



Estados Financieros (Introducción)

Víctor Ortiz N.

Marlene Martínez

Acercándonos a ...

- Los estados financieros o estados contables son informes que se realizan con la finalidad de obtener una **imagen de la situación financiera de una empresa**. Estos documentos permiten hacer un análisis e interpretación de la información para una posterior toma de decisiones que beneficie a la compañía.
- Estos informes **muestran el ejercicio contable de un año, o de cierto periodo que se desee conocer, de operaciones de la compañía**. El observar las cuentas de este periodo permite conocer la rentabilidad y solvencia que tiene la empresa. La información brindada se muestra de manera estructurada y compuesta por los siguientes estados financieros:

Los principales estados financieros que ayudan a conocer la situación financiera de una empresa son los siguientes:

- **1. Balance general:** también denominado balance de situación, o estado de situación patrimonial, es el estado financiero en el que muestra la situación de la empresa en un momento concreto. Es el más importante para comprender de forma exacta cómo está la empresa. Es como una fotografía del momento actual de la empresa, económicamente hablando.
- **2. Estado de resultados:** llamado igualmente estado o cuenta de pérdidas y ganancias. Aquí se muestran todos los ingresos y gastos que ha tenido la empresa durante el tiempo que se está examinando. Ayuda a comprender la situación financiera de la empresa y la liquidez de la dispone.

- **3. Estado de cambios en la situación financiera:** este estado contable solo es obligatorio en algunos países, por lo que su uso es minoritario a nivel mundial. Un ejemplo de ello es que la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) no la incluye dentro de los estados financieros básicos.
- **4. Estado de cambios en el patrimonio neto:** en este estado financiero se engloban todos los movimientos que haya realizado a la empresa y que afectan a su patrimonio.
- **5. Estado de flujos de efectivo:** aquí se muestran todas las variaciones de efectivo que se han realizado en la empresa. Se pueden ver las fuentes del efectivo y la forma en que se ha aplicado en la organización.

En las notas a los estados financieros cada entidad debe incluir la información necesaria que le permita a los usuarios entender la forma en que se han elaborado los informes y la situación financiera de la entidad. En ese sentido, las Normas Internacionales exigen las siguientes notas:

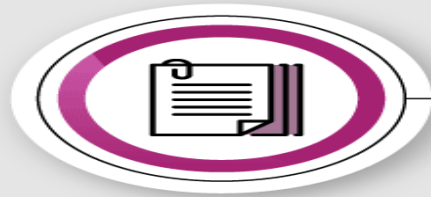


**NOTA QUE
CONTENGA
INFORMACIÓN
GENERAL DE LA
ENTIDAD**

Aquí se incluyen el domicilio, forma legal, descripción de las operaciones y la fecha en que los estados financieros hayan sido autorizados.

Debe quedar claro el marco normativo que aplicó la entidad.

**DECLARACIÓN DE
CUMPLIMIENTO
DEL ESTÁNDAR**



**RESUMEN DE LAS
POLÍTICAS
CONTABLES
SIGNIFICATIVAS**

- Bases de medición.
- Estimaciones y juicios contables significativos.
- Otras políticas contables relevantes.

- Se presenta en el mismo orden en que se encuentra en los informes.
- Se incluyen desagregaciones de las partidas relevantes.
- Se anexa información cualitativa, cuando se requiera.

**INFORMACIÓN DE
APOYO A CADA
PARTIDA DE LOS
ESTADOS
FINANCIEROS**



**CUALQUIER OTRA
INFORMACIÓN
QUE SE
REQUIERA
REVELAR**

Cuando sea necesaria para que los usuarios comprendan los informes.

- Además de servir como una fuente para tener un conocimiento de las finanzas dentro de la empresa suelen ser solicitados por personas o entidades externas a la compañía. Los fines pueden variar dependiendo del solicitante y los más comunes son:
- **Proveedores:** las empresas que se dedican a los servicios o venta de productos piden a sus clientes los estados financieros para conocer la solvencia de la compañía y ver la viabilidad de trabajar de la mano.
- **Gobierno:** las entidades gubernamentales hacen solicitud de dicho informe para tener un conocimiento de los resultados de la empresa y con base en ellos hacer un cálculo para el pago de impuestos.
- **Inversionistas:** estas personas buscan conocer la situación financiera con el interés de ver la rentabilidad de una compañía, para analizar la viabilidad de invertir en ella o no hacerlo.
- **Entidades financieras:** tanto los bancos como las cooperativas de crédito piden como requisito este informe con el interés de conocer si la empresa será capaz de pagar la solicitud de un préstamo.

- La realización - análisis de los estados financieros es necesaria para toda compañía ya que al tener un mayor conocimiento de las finanzas se pueden **tomar mejores decisiones** en función de ellas, **con la posibilidad de generar mayores ganancias, ahorros y detectar cuales son lo movimientos que generan pérdidas dentro de la empresa para evitarlos.**