

UNIDAD 5. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y DE PROPÓSITO GENERAL



En cualquier tipo de empresa, una vez se han registrado y analizado las transacciones, se quiere saber cuáles son los resultados del negocio. Los estados financieros resumen esas transacciones de una forma que se pueden establecer cuáles fueron los resultados y permite tomar las decisiones que permitan fortalecer el negocio.

Tabla de contenido

UNIDAD 5. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y DE PROPÓSITO GENERAL	1
Tabla de contenido	2
Introducción	3
Objetivos	4
Objetivo general.....	4
Objetivos específicos	4
5.1 Clasificación y objetivos de los estados financieros	5
5.2 Elementos y estructura de los estados financieros	8
5.2.1 Balance General o de Situación Financiera.....	9
5.2.2 El Estado de Resultados.....	12
5.2.3 Estado de cambios en el patrimonio	14
5.2.4 El flujo de efectivo	15
5.2.5 Estado de cambios en la Situación Financiera	18
Resumen	21
Bibliografía	22

Introducción

Los estados financieros, que son informes preparados por los contadores de las empresas y supervisados por quienes desempeñan la función de administradores, se consolidan como el medio principal con el que cuenta la gerencia de una compañía para suministrar información contable y económica a quienes no tienen acceso directo a cada uno de los registros contables de la empresa, pues es a través de éstos en los que se refleja, a una fecha o durante un periodo determinado, el efecto de la recopilación de todas las transacciones financieras realizadas.

Por lo anterior, la información debe ser soportada adecuadamente, cuantificada y presentada, a través de mecanismos como:

- Balance General, que presenta el estado financiero
- Estado de resultados
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujo de efectivo
- Notas y políticas

Estas últimas obedecen a la necesidad de hacer más comprensible la información, ya que además de detallar la información de una cuenta, permiten explicar cuáles son los principios y políticas contables que se observan en la empresa al preparar estados financieros.

De otra parte, es preciso tener en cuenta que los estados financieros se presentan con base en una “empresa en marcha”; esto quiere decir que no hay ninguna intención de liquidar la compañía.

Cualquier incertidumbre relacionada con la continuidad de un negocio debe ser revelada por la empresa antes de entregar la información a disposición del público.

Objetivos

Objetivo general

Comprender y conocer cómo a partir del proceso contable, como parte esencial en el desarrollo de la actividad económica de una organización, se generan los estados financieros básicos: el balance general, el estado de resultados cambios en el patrimonio, flujo de efectivo y situación financiera; este último, actualmente válido en Colombia.

Objetivos específicos

- Comprender las normas básicas para la preparación y elaboración de estados financieros
- Reconocer y diferenciar los elementos de los diferentes estados financieros, elementos identificados como activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y costos.
- Conocer y comprender la estructura de los estados financieros básicos: balance general, estado de resultados, cambios en el patrimonio, flujo de efectivo y situación financiera; este último, actualmente, válido en Colombia.

5.1 Clasificación y objetivos de los estados financieros

Los estados financieros son informes de carácter contable y mercantil de las organizaciones; por ello, su comprensión es imprescindible en un entorno de negocio cambiante.

El análisis de la situación financiera y económica de las entidades requiere de extraer un juicio a partir de la información financiera y económica y para eso es necesario entenderla.

Como se establece, desde el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros (IASB), *“se supone que los usuarios tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y del mundo de los negocios, así como de su contabilidad, y también la voluntad de estudiar la información con razonable diligencia”*; en consecuencia, un administrador debe prever cómo puede ser influida una persona a la hora de tomar decisiones.

Estos informes son preparados por los contadores de las compañías y están bajo la **responsabilidad de sus administradores** y tienen como finalidad principal dar a conocer a todos los interesados en los negocios de la compañía, la situación financiera y los resultados de sus operaciones en un período determinado.

Por norma general en Colombia como mínimo ese período debe ser de al menos un año.

Clasificación

Los estados financieros se preparan y presentan para dar a conocer a los usuarios cuál es la situación financiera de la compañía y la capacidad de generación de fondos favorables que tiene el ente económico.

Esta información debe ser preparada por todo tipo de sociedades o grupos industriales, comerciales o de negocios sean públicos o privados.

Actualmente en Colombia, según el decreto 2649 de 1993 en su artículo 20, teniendo en cuenta las características de los usuarios a quienes se dirige la información financiera, establece que los estados financieros se clasifican: como de propósito general y de propósito especial.

