



Universidad  
de Valparaíso  
CHILE

Facultad de Ciencias  
Económicas y Administrativas

**IICG**  
INGENIERÍA EN INFORMACIÓN  
Y CONTROL DE GESTIÓN - UV



# ESTADOS FINANCIEROS

ESCUELA DE AUDITORÍA  
Las Heras Nº6, Valparaíso

Campus Las Heras

**PROFESORA: DOMINIQUE GARRIDO ARAYA**

# Temas

- ❖ Estados Económicos-Financieros:
  - Estado de Situación Financiera (Balance General);
  - Estado Integral de Resultados;
  - Estado de Flujo de Efectivo;
  - Estado de Cambios en Patrimonio Neto;
  - Notas Explicativas a los Estados Financieros.

# Estados Financieros

Un estado financiero representa los atributos que tiene una empresa, expresado en términos monetarios, de manera razonable, a una fecha determinada.

Esta estructura debe estar dada por normas que dan las directrices para la preparación y presentación de los Estados Financieros. En Chile las normas actuales se llaman IFRS (International Financial Reporting Standards)

# Estados Económicos - Financieros

Los informes que se elaboran al término de cada período contable, representan los medios a través de los cuales se lleva a los **usuarios** internos y externos la información de los hechos económicos ocurridos en un cierto período de tiempo (semanal, quincenal, mensual, semestral, anual...) son el producto final del proceso contable.

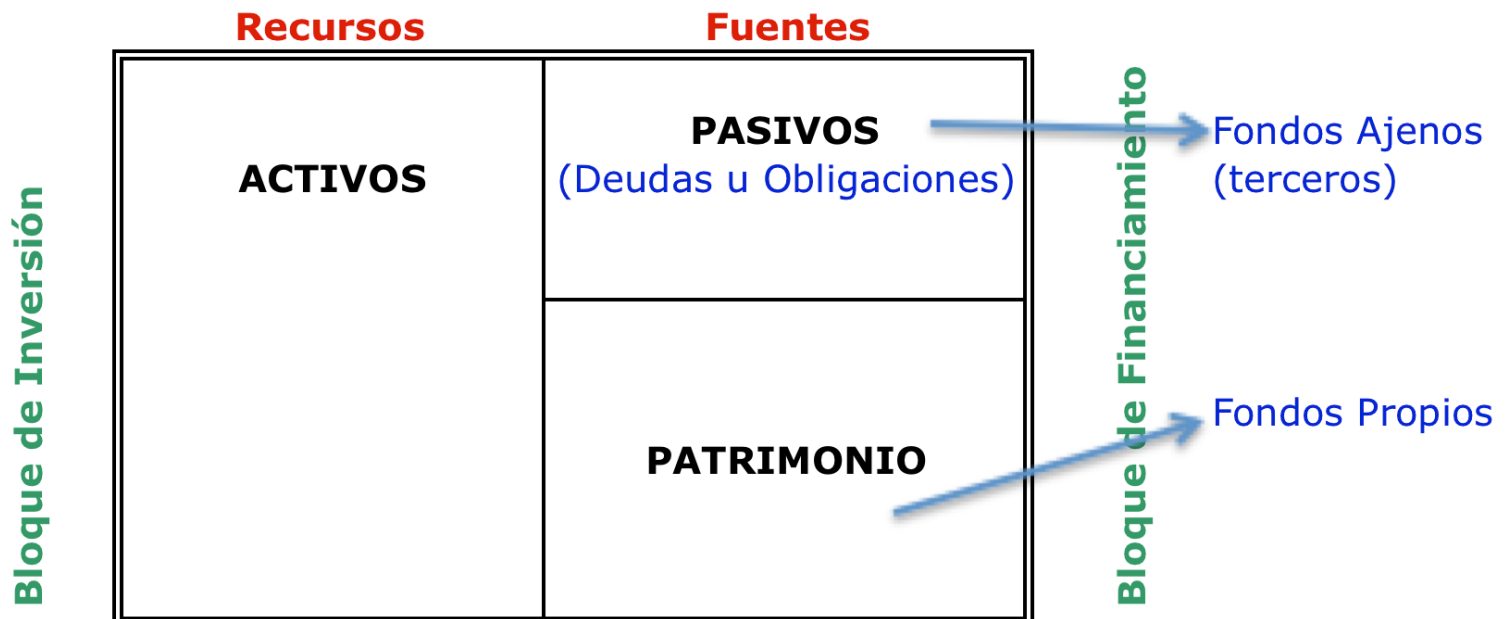
# Estados Económicos - Financieros

Los informes más usuales, considerados como estados básicos de contabilidad son:

- Estado de Situación Financiera (Balance General);
- Estado Integral de Resultados;
- Estado de Flujo de Efectivo;
- Estado de Variación Patrimonial;
- Notas Explicativas a los Estados Financieros.

