.099,00	
Intangibles	5.000,00	
Acreedores	3.050,00	
Proveedores	3.583,00	
Total aplicaciones	21.149,00	
Diferencia positiva	6.581,00	
Autorizado por:		Elaborado por:
Gerente general		C.P.A.

Como compruebo:

Saldo inicial del ejercicio efectivo	3596	Año base
Saldo final del ejercicio efectivo	10177	(-) año actual
Incremento en efectivo		6.581,00

## 4.2 Estado de origen y aplicación de fondos en un software

### Método directo

Paso 1: Acceso al Software Contable: Inicia sesión en tu software contable y selecciona la opción para crear un informe financiero personalizado o un Estado de Origen y Aplicación de Fondos (puede variar según el software).

Paso 2: Configuración del Período: Especifica el período de tiempo que deseas analizar. Esto generalmente se hace seleccionando la fecha de inicio y la fecha de finalización del período.

Paso 3: Fuentes de Efectivo: Enumera y detalla todas las fuentes de efectivo que ingresaron a la empresa durante el período. Estas fuentes pueden incluir:

- Ingresos por ventas de bienes o servicios.
- Ingresos por inversiones (por ejemplo, intereses, dividendos).
- Obtención de préstamos o emisión de bonos.
- Aportes de capital (como emisión de nuevas acciones).
- Otras fuentes de ingresos no relacionadas con las principales operaciones.

**Paso 4: Aplicaciones de Efectivo:** Enumera y detalla todas las aplicaciones de efectivo durante el período. Estas aplicaciones pueden incluir:

- Pagos a proveedores por bienes y servicios.
- Pagos a empleados por salarios y beneficios.
- Pagos de intereses sobre deudas.
- Pagos de impuestos.
- Compra de activos fijos o inversiones en valores.
- Pago de dividendos a accionistas.
- Amortización de préstamos.

**Paso 5: Cálculo del Cambio Neto en Efectivo:** Resta el total de las aplicaciones de efectivo del total de las fuentes de efectivo. Este cálculo te dará el cambio neto en efectivo durante el período.

**Paso 6: Saldo Inicial y Final de Efectivo:** Agregue el cambio neto en efectivo al saldo inicial de efectivo para obtener el saldo final de efectivo al final del período. Asegúrese de que el software calcule automáticamente este saldo para usted.

**Paso 7: Revisión y Análisis:** Revisa el informe generado por el software y analiza las fuentes y aplicaciones de efectivo más significativas. Examine si la empresa está generando o utilizando efectivo neto y qué factores contribuyen a estos resultados.

El uso de un software compatible facilita el proceso de preparación de un Estado de Origen y Aplicación de Fondos utilizando el método directo, ya que puede realizar cálculos auto-

máticamente y proporcionar informes detallados. Asegúrese de seguir las instrucciones y las opciones específicas de su software contable para crear este informe financiero de manera eficiente y precisa.

## **Método indirecto**

El método indirecto para elaborar un Estado de Origen y Aplicación de Fondos (también conocido como Método Indirecto de Flujo de Efectivo) en un software contable implica utilizar información del Estado de Resultados y el Saldo General para calcular los cambios en el efectivo durante un período específico. A continuación, te guiaré paso a paso sobre cómo utilizar un software compatible para preparar un Estado de Origen y Aplicación de Fondos utilizando el método indirecto:

**Paso 1: Acceso al Software Contable:** Inicia sesión en tu software contable y selecciona la opción para crear un informe financiero personalizado o un Estado de Origen y Aplicación de Fondos (puede variar según el software).

**Paso 2: Configuración del Período:** Especifica el período de tiempo que deseas analizar. Esto generalmente se hace seleccionando la fecha de inicio y la fecha de finalización del período.

**Paso 3: Acceso al Estado de Resultados:** Acceda al Estado de Resultados del período que estás analizando a través del software contable.

**Paso 4: Identificación de la Utilidad Neta:** Localiza la utilidad neta en el Estado de Resultados, que es la ganancia o pérdida neta de la empresa durante el período.

**Paso 5: Identificación de los Ajustes:** Agregue ajustes al resultado neto para convertir la utilidad neta en flujo de efectivo neto de las operaciones. Los ajustes comunes incluyen:

- Suma la depreciación y amortización, ya que son gastos no monetarios que se restaron en el Estado de Resultados, pero no afectan al efectivo.
- Ajusta por cambios en el capital de trabajo neto, incluyendo cambios en cuentas por cobrar, cuentas por pagar y otros activos y pasivos circulantes.