- **Estados financieros de propósito general**

Son aquellos que se preparan al cierre de un periodo determinado para dar a conocer a usuarios indeterminados la situación financiera y generación de fondos de la compañía. Estos pueden ser consolidados o básicos.

- Informes consolidados: presentan de forma conjunta, como una sola empresa, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos económicos de una matriz¹ y sus subordinadas.
- Informes básicos: son aquellos que de manera obligatoria debe preparar y presentar una empresa para el período anual. En la actualidad al trabajar estos informes debe hacerse la clasificación desde la propuesta del Decreto 2649 de 1993 y el Marco Internacional de IAASB, así:

Decreto 2649 de 1993 (Colombia)	Marco Internacional IASB
Balance General	Balance General (Estado de Posición Financiera)
Estado de resultados o pérdidas y ganancias	Estado de resultados
Estado de Patrimonio	Estado de Cambios en el patrimonio
Estado de Flujos de Efectivo	Estado de Flujos de Efectivo
Estado de Cambios en la Situación Financiera	Notas a estados financieros ²

Tabla 5.1 D. 2649/93 vs. Marco IASB

- **Estados Financieros de propósito especial**

Estos estados financieros se elaboran teniendo en cuenta las necesidades de los diferentes usuarios, por lo tanto su circulación responde al empleo que se les da.

En este tipo de informes se encuentran: los estados financieros de periodos intermedios, que son solicitados por la Superintendencia Financiera a sus vigilados; los estados de costos que se usan al interior de las empresas industriales o manufactureras y de servicios, para conocer cuánto les cuesta producir un bien o prestar un servicio y los estados de liquidación, que se presentan los liquidadores de las sociedades que han cesado toda actividad.

¹ Matriz es una empresa que ejerce el control económico, financiero y administrativo sobre otras compañías. Ese control puede ser directo o indirecto.

² Las notas es la documentación que se hace en detalle de las cuentas más importantes de los estados financieros y de las revelaciones que deben realizarse sobre éstos y que informan sobre asuntos como las bases para la presentación de estados financieros, las políticas contables y demás informaciones relevantes para entender o aclarar cualquier asunto de los estados financieros.

Objetivo de los estados financieros

El párrafo 12 del Marco Conceptual del IASB establece como objetivo de los estados financieros “suministrar información acerca de la situación financiera, actividad y flujos de fondos de una empresa. Se pretende que tal información sea útil a una amplia gama de usuarios al tomar decisiones económicas”. De acuerdo con lo anterior, el conocer los estados financieros de una compañía es una condición determinante a la hora de establecer cómo marcha un negocio y con base en esto tomar decisiones como la de saber cuándo y cómo se debe o no invertir.

Esa gama de usuarios de la que se habla en el Marco Conceptual de IASB se refiere a todos aquellos que requieran de la información financiera de la compañía como son: inversores, empleados, prestamistas, proveedores y acreedores comerciales, clientes y gobiernos, entre otros, que son quienes probablemente requieran información adicional pues los estados financieros reflejan los hechos pasados y se necesita conocer de la capacidad de la empresa para generar liquidez y garantizar su supervivencia económica.

Aquí es importante aclarar que la responsabilidad de elaborar y presentar los estados financieros es de los administradores de la compañía, quienes entregan la información de la gestión de la administración y los resultados obtenidos por la compañía durante un período determinado.

Tal y como lo establece el Decreto 2649 de 1993, los estados financieros reflejan, a una fecha de corte, la recopilación, clasificación y resumen final de los datos contables y su origen está representado en la contabilidad. Estos estados son definidos como “el arte de registrar, clasificar, resumir e interpretar los datos financieros”, con el fin de que éstos sirvan a las diferentes personas interesadas en las operaciones de una empresa.



Figura 5.1 Ciclo contable

5.2 Elementos y estructura de los estados financieros

Los componentes básicos de los estados financieros fueron definidos en la unidad 2: características, naturaleza y composición de las cuentas contables. Sin embargo, debido a su importancia se retoma, de una manera breve, la temática.

Definir los elementos de los estados financieros, de acuerdo con el Marco Conceptual del IASB, obliga a distinguir entre aquellas cuentas que afectan la situación financiera y las que se relacionan directamente con la actividad.

En las primeras se encuentran los activos, pasivo y el patrimonio, y en las segundas, los ingresos y gastos.

