

ESTADOS FINANCIEROS BASICOS DE UNA EMPRESA

QUE SON LOS EEFF?

- los estados financieros básicos son toda la información financiera pertinente, presentada de una manera estructurada y en una forma fácil de entender.
- En este curso revisaremos conceptualmente y aplicaremos, los estados financieros: Balance general , Estado de resultados y Flujo de efectivo.
- PRESUPUESTO

BALANCE GENERAL

¿Qué es el Balance General?

Es un resumen de todo lo que tiene la empresa, de lo que debe, de lo que le deben y de lo que realmente le pertenece a su propietario, a una fecha determinada. (una foto de la situación financiera de la empresa en algún momento)

Al elaborar el balance general el empresario obtiene la información valiosa sobre su negocio, como el estado de sus deudas, lo que debe cobrar o la disponibilidad de dinero en el momento o en un futuro próximo

Qué partes conforman el balance general :

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio

PARTIDAS DEL BALANCE GENERAL

- **ACTIVOS**

- Es todo lo que tiene la empresa y posee valor como:

El dinero en caja y en bancos.

Las cuentas por cobrar a los clientes

Las materias primas en existencia/bodega

Las máquinas y equipos

Los vehículos

Los muebles y enseres

Las construcciones y terrenos

Los activos de una empresa se pueden clasificar en orden de liquidez en las siguientes categorías: **Activos corrientes, Activos fijos y otros Activos**

- **ACTIVOS CORRIENTES**

- Son aquellos activos que son más fáciles para convertirse en dinero en efectivo durante el período normal de operaciones del negocio.
- Estos activos son:

- a. Caja**

Es el dinero que se tiene disponible en el cajón del escritorio, en el bolsillo y los cheques al día no consignados.



- b. Bancos**

Es el dinero que se tiene en la cuenta corriente del banco.



- **Cuentas por Cobrar**

Es el saldo de recaudar de las ventas a crédito y que todavía deben los clientes, letras de cambio los préstamos a los operarios y amigos. También se incluyen los cheques o letras de cambio por cobrar ya sea porque no ha llegado la fecha de su vencimiento o porque las personas que le deben a usted no han cumplido con los plazos acordados.



- d. Inventarios
- Es el detalle completo de las cantidades y valores correspondientes de materias primas, productos en proceso y productos terminados



- **Existen varios tipos de Inventarios:**

- a. Inventarios de Materias Primas**

- Es el valor de las materias primas disponibles a la fecha de la elaboración del balance, valoradas al costo.

- b. Inventario de Producción en Proceso**

- Es el valor de los productos que están en proceso de elaboración. Para determinar el costo aproximado de estos inventarios, es necesario agregarle al costo de las materias primas, los pagos directos involucrados hasta el momento de realización del balance. Por ejemplo, la mano de obra sea pagada como sueldo fijo o por unidad trabajada (al contrato o destajo), los pagos por unidad hechos a otros talleres por concepto de pulida, tallada, torneada, desbastada, bordado, estampado, etc.

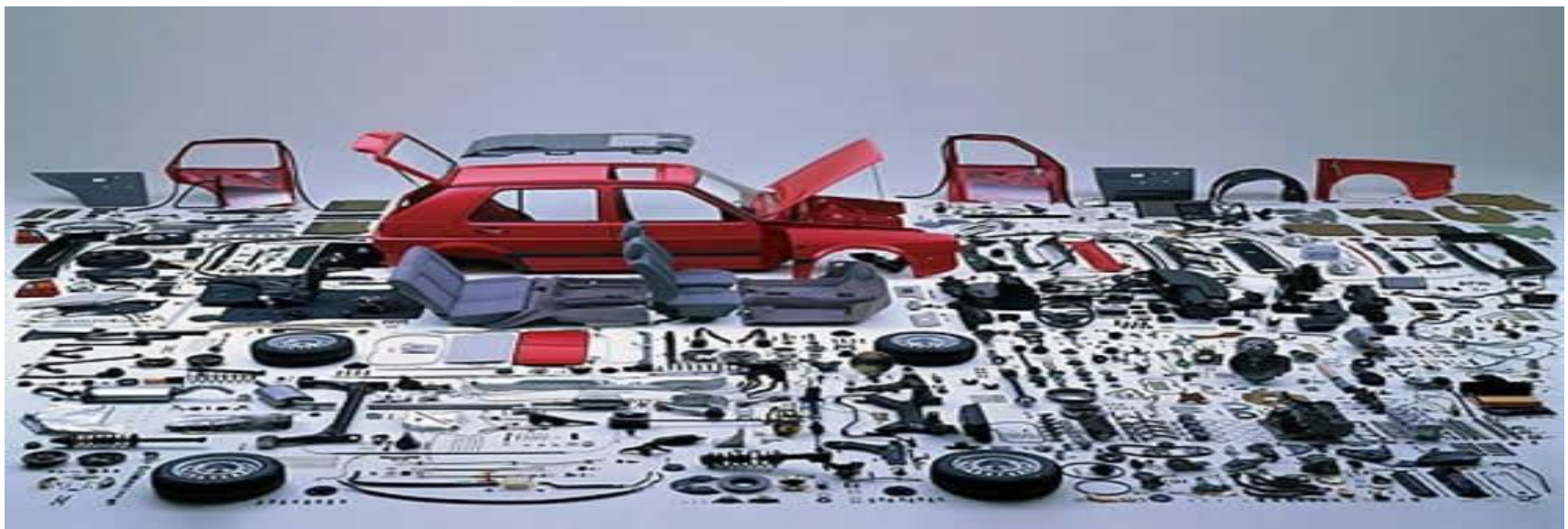
- c. Inventario de Producción Terminada**