**Paso 6: Flujo de Efectivo Neto de Operaciones:** Calcula el flujo de efectivo neto de operaciones sumando o restando los ajustes a la utilidad neta. Este es el efectivo neto generado o utilizado por las operaciones principales de la empresa durante el período.

**Paso 7: Acceso al Saldo General:** Acceda al Saldo General al final del período que estás analizando a través del software contable.

**Paso 8: Identificación de las Fuentes y Aplicaciones de Efectivo de Inversión y Financiamiento:** Localiza las fuentes y aplicaciones de efectivo relacionadas con actividades de inversión y financiamiento en el Balance General. Estos pueden incluir cambios en activos fijos, inversiones, deudas a largo plazo, emisión de acciones, entre otros.

**Paso 9: Cálculo del Cambio Neto en Efectivo:** Resta el total de las aplicaciones de efectivo en actividades de inversión y financiamiento del flujo de efectivo neto de operaciones. Esto te dará el cambio neto en efectivo durante el período.

**Paso 10: Saldo Inicial y Final de Efectivo:** Agregue el cambio neto en efectivo al saldo inicial de efectivo para obtener el saldo final de efectivo al final del período. Asegúrese de que el software calcule automáticamente este saldo para usted.

**Paso 11: Revisión y Análisis:** Revisa el informe generado por el software y analiza las fuentes y aplicaciones de efectivo más significativas. Examine si la empresa está generando o utilizando efectivo neto y qué factores contribuyen a estos resultados.

Utilizar un software capaz de facilitar el proceso de preparación de un Estado de Origen y Aplicación de Fondos utilizando el método indirecto, ya que puede realizar cálculos automáticamente y proporcionar informes detallados. Asegúrese de seguir las instrucciones y las opciones específicas de su software contable para crear este informe financiero de manera eficiente y precisa.

### **4.3 Notas a los estados financieros de acuerdo con las NIIFs.**

#### **NIC 1. Aplicación**

Las “Notas a los Estados Financieros” son un componente esencial de la presentación de la información financiera de una empresa, y su aplicación se rige por la NIC 1 (Norma Internacio-

nal de Contabilidad 1) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). , por sus siglas en inglés). A continuación, se presenta un resumen junto con una cita bibliográfica relevante:

Las “Notas a los Estados Financieros” son revelaciones complementarias a los estados financieros que proporcionan información detallada y explicativa sobre las cifras presentadas en los estados principales. Estas notas tienen como propósito mejorar la comprensión de la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la empresa para los usuarios de los informes financieros. La NIC 1 establece los requisitos y principios para la preparación de estas notas, que incluyen la divulgación de políticas contables, estimaciones significativas, activos y pasivos contingentes, transacciones con partes relacionadas y otras revelaciones necesarias para una presentación financiera transparente y completa.

La NIC 1, también conocida como IAS 1 en el sistema de normas IFRS, es una norma clave en la contabilidad internacional que establece las pautas para la presentación de estados financieros y la elaboración de notas explicativas. Esta norma es esencial para garantizar la transparencia y la comparabilidad de la información financiera en todo el mundo.

### **Notas al estado de situación financiera**

Las “Notas al Estado de Situación Financiera” según las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) son

explicaciones y revelaciones adicionales que acompañan al Balance General de una entidad y proporcionan detalles cruciales para entender su situación financiera. Estas notas son fundamentales para proporcionar información completa y transparente sobre los activos, pasivos y patrimonio de la empresa, así como para explicar las políticas contables y estimaciones utilizadas en la preparación de los estados financieros.

Las NIIF son un conjunto de normas contables internacionales emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board) y son ampliamente aceptadas y utilizadas en todo el mundo para garantizar la comparabilidad y transparencia de la información financiera.

Las NIIF establecen los principios y pautas para la presentación de estados financieros, incluyendo la preparación de notas al Estado de Situación Financiera. Estas notas son una parte integral de la presentación de la información financiera bajo las NIIF y son esenciales para proporcionar a los usuarios una comprensión completa de la situación financiera de una entidad.

### **Notas al estado de situación económica**

En el contexto de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las “Notas al Estado de Situación Económica” se refieren a las explicaciones y revelaciones adicionales que complementan el Estado de Resultados de una entidad. Estas notas proporcionan detalles importantes para comprender el rendimiento financiero de la entidad, incluyendo políticas contables, estimaciones claves y eventos significativos.