# Estado de Situación Financiera (Balance General)

El balance es un informe de contabilidad que muestra la situación económica-financiera de una empresa a una fecha determinada. Representado por los siguientes elementos:



## **Del estudio de éste Estado Financiero los encargados de la toma de decisiones podrán conocer:**

- **Liquidez o capacidad de pago**
- **Capital de Trabajo**
- **Porcentaje de los recursos del negocio que han sido aportados por terceros y por los propietarios**
- **Rendimiento o rentabilidad sobre la inversión**

# Estructura Estado de Situación Financiera

ACTIVOS CORRIENTES	PASIVOS CORRIENTES
<p>Se espera realizar, vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de la operación</p> <p>Se mantenga fundamentalmente con fines de negociación</p> <p>Se espera realizar dentro del período de los doce meses posteriores a la fecha del balance</p> <p>Se trate de efectivo u otro medio equivalente, no restringido</p> <p><b>Todos los demás se clasifican como no corrientes</b></p>	<p>Se espera liquidar en el ciclo normal de la operación de la entidad</p> <p>Se mantenga fundamentalmente para negociación</p> <p>Deba pagarse dentro del período de doce meses desde la fecha del Balance general</p> <p>La entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar el pago del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del Balance General.</p> <p><b>Todos los demás se clasificarán como no corrientes</b></p>



**Comercial Andina S.A**  
**Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de Diciembre del 2010**

<b>ACTIVOS</b>		<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
	<b>\$</b>		<b>\$</b>
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>PASIVOS CORRIENTE</b>	
Caja	28.500	Préstamos Bancarios	177.000
Banco	315.000	Proveedores	544.000
Cuentas por Cobrar	718.200	Impuestos por Pagar	<u>406.000</u>
Mercaderías	<u>498.800</u>		<b>1.127.000</b>
	<b>1.560.500</b>	<b>PASIVOS NO CORRIENTE</b>	
<b>ACTIVOS NO CORRIENTE</b>		Deuda Hipotecaria	<u>1.066.500</u>
Propiedad, Planta y Equipos	1.079.000		<b>1.066.500</b>
Gastos de Organización	<u>524.000</u>	<b>PATRIMONIO</b>	
	<b>1.603.000</b>	Capital Social	500.000
		Utilidades Acumuladas	<u>470.000</u>
			<b>970.000</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3.163.500</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.163.500</b>

# Estado de Resultados

Es un informe de Contabilidad que muestra el resultado económico de una empresa, producido en un período determinado. Su contenido corresponde a la acumulación de *ingresos económicos, costos expirados y gastos incurridos*.

**Ingresos (principales del negocio)**

**Menos: Costos de ventas**

**Igual : Margen Bruto o de contribución**

**Menos: Gastos del periodo**

**Más : Otros Ingresos**

**Igual : Resultado (Pérdida o Ganancia) antes de imptos.**

Comercial Andina S.A  
Estado de Resultados  
Entre el 01 de enero al 31 de Diciembre del 2010

VENTAS			6.700.000
MENOS: COSTO DE VENTAS			<u>(2.680.000)</u>
MARGEN DE OPERACIONES			4.020.000
MENOS:			
Gastos de Administración	898.000		
Gastos de Ventas	2.277.500		
Gastos Financieros	1.023.500		<u>(4.199.000)</u>
Resultado de Operaciones			(179.000)
MAS (MENOS) OTROS INGRESOS (GASTOS)			
Donaciones	(47.000)		
Intereses Financieros	460.000		<u>413.000</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO			234.000
Impuesto a la Renta			<u>(54.000)</u>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>			<b>180.000</b>

# **El Estado Financiero Resultados Integrales permite al usuario conocer:**

- La Rentabilidad de una Empresa
- Evaluar el desempeño de la Empresa
- Medir los riesgos
- Distribución de dividendos

- **Estado de Situación Financiera**

Representa la Situación Financiera de la Empresa (capacidad de la empresa para generar recursos y hacer frente a sus compromisos- Flujo de Usos y Fuentes de recursos). Muestra los activos-pasivos-patrimonio

- **Estado Integral de Resultados**

Representa la Situación Económica de la Empresa (capacidad de la empresa para generar beneficios económicos futuros).

Muestra los ingresos y gastos



**A una fecha determinada**



- **Estado de Flujos de Efectivo**

Representa la capacidad de la empresa para generar efectivo y otros medios líquidos equivalentes, provenientes de las actividades operacionales, de inversión o de financiamiento.

(NIC 7)

- **Estado de Cambios en el Patrimonio Neto**

Representa el incremento o disminución sufridos por los activos netos de la empresa, al comparar dos balances consecutivos.

**A una fecha determinada**

# Notas Explicativas

Las notas a los estados financieros proporcionan explicaciones de las normas contables aplicadas y los métodos utilizados para determinar los montos reportados en los estados financieros. Las notas también desglosan los datos y los análisis de ciertas cuentas, y en ese sentido son una fuente de información más detallada.



# Cierre de Cuentas

- Al término de cada período contable se deben saldar las cuentas de inventario y de resultado, por lo que se realizan asientos de cierre.