- Es el valor de la mercadería que se tiene disponible para la venta, valorada al costo de producción



© Can Stock Photo - csp10193402





ACTIVOS FIJOS

- **Activos Fijos**
- Es el valor de aquellos bienes muebles e inmuebles que la empresa posee y que le sirven para desarrollar sus actividades.
- - **Maquinaria y Equipo**
- - **Vehículos**
- - **Muebles y Enseres**
- - **Construcciones**
- - **Terrenos**

Para ponerle valor a cada uno de estos bienes, se calcula el valor comercial o de venta aproximado, teniendo en cuenta el estado en que se encuentra a la fecha de realizar el balance. En los casos en que los bienes son de reciente adquisición se utiliza el valor de compra.

Los activos fijos sufren desgaste con el uso. **Este desgaste recibe el nombre de “Depreciación”**

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO



OTROS ACTIVOS

- **OTROS ACTIVOS**
- Son aquellos que no se pueden clasificar en las categorías de activos corrientes y activos fijos, tales como los gastos pagados por anticipado (seguros), las patentes, etc.

PASIVOS CIRCULANTES

- PASIVOS
- Es todo lo que la empresa debe. Los pasivos de una empresa se pueden clasificar en orden de exigibilidad en las siguientes categorías.
- **Pasivos Circulantes/corrientes, pasivos a largo plazo y otros pasivos.**

- **1. 1. Pasivos Circulantes/corrientes**

Son aquellos pasivos que la empresa debe pagar en un período menor a un año.

- Obligaciones Bancarias

Es el valor de las obligaciones contraídas (créditos) con los bancos y demás entidades financieras.

- Cuentas por pagar a proveedores

Es el valor de las deudas contraídas por compras hechas a crédito a proveedores.

- Anticipos

Es el valor del dinero que un cliente anticipa por un trabajo aún no entregado.

- Cuentas por pagar

Es el valor de otras cuentas por pagar distintas a las de Proveedores, tales como los préstamos de personas particulares. En el caso de los préstamos personales o créditos de entidades financieras, debe tomarse en cuenta el capital y los intereses que se deben.

- Impuestos por pagar

Es el saldo de los impuestos que se adeudan en la fecha de realización del balance.

PASIVO LARGO PLAZO Y PATRIMONIO

- **Pasivo a largo plazo**

Son aquellos activos que la microempresa debe pagar en un período mayor a un año, tales como obligaciones bancarias, etc.

- **Patrimonio**

Es el valor de lo que le pertenece al empresario en la fecha de realización del balance. Este se clasifica en:

- **Capital**

Es el aporte inicial hecho por el empresario para poner en funcionamiento su empresa.

- **Utilidades Acumuladas**

Son las utilidades que el empresario ha invertido en su empresa.

- **Utilidades del Período Anterior**

Es el valor de las utilidades obtenidas por la empresa en el período inmediatamente anterior. Este valor debe coincidir con el de las utilidades que aparecen en el último estado de pérdidas y ganancias.