Las NIIF son un conjunto de normas contables internacionales emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board) que se utilizan en todo el mundo para garantizar la comparabilidad y transparencia de la información financiera.

Las NIIF establecen los principios y pautas para la presentación de estados financieros, incluyendo la preparación de notas al Estado de Situación Económica. Estas notas son esenciales para proporcionar a los usuarios una comprensión completa del rendimiento financiero de una entidad de acuerdo con los estándares internacionales de contabilidad.

#### **4.4 Estados financieros ajustados**

##### **Estado de situación financiera de empresas de servicios y comerciales**

Los “Estados de Situación Financiera Ajustados” son informes financieros que se preparan después de realizar ajustes a los estados financieros básicos de una empresa para reflejar su situación financiera de manera más precisa. Estos ajustes pueden ser necesarios para corregir errores contables, reflejar cambios en políticas contables o reconocer pasivos contingentes. Para las empresas de servicios y comerciales, estos estados financieros ajustados son esenciales para proporcionar a los usuarios información financiera más precisa y transparente sobre la situación económica y financiera de la empresa (Financiera, 2021).

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son un conjunto de normas contables internacionales emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board) que establece los principios y pautas para la presentación de estados financieros, incluyendo la necesidad de realizar ajustes cuando sea necesario para reflejar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa (Financiera, 2021).

El “Accounting Standards Codification” (ASC) es el sistema de normas contables utilizado en los Estados Unidos según los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP). Este sistema proporciona orientación sobre la preparación de estados financieros ajustados y la necesidad de realizar ajustes cuando sea necesario para cumplir con los principios contables.

En ambos casos, las normas contables internacionales (NIIF) y las normas contables de los Estados Unidos (US GAAP) requieren que las empresas ajusten sus estados financieros cuando sea necesario para reflejar una imagen fiel de su situación financiera. Estos ajustes son esenciales para proporcionar información precisa y confiable a los usuarios de los informes financieros.

### **Estado de situación económica de empresas de servicios y comerciales**

Un “Estado de Situación Económica Ajustado” es un informe financiero que refleja la situación económica de una empresa después de realizar ciertos ajustes a su Estado de Resultados. Estos ajustes pueden estar relacionados con elementos como la

corrección de errores contables, el reconocimiento de ingresos o gastos diferidos, y la evaluación de activos y pasivos. A continuación, proporciona un resumen de los Estados de Situación Económica Ajustados para empresas de servicios y comerciales, junto con citas bibliográficas relevantes:

## **Resumen**

El “Estado de Situación Económica Ajustado” es un informe financiero que se prepara después de realizar ajustes a los datos del Estado de Resultados de una empresa. Estos ajustes son necesarios para reflejar una imagen más precisa de la situación económica de la empresa, corrigiendo errores contables, reconociendo ingresos o gastos diferidos y evaluando adecuadamente los activos y pasivos. Para las empresas de servicios y comerciales, estos Estados de Situación Económica Ajustados son esenciales para proporcionar información financiera más precisa y transparente sobre su rendimiento económico (Financiera, 2021).

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son un conjunto de normas contables internacionales emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board) que establece los principios y pautas para la presentación de estados financieros, incluyendo la necesidad de realizar ajustes cuando sea necesario para reflejar una imagen fiel del rendimiento económico de una empresa (Financiera, 2021).

El “Accounting Standards Codification” (ASC) es el sistema de normas contables utilizado en los Estados Unidos según los

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP). Este sistema proporciona orientación sobre la preparación de Estados de Situación Económica Ajustados y la necesidad de realizar ajustes cuando sea necesario para cumplir con los principios contables.

En ambos casos, las normas contables internacionales (NIIF) y las normas contables de los Estados Unidos (US GAAP) requieren que las empresas ajusten sus estados financieros cuando sea necesario para reflejar una imagen precisa de su situación económica. Estos ajustes son esenciales para proporcionar información precisa y confiable a los usuarios de los informes financieros.

## Ejercicio

### **TEMA: GASTOS E INGRESOS ACUMULADOS:**

1.- Empresa ABC Ltda., paga un canon de arrendamiento de \$100.000 mensuales a la Empresa XYZ Ltda., por las oficinas que ocupa. Al 31 de diciembre del 2020, fecha de cierre anual, no se ha pagado el arrendamiento correspondiente a noviembre y diciembre del 2020, por lo que se deberá realizar los ajustes respectivos.