# Cierre de Cuentas

31-dic \_\_\_\_\_X\_\_\_\_\_

Proveedores	14.900
Préstamo Bancario	48.000
Remuneración por pagar	2.500
Garantía de arriendo percibida	800
Capital	30.000
Mayor aporte socio Y	5.000
Utilidades acumuladas	2.000
<b>Perdidas y Ganancias</b>	<b>56.500</b>

a Banco	53.970
Mercaderías	2.340
Clientes	10.990
Depósito a plazo	10.000
Bien Raíz	45.000
Muebles	6.500
Inversiones en otras empresas	23.000
Cuenta Obligada Socio X	6.000
Cuenta Particular X	900
Cuenta Particular Y	1.000

G: Cierre Cuentas de Balance

# Cierre de Cuentas

31-dic \_\_\_\_\_ **X** \_\_\_\_\_

Ventas 180.000

a Costo de Ventas 90.000

Gastos de comercialización 9.500

Gastos de Administración 24.000

**Perdidas y Ganancias 56.500**

G: Cierre Cuentas de  
Resultado

# Apertura de Cuentas

01-ene	<u>                    </u>	<u>  X  </u>	
	Banco		53.970
	Mercaderías		2.340
	Clientes		10.990
	Depósito a plazo		10.000
	Bien Raíz		45.000
	Muebles		6.500
	Inversiones en otras empresas		23.000
	Cuenta Obligada Socio X		6.000
	Cuenta Particular X		900
	Cuenta Particular Y		1.000
		a Proveedores	14.900
		Préstamo Bancario	48.000
		Remuneración por pagar	2.500
		Garantía de arriendo percibida	800
		Capital	30.000
		Mayor aporte socio Y	5.000
		Utilidades acumuladas	2.000
		<b>Perdidas y Ganancias</b>	<b>56.500</b>

G: Apertura de cuentas de balance

# Traspaso del Resultado

## Resultado Ganancia

01-ene\_\_\_\_\_X\_\_\_\_\_

Perdidas y Ganancias 56.500

a Resultado Acumulado 56.500

G: Traspaso del resultado del ejercicio 2013

# Traspaso del Resultado

## Resultado Pérdida

01-ene\_\_\_\_\_X\_\_\_\_\_

Resultado Acumulado 56.500

a Pérdidas y ganancias 56.500

G: Traspaso del resultado del ejercicio 2013

# Tratamiento del Resultado

- $\text{Ingresos} + \text{Ganancias} > \text{Gastos} + \text{Pérdidas}$
- = **Utilidad del Ejercicio**
  
- $\text{Ingresos} + \text{Ganancias} < \text{Gastos} + \text{Pérdidas}$
- = **Pérdida del Ejercicio**

# Tratamiento de la Utilidad

- Cuando en el periodo anterior se ha generado utilidad, en el nuevo periodo se puede **decidir**:

## **1. Mantener en la empresa:**

1.1 Absorción de pérdidas de periodos anteriores.

1.2 Capitalización

1.3 Constitución de Reservas

1.4 Acumulación



# Tratamiento de la Utilidad

## 2. Distribuir entre los dueños:

2.1 Asignación a cada socio o accionista

2.2 Entrega de la utilidad a cada socio o accionista

# Tratamiento de la Utilidad

## 1.1 Mantener la Utilidad en la Empresa

### a) Absorción de pérdidas de periodos anteriores (Pérdidas Acumuladas)

\_\_\_\_\_X\_\_\_\_\_

Utilidades Retenidas

100.000

a Pérdidas Acumuladas      100.000

# Tratamiento de la Utilidad

## 1.2 Capitalización de Utilidad

          X          

Utilidades Retenidas

100.000

a Capital

100.000

# Tratamiento de la Utilidad

## 1.2 Mientras no se Modifique la Escritura Pública debe quedar el siguiente registro

	100.00
Utilidades Retenidas	0
Reserva Futuros	
aAumento de capital	100.000

**1.3 Una vez modificada la E.P el registro quedará del siguiente modo:**

Reserva Futuros Aumento de capital	100.00 0
a Capital	100.000

# Tratamiento de la Utilidad

## 1.2 Constitución de Reservas

**X**

---

Utilidades Retenidas	100.000
----------------------	---------

Reservas Futuros a Reparto de Utilidades	50.000
---------------------------------------------	--------

Reservas para Eventualidades	50.000
---------------------------------	--------

# Tratamiento de la Utilidad

## 2. DISTRUCIÓN DE LA UTILIDAD DEL PERIODO ENTRE LOS SOCIOS O ACCIONISTAS

### 2.1 Asignación (Distribución a cada socio)

                     **X**                     

Utilidades Retenidas	100.000
----------------------	---------

a Cuenta Particular	50.000
---------------------	--------

Cuenta Particular	50.000
-------------------	--------

# Tratamiento de la Utilidad

## 2. DISTRUCIÓN DE LA UTILIDAD DEL PERIODO ENTRE LOS SOCIOS O ACCIONISTAS

### 2.2 Pago de la Distribución Realizada

          X          

Cuenta Particular	50.000
-------------------	--------

Cuenta Particular	50.000
-------------------	--------

A Banco	100.000
---------	---------