BALANCE CLASIFICADO

BALANCE CLASIFICADO AL 31 DICIEMBRE 2015									
ACTIVOS CIRCULANTES			\$			PASIVO CIRCULANTE			\$
CAJA			250.000			OBLIGACIONES CON BANCOS			4.500.000
BANCO CHILE			1.300.000			CUENTAS PROVEEDORES			2.300.000
BANCO DEL ESTADO			2.100.000			CUENTAS POR PAGAR			1.500.000
CUENTAS POR COBRAR			1.500.000			ANTICIPOS			400.000
EXISTENCIAS			4.500.000			IMPUESTO POR PAGAR			300.000
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE/CORRIENTE			9.650.000			TOTAL PASIVO CIRCULANTE			9.000.000
ACTIVO FIJO						PASIVO LARGO A PLAZO			
TERRENOS			12.000.000			OBLIGACIONES CON BANCOS			6.150.000
CONSTRUCCIONES			23.000.000						
MUEBLES			4.000.000			TOTAL PASIVO LARGO PLAZO			6.150.000
VEHICULOS			5.000.000						
DEPRECIACION ACUMULADA			-3.000.000			PATRIMONIO			
TOTAL ACTIVO FIJO			41.000.000			CAPITAL			20.000.000
						UTILIDADES ACUMULADAS			12.000.000
						UTILIDAD DEL PERIODO			3.500.000
						TOTAL PATRIMONIO			35.500.000
TOTAL ACTIVO			50.650.000			TOTAL PASIVO			50.650.000

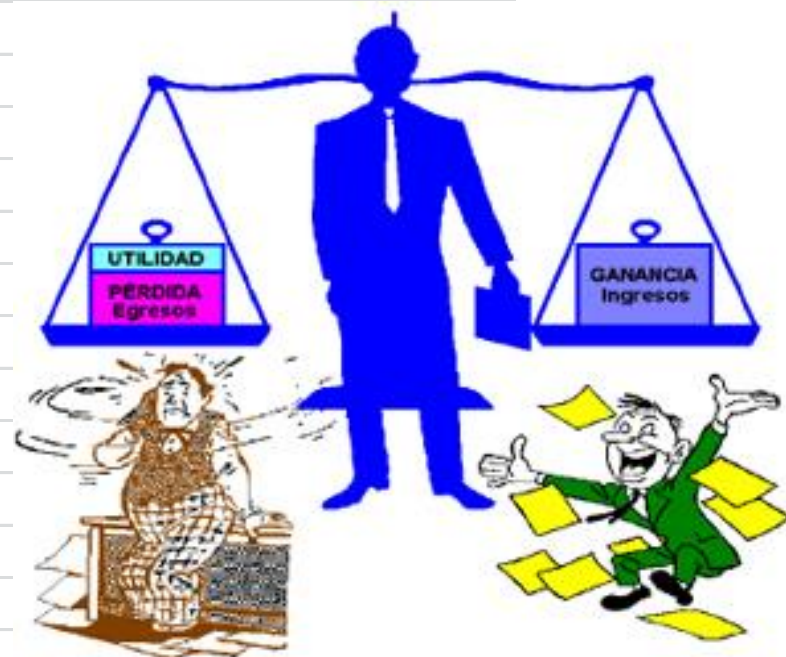
ESTADO DE RESULTADO

- El Estado de Resultado o Estado de Ganancias y Pérdidas, es uno de los estados financieros básico, el cual muestra la utilidad o pérdida obtenida en un período determinado por actividades ordinarias y extraordinarias.
- Se habla de un período determinado, por cuanto una utilidad o pérdida se obtiene por actividades de diversa naturaleza y realizadas a lo largo del tiempo.
- Desde el punto de vista financiero, reviste una importancia fundamental el determinar la correspondencia de ingresos, costos y gastos en diferentes períodos.
- El Estado de Resultados esta compuesto por de ingresos, gastos y costos, cuyos saldos deben ser cerradas al finalizar el ejercicio contable. Los valores deben corresponder exactamente a los valores que aparecen en el libro mayor y sus auxiliares, o a los valores que aparecen en la sección de ganancias y pérdidas de la hoja de trabajo.