Tarea: Realizar los asientos respectivos de ajuste al mes de diciembre del 2020, de las dos empresas, reconociendo tanto los gastos como los ingresos acumulados de la Empresa ABC, Ltda., y de la empresa XYZ Ltda., respectivamente.

<b>EMPRESA ABC LTDA</b>			
<b>Libro diario general</b>			
Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2020	1		
	Gasto arriendo	2.000,00	
	Arriendo por pagar		2.000,00
	V/r. Arriendo no pagado mes: noviembre y diciembre-2020		
<b>EMPRESA XYZ LTDA</b>			
<b>Libro diario general</b>			
Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2020	1		
	Arriendo por cobrar	200.000,00	
	Ingreso por arriendo		200.000,00
	V/r. Arriendo no recibido mes: noviembre y diciembre 2020		
1/1/2021	2		
	Caja	200.000,00	
	Arriendo por cobrar		200.000,00
	V/r. Cobro del arriendo pendiente de los meses: noviembre y diciembre 2020		

**TEMA: gastos pagados por anticipado, e ingresos recibidos por anticipado.**

2.- Empresa ABC Ltda., pagó el 01 de enero del 2020, el valor de \$1'000.000 a la empresa XYZ Ltda. por concepto del arrendamiento de los cinco (5) siguientes meses.

Tarea: Realizar los asientos de ajuste de los 5 meses, en las fechas correspondientes, de las dos empresas considerando los gastos y los ingresos respectivamente para cada una de las empresas.

<b>EMPRESA ABC LTDA</b>			
<b>Libro diario general</b>			
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
1/12/2020	1		
	Arriendo pagado por anticipado	2.000,00	
	caja-bancos		2.000,00
	V/r. Pago por arriendo adelantado de 5 meses: enero-mayo-2020		
	2		
31/12/2020	Gasto arriendo	400,00	
	arriendo pagado por anticipado		400,00
	V/r. Pago de arriendo del mes: diciembre/2020		
	3		
28/2/2020	Gasto arriendo	400,00	
	arriendo pagado por anticipado		400,00
	V/r. Pago de arriendo del mes: febrero/2020		
	4		
30/3/2020	Gasto arriendo	400,00	
	arriendo pagado por anticipado		400,00
	V/r. Pago de arriendo del mes: marzo/2020		
	5		
30/4/2020	Gasto arriendo	400,00	
	arriendo pagado por anticipado		400,00
	V/r. Pago de arriendo del mes: abril/2020		
	6		
30/5/2020	Gasto arriendo	400,00	
	arriendo pagado por anticipado		400,00
	V/r. Pago de arriendo del mes: mayo/2020		

<b>EMPRESA XYZ LTDA</b>			
<b>LIBRO DIARIO GENERAL</b>			
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
	1		
1/1/2020	Caja-bancos	1.000.000,00	
	Arriendo recibido por anticipado		1.000.000,00
	V/r. Arriendo recibido por 5 meses adelantado: enero-mayo -2020		
	2		
31/1/2020	Arriendo recibido por anticipado	200.000,00	
	Ingresos por arriendos		200.000,00
	V/r. Arriendo recibido mes: enero-2020.		
	2		
28/2/2020	Arriendo recibido por anticipado	200.000,00	
	Ingresos por arriendos		200.000,00
	V/r. Arriendo recibido mes: febrero-2020.		
	2		
30/3/2020	Arriendo recibido por anticipado	200.000,00	
	Ingresos por arriendos		200.000,00
	V/r. Arriendo recibido mes: marzo-2020.		
	2		
30/4/2020	Arriendo recibido por anticipado	200.000,00	
	Ingresos por arriendos		200.000,00
	V/r. Arriendo recibido mes: abril-2020.		
	2		
30/5/2020	Arriendo recibido por anticipado	200.000,00	
	Ingresos por arriendos		200.000,00
	V/r. Arriendo recibido mes: mayo-2020.		

**TEMA: SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO.**

3.- La Cía. Segundo Administración Ltda., el día 07 de junio del 2020 paga un seguro de incendio por doce (12) meses, el valor de \$ 1'200.000.

TAREA:

Realizar el cálculo de:

- Número de días del gasto del mes de junio-2020
- Valor diario del gasto.
- Valor mensual del gasto.

<b>CIA. SEGUNDO ADMINISTRACION LTDA.</b>			
<b>LIBRO DIARIO GENERAL</b>			
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
7/6/2020	1		
	Seguro pagado por anticipado	1.200.000,00	
	Bancos		1.200.000,00
	V/r. Seguro de incendio pagado por adelantado por 1 año		
30/6/2020	2		
	Gasto seguro	79.999,92	
	Seguro pagado por anticipado		79.999,92
	V/r. Seguro de incendio reconocido el mes de junio-2020		
30/7/2020	3		
	Gasto seguro	100.000,00	
	Seguro pagado por anticipado		100.000,00
	V/r. Seguro de incendio reconocido el mes de julio-2020		
30/8/2020	3		
	Gasto seguro	100.000,00	
	Seguro pagado por anticipado		100.000,00
	V/r. Seguro de incendio reconocido el mes de agosto-2020		

**TEMA: DEPRECIACIÓN**

4.- Calcular las depreciaciones, de los siguientes activos fijos.

a) Se adquirió muebles y enseres por \$ 500.000 el 01 de enero del 2020.

Se les calcula una vida probable de 10 años y un valor de salvamento de \$50.000.

b) Se adquirió maquinaria y equipo el 01 de enero del año 2019 por \$1'000.000.

Se les calcula una vida probable de 10 años y un valor de salvamento de \$100.000.

c) Se adquirió equipos de computación el 10 de marzo del 2020, por \$ 800.000, No existe valor de salvamento. Calcular la depreciación mensual del mes de marzo, y la anual al 31 de diciembre del 2020.

d) Se adquirió un vehículo por el valor de \$ 50.000, el día 24 de mayo del 2020, sin valor residual, calcular la depreciación mensual de mes de mayo, y la anual al 31 de diciembre del 2020.

**TAREA:**

- Calcular en cada caso las depreciaciones, anuales y mensuales correspondientes al primer mes desde la fecha de compra.
- Registrar en el Libro Diario las depreciaciones anuales al 31 de diciembre del 2020.
- Realizar un cuadro de Depreciación con todos los activos.

**SEGUNDO ADMINISTRACION  
CUADRO DE DEPRECIACION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

Detalle	Fecha de adquisición	Costo del activo	Valor de salvamento	Valor depreciable	Vida útil en años	Valor depreciación anual	Depreciación acumulada	Total depreciado	Saldo por depreciar
Muebles y enseres	1/1/2020	500.000,00	50.000,00	450.000,00	10,00	45.000,00	-	45.000,00	405.000,00
Maquinaria y equipo	1/1/2019	1.000.000,00	100.000,00	900.000,00	10,00	90.000,00	90.000,00	180.000,00	720.000,00
Equipos de computación	10/3/2020	800.000,00	-	800.000,00	3,00	266.666,67	-	266.666,67	533.333,33
Vehículos	24/5/2020	50.000,00	-	50.000,00	5,00	10.000,00	-	10.000,00	40.000,00
<b>Total:</b>		<b>2.350.000,00</b>	<b>150.000,00</b>	<b>2.200.000,00</b>		<b>411.666,67</b>	<b>90.000,00</b>	<b>501.666,67</b>	<b>1.698.333,33</b>

**SEGUNDO ADMINISTRACION  
LIBRO DIARIO GENERAL**

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2020	1		
	Depreciación muebles y enseres	500,00	
	Depreciación acumulad muebles y enseres		500,00
	V/r. Depreciación anual de mueb.y enseres		
31/12/2020	2		
	Depreciación maquinaria y equipo	400,00	
	Deprec.acumulada maquinaria y equipo		400,00
	V/R. Depreciación anual de maquinaria y equipo		
31/12/2020	3		
	Depreciación equipos de computación	833,33	
	Depreciación acumulada equipos de computación		833,33
	V/r. Depreciación anual de equipos de computación		
31/12.2020	4		
	Depreciación vehículos	1.200,00	
	Depreciación acumulada vehículos		1.200,00
	V/r. Depreciación anual de vehículos		