ESTADO RESULTADO

ESTADO DE RESULTADO POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE 2011

			\$
INGRESO POR VENTA			67.000.000
COSTO DE VENTA			-32.000.000
RESULTADO OPERACIONAL			35.000.000
GASTO ADMINISTRACION			12.000.000
GASTOS ARRIENDO			6.000.000
GASTO DE SEGURO			1.500.000
DEPRECIACIÓN			800.000
AMORTIZACIONES			350.000
OTROS GASTOS			500.000
RESULTADO NO OPERACIONAL			21.150.000
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO			13.850.000
IMPUESTO (20%)			2.770.000
RESULTADO DEL EJERCICIO			11.080.000



- COSTO DE VENTAS
- GASTOS DE VENTA O COMERCIALIZACIÓN
- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
- GASTOS FINANCIEROS
- GASTOS EXCEPCIONALES O EXTRAORDINARIOS (NO OPERATIVOS)

- VENTAS NETAS O INGRESOS ORDINARIOS
- INGRESOS FINANCIEROS
- INGRESOS EXCEPCIONALES O EXTRAORDINARIOS

LA DIFERENCIA ENTRE LAS GANANCIAS Y LAS PÉRDIDAS DA COMO RESULTADO:

UTILIDAD, CUANDO LA GANANCIA > PÉRDIDA
PÉRDIDA, CUANDO LA GANANCIA < PÉRDIDA

FLUJO DE EFECTIVO/CAJA

- El flujo de efectivo “es un estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Para el efecto debe determinarse el cambio en las diferentes partidas del balance general que inciden en el efectivo”.
- El objetivo del flujo de efectivo es básicamente determinar la capacidad de la empresa para generar efectivo, con el cual pueda cumplir con sus obligaciones y con sus proyectos de inversión y expansión. Adicionalmente, el flujo de efectivo permite hacer un estudio o análisis de cada una de las partidas con incidencia en la generación de efectivo, datos que pueden ser de gran utilidad para la el diseño de políticas y estrategias encaminadas a realizar una utilización de los recursos de la empresa de forma más eficiente.

FLUJO DE EFECTIVO/CAJA

- El flujo de efectivo o flujo de caja de una empresa, se calcula restando las entradas y salidas de efectivo que representan las actividades de operativas de la empresa. En la contabilidad, flujo de caja es la diferencia en la cantidad de efectivo disponible al comienzo de un período (saldo inicial) y el importe al final de ese período (saldo final)

FLUJO DE EFECTIVO/CAJA				
		ENERO	FEBRERO
		\$	\$	
CAJA INICIAL		350.000	14.350.000	
VENTAS CONTADO		12.000.000	8000000	
CUENTAS COBRADAS		6.000.000	3000000	
PAGO SUELDOS		-3.000.000	-4500000	
PAGO ARRIENDO		-600.000	-600000	
PAGO SEGURO		-200.000	-200000	
PAGO IMPUESTO/PPM		-200.000	-200000	
CAJA FINAL		14.350.000	19.850.000	



HASTA AQUÍ
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS
DE UNA EMPRESA

Ud. Es gerente en la empresa " ME K NI K ", y ve al dueño de la empresa desesperado porque no tiene financiera ordenada, con esto Ud. Le pide información para armar un balance a este día.								
1.- Ud. Cuenta el dinero que había en ese moment en la oficina, en total existe en efectivo \$ 100.000								
2.- le pide la clave del banco, ingresa y ve que la cartola señala que tiene \$200.000								
3.- conversando con el dueño, le cuenta que el pidio un prestamo a un amigo, en el mes de Julio 2016, por un monto de \$600.000 pagaderos a 6 meses, es decir lo termina de pagar en diciembre 2016, la primera cuota fue el 30 de julio, no existe interes de por medio.								
4.- además el dueño le señala que tiene clientes que no le han pagado, y son 5 por un monto total de \$300.000								
5.- tambien le señala que la empresa tiene deuda con proveedores por \$150.000								
6.- Ud. Como sabe mucho de finanzas y contabiidad, le pregunta:								
el edificio es de la empresa? Si , le dice el dueño y tiene un valor de \$2.500.00								
y la camioneta también es de la empresa? Si y tiene un valor actual de \$400.000								
7.- por ultimo, ud le pregunta al dueño, ¿ ud. Sabe de cuanto es su patrimonio?								
algo, creo el capital es de \$ 1.600.000 y las utilidades acumuladas de \$ 1.550.000								
Ud. Con toda la información que rescato del dueño, se encierra en su oficina y genera un balance el cual luego le muestra al dueño y le señala que esta es su situación financiera ctual.								