<b>EMPRESA ABC LTDA</b>						
<b>HOJA DE TRABAJO</b>						
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</b>						
<b>BALANCE DE COMPROBACION SALDOS</b>				<b>BALANCE AJUSTADO</b>		
<b>Cuentas</b>	<b>SALDOS</b>		<b>AJUSTES</b>		<b>SALDOS</b>	
	<b>Deudor</b>	<b>Acreeedor</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>	<b>Deudor</b>	<b>Acreeedor</b>
Inventario de suministros de oficina	\$ 9.429,00				9.429,00	
Maquinaria y equipo	\$ 4.000,00				4.000,00	
Prestamos bancarios a largo plazo		\$ 3.619,00				3.619,00
Arriendo pagado por anticipado	\$ 11.056,00			400,00	10.656,00	
Aporte patronal por pagar		\$ 1.573,00				1.573,00
12% iva en compras	\$ 4.345,00				4.345,00	
Gasto vacaciones	\$ 441,00				441,00	
Iva retenido	\$ 2.999,00				2.999,00	
Hipotecas por pagar		\$ 9.354,00				9.354,00
Sueldos por pagar		\$ 12.950,00				12.950,00
Equipos de computación	\$ 2.500,00				2.500,00	
Impuestos retenidos por cobrar	\$ 2.647,00				2.647,00	
Ventas		\$ 190.000,00				190.000,00
Compras	\$ 75.000,00				75.000,00	
Inventario de mercaderías	\$ 36.000,00				36.000,00	
Gastos de constitución	\$ 2.000,00				2.000,00	
Capital pagado		\$ 42.645,00				42.645,00
Adelanto a proveedores	\$ 2.670,00				2.670,00	
Decimo tercer sueldo por pagar		\$ 1.355,00				1.355,00
Devolución de compras		\$ 2.781,00				2.781,00
Caja	\$ 6.000,00				6.000,00	
Devolución de ventas	\$ 10.657,00				10.657,00	

<b>EMPRESA ABC LTDA</b>						
<b>HOJA DE TRABAJO</b>						
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</b>						
<b>BALANCE DE COMPROBACION SALDOS</b>					<b>BALANCE AJUSTADO</b>	
<b>Cuentas</b>	<b>SALDOS</b>		<b>AJUSTES</b>		<b>SALDOS</b>	
	<b>Deudor</b>	<b>Acreeedor</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>	<b>Deudor</b>	<b>Acreeedor</b>
(-) Depreciación acumulada maquinaria y equipo		\$ 800,00		400,00		1.200,00
Aporte personal por pagar		\$ 1.223,00				1.223,00
Cuentas por cobrar	\$ 2.500,00				2.500,00	
Intereses por pagar		\$ 408,00				408,00
Gasto decimo cuarto sueldo	\$ 500,00				500,00	
(-) Depreciación acumulada vehículos		\$ 1.104,00		1.200,00		2.304,00
Gasto comisiones	\$ 10.229,00				10.229,00	
Documentos por cobrar	\$ 3.000,00				3.000,00	
Vehículos	\$ 6.000,00				6.000,00	
(-) Depreciación acumulada muebles de oficina		\$ 250,00		500,00		750,00
Gasto servicios básicos	\$ 6.532,00				6.532,00	
Gasto suministros y materiales	\$ 1.821,00				1.821,00	
(-) Depreciación acumulada equipos de computación		\$ 1.000,00		833,33		1.833,33
Comisiones cobradas por adelantado		\$ 3.586,00				3.586,00
Gasto décimo tercer sueldo	\$ 1.355,00				1.355,00	
(-) Depreciación acumulada equipos de oficina		\$ 200,00		400,00		600,00
2% retención en la fuente del impuesto a la renta por pagar		\$ 347,00				347,00

<b>EMPRESA ABC LTDA</b>						
<b>HOJA DE TRABAJO</b>						
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</b>						
<b>BALANCE DE COMPROBACION SALDOS</b>				<b>BALANCE AJUSTADO</b>		
<b>Cuentas</b>	<b>SALDOS</b>		<b>AJUSTES</b>		<b>SALDOS</b>	
	<b>Deudor</b>	<b>Acreedor</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>	<b>Deudor</b>	<b>Acreedor</b>
8% retención en la fuente del impuesto a la renta por pagar		\$ 200,00				200,00
Gasto fondos de reserva	\$ 10.791,00				10.791,00	
Prestamos quirografarios por pagar		\$ 4.865,00				4.865,00
(-) Provisión cuentas incobrables		\$ 250,00				250,00
Vacaciones por pagar		\$ 441,00				441,00
30% retención en la fuente del iva por pagar		\$ 609,00				609,00
Proveedores por pagar		\$ 5.362,00				5.362,00
70% retención en la fuente del iva por pagar		\$ 250,00				250,00
Gasto arriendo	\$ 9.668,00		2.400,00		12.068,00	
Crédito tributario renta	\$ 5.393,00				5.393,00	
1% retención en la fuente del impuesto a la renta por pagar		\$ 142,00				142,00
Gasto aporte patronal iess	\$ 1.573,00				1.573,00	
Gasto depreciaciones activos fijos	\$ 8.279,00		3.333,33		11.612,33	
Gasto sueldos	\$ 29.500,00				29.500,00	
Décimo cuarto sueldo por pagar		\$ 500,00				500,00
Muebles de oficina	\$ 5.000,00				5.000,00	
Banco	\$ 20.000,00				20.000,00	
Crédito tributario IVA	\$ 2.794,00				2.794,00	
12% IVA en ventas		\$ 7.188,00				7.188,00

EMPRESA ABC LTDA						
HOJA DE TRABAJO						
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020						
BALANCE DE COMPROBACION SALDOS				BALANCE AJUSTADO		
Cuentas	SALDOS		AJUSTES		SALDOS	
	Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Intereses ganados		\$ 3.677,00				3.677,00
Arriendo por pagar		\$ 2.000,00		2.000,00		4.000,00
Equipos de oficina	\$ 4.000,00				4.000,00	
Utilidad ejercicio (perdidas y ganancias)						
Suman:	\$ 298.679,00	\$ 298.679,00	5.733,33	5.733,33	304.012,33	304.012,33

## Conclusión

Los Estados Financieros Ajustados constituyen documentos financieros que muestran la situación económica y financiera de una compañía después de llevar a cabo las correcciones necesarias para rectificar errores contables, reconocer ingresos o gastos que se aplazaron y evaluar con precisión activos y pasivos. Estos ajustes son de importancia crítica para proporcionar a los usuarios de los informes financieros información transparente y confiable, lo que a su vez facilita una comprensión más precisa de la salud financiera y el desempeño de la empresa. Tanto si se rigen por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como por los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP).

## Autoevaluación

1. ¿Qué son los Estados Financieros Ajustados y cuál es su propósito principal?
2. ¿Cuáles son algunos ejemplos de ajustes comunes que se realizan en los Estados Financieros Ajustados?
3. ¿Por qué son importantes los Estados Financieros Ajustados en la presentación de informes financieros?
4. ¿Qué información proporciona un Estado de Resultados Ajustado en comparación con uno no ajustado?
5. ¿Cuál es la importancia de la revisión y auditoría de los Estados Financieros Ajustados por parte de profesionales contables?

Una vez que hayas respondido estas preguntas, podrás evaluar tu nivel de conocimiento sobre el tema de los Estados Financieros Ajustados y determinar si necesitas profundizar en algún aspecto en particular.

## Trabajo autónomo

T8: Realizar un cuadro comparativo de los métodos directo e indirecto del estado de origen y aplicación de fondos. Colocar cuentas, ejemplos, procedimiento, entre otros factores.

TA9: Realizar un organizador gráfico o infografía en alguna herramienta digital con el tema de NIC 1, respecto a la elaboración de las notas a los estados financieros.

TA10: Realizar el balance de comprobación ajustado del caso de estudio PA3.



## **Referencias**

- Asamblea Nacional del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito. Obtenido de [https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_const.pdf](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf)
- Belkaoui, A. R. (2018). *Contabilidad financiera: manual del usuario*. Harcourt Brace Javanovich Limited.
- De La Hoz-Suárez, B. A., Castro-Ramírez, R. X., & Suriaga-Sánchez, M. A. (2020). Aplicación de las normas internacionales de información financiera en las empresas ecuatorianas. *Dominio De Las Ciencias*, 6(2), 878–895. <https://doi.org/10.23857/dc.v6i2.1254>
- Deegan, C., & Unerman, J. (2011). *Teoría de la Contabilidad Financiera*. McGraw-Hill.
- Financiera. (2021). *Guía NIIF: consideraciones contables y financieras para Latinoamérica 2021-2022*.
- Financiera. (2021). *Codificación de normas contables*.
- García Colín, J. (2008). *Principios de contabilidad*. McGraw-Hill
- Harrison, W., Horngren, C., & Thomas, W. (2021). *Contabilidad financiera*. Pearson
- Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. V. (2017). *Contabilidad de costos*. Pearson Education
- International Accounting Standards Board (IASB) (2018). Norma Internacional de Contabilidad 1. Publicaciones del IASB.
- International Accounting Standards Board (IASB) (2020). *Norma Internacional de contabilidad 1: Presentación de Estados Financieros*. Publicaciones del IASB.
- International Financial Reporting Standards [IFRS]. (2018). *Marco conceptual para la información financiera*.
- Kieso, D., Weygandt, J., & Warfield, T.D. (2021). *Contabilidad intermedia*. Wiley

- Kieso, D. E., y Weygandt, J. J. (2017). *Contabilidad intermedia*.
- Kimmel, P.D., Weygandt, J. J., & Kieso, D. E. (2012). *Contabilidad financiera: herramientas para la toma de decisiones empresariales*. Wiley.
- Kimmel, P.D., Weygandt, J. J., Kieso, D. E. (2019). *Contabilidad: Herramientas para la toma de decisiones*. Wiley Custom Learning Solutions
- Needles, B., & Powers, M. (2019). *Principios de Contabilidad*. Aprendizaje Cengage.
- Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (2021). *Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y Comunicación de Información Financiera*. Publicaciones de la Fundación IFR.
- Pratt, J., & Peters, M.F. (2019). *Financial Accounting*. Wiley.
- Warren, C., Jones, J., & Tayler, W. (2021). *Contabilidad financiera*. Cengage.
- Weygandt, J. K. (2019). *Contabilidad Financiera: Herramientas para la toma de decisiones*. Wiley



## **Anexos**

## Anexo 1: Solucionario Unidad 1

Enunciado ejercicio:

EMPRESA:	SEGUNDA ADMINISTRACION "B"
FECHA:	AL 30 DE MAYO DEL 2023
Cuentas	Datos
Inventario de mercaderías	8.500,00
Préstamos bancarios a l/plazo	100.000,00
Vehículos	130.000,00
Cuentas por cobrar (clientes)	20.500,00
Acreedores varios	10.200,00
Inversiones temporales	12.000,00
Capital social	xxxxxxxxxxxxxxxx
Seguros pagados por anticipado	4.500,00
Documentos por pagar	28.000,00
Terrenos	200.000,00
Impuestos por pagar	17.100,00
Deudores varios	15.000,00
Utilidades retenidas	45.250,00
Préstamos hipotecarios	110.000,00
Prima en venta de acciones	8.000,00
Equipos de oficina	23.800,00
Arrendos pagados por anticipado	3.500,00
Dinero en efectivo	40.000,00
Gastos de constitución	53.000,00
Proveedores	15.100,00
Utilidad del ejercicio	28.250,00
Edificios	500.000,00

- 1.- RECONOCER LAS CUENTAS: ACTIVO, PASIVO, PATRIMONIO, INGRESOS Y EGRESOS
- 2.- ELABORAR EL BALANCE GENERAL.
- 3.- CUADRAR EL BALANCE CON EL CAPITAL

## Solucionario

### 1.- Reconocimiento de cuentas.

Cuentas	Datos	Grupo de cuentas /clasificación
Inventario de mercaderías	5.500,00	ACTIVO
Préstamos bancarios a l/plazo	200.000,00	PASIVO L/PLAZO
Vehículos	125.000,00	ACTIVOS
Cuentas por cobrar (clientes)	18.500,00	ACTIVOS
Acreedores varios	9.200,00	PASIVOS
Inversiones temporales	11.000,00	ACTIVOS
Capital social	500.000,00	PATRIMONIO O CAPITAL
Seguros pagados por anticipado	3.600,00	ACTIVOS
Documentos por pagar	24.000,00	PASIVOS
Terrenos	250.000,00	ACTIVOS
Impuestos por pagar	16.100,00	PASIVOS
Deudores varios	12.000,00	ACTIVOS
Utilidades retenidas	46.250,00	PATRIMONIO O CAPITAL
Préstamos hipotecarios	100.000,00	PASIVOS L /PLAZO
Prima en venta de acciones	5.000,00	PATRIMONIO O CAPITAL
Equipos de oficina	22.800,00	ACTIVOS PPE
Arrendos pagados por anticipado	2.750,00	ACTIVOS
Dinero en efectivo	36.200,00	ACTIVOS
Gastos de constitución	52.600,00	ACTIVOS
Proveedores	12.150,00	PASIVOS
Utilidad del ejercicio	27.250,00	PATRIMONIO O CAPITAL
Edificios	400.000,00	ACTIVOS PPE







Religación  
**Press**  
Ideas desde el Sur Global



"Entendiendo la Salud Financiera", un libro que desentraña los misterios del bienestar económico. No solo desglosa conceptos financieros complejos de manera clara, sino que también ofrece herramientas prácticas para gestionar presupuestos y reducir deudas, desde consejos prácticos hasta estrategias de inversión, esta obra te guiará hacia una comprensión profunda de cómo construir y mantener una salud financiera sólida.

ISBN: 978-9942-642-40-0