- Los activos son recursos controlados por la compañía, como consecuencia de eventos pasados, de los cuales se espera obtener beneficios económicos en un futuro; por ejemplo una inversión.
- Los pasivos son deudas de la compañía de los cuales se espera surjan recursos que incorporen beneficios económicos a la compañía.
- El patrimonio es considerado como el resultado de descontar los pasivos a los activos.
- Los ingresos corresponden a los incrementos en los beneficios económicos de una compañía que incrementan el patrimonio y que no están relacionados con aportes de socios o accionistas.
- Los gastos son las disminuciones de beneficios económicos que reducen el patrimonio y que no están relacionados con distribuciones de utilidades.

No todos los ingresos y gastos se dan por efectos de incremento o disminución del beneficio económico generado por la actividad de la compañía; por ejemplo hay gastos por depreciación o ingresos por valorización de activos.

Los componentes de los estados financieros dan lugar a las estructuras de los estados financieros básicos, así:

Estado Financiero	Componente
Balance General	Activos Pasivos Patrimonio
Estado de Resultados	Ingresos Gastos y Costos
Estado de cambios en el patrimonio	Movimientos y cambios en el patrimonio
Flujo de efectivo	Movimientos y cambios del efectivo
Cambios en la situación financiera	Movimientos y cambios en el balance general

Tabla 5.2 Componentes de los Estados Financieros Básicos

Los estados financieros, conocidos como Cambios en el Patrimonio y Cambios en la Situación Financiera y Flujo de Efectivo, se elaboran a partir de movimientos en las cuentas que conforman el Balance General y el Estado de Resultados, como se confirmará más adelante.

De acuerdo con la Norma Internacional No. 1 (NIC 1), en la presentación y revelación de los estados financieros se debe tener en cuenta la identificación y el período con el cual se relacionan los estados financieros, incluyendo:

- El nombre de la compañía que presenta el estado financiero
- El período al cual corresponde la información
- El nombre del estado financiero (p.e. Situación Financiera, Estado de Resultados)
- La identificación clara de cada componente o elemento de los estados financieros
- La moneda en la que se presentan las cifras y como están expresadas: pesos, miles o millones.

5.2.1 Balance General o de Situación Financiera

Este estado financiero básico presenta la situación financiera de una compañía a una fecha determinada. Se elabora por lo menos una vez³ al año y al cierre de cada periodo contable y tiene como finalidad ser fuente para la toma de decisiones. En este estado financiero están presentes los activos, el pasivo y el patrimonio; como se evidencia en la tabla 5.2.

Por norma general, este estado financiero se presenta separando la parte corriente de la no corriente, las cuales dependen del periodo de realización de los activos y del pago de los pasivos. Los activos corrientes, como se trató en la unidad 2, corresponden a todas las cuentas que se pueden vender o consumir o tienen una liquidez en un periodo corto, máximo de un año; por ejemplo: el disponible, las cuentas por cobrar e inversiones a corto plazo, entre otros.

Los pasivos corrientes están representados por todas las deudas que tiene la compañía y que deben ser canceladas en un plazo inferior a un año. Por ejemplo: proveedores, cuentas por pagar, impuestos por pagar, entre muchas más. Estas obligaciones a corto plazo también se conocen como pasivos circulantes y como se mencionó se cancelan con efectivo o bienes dentro de un año.

³ La periodicidad de presentación y cierre de estados financieros no solo es anual; también puede ser trimestral, semestral y mensual. Todo depende de las decisiones de la alta dirección de la compañía y de los requerimientos legales que se les realice desde los entes de inspección, vigilancia, control y las Superintendencias.

El otro componente del balance general es el patrimonio, este representa la participación que tienen los socios y accionistas en la compañía y el conjunto de cuentas residuales de la comparación de activos menos pasivos, tales como: reservas, ganancias acumuladas, revalorizaciones, entre otras.

Al evaluar si una partida cumple o no con la definición de activo, pasivo o patrimonio hay que revisar las condiciones y la realidad económica de cada cuenta y no únicamente su forma legal. Por ejemplo: la propiedad, planta y equipo registra los bienes de la empresa que ayudan en el desarrollo de su actividad. Si la compañía recibe un vehículo como parte de pago y no lo va a utilizar en desarrollo de su objeto social, este bien no se constituye como propiedad, planta y equipo ni sería parte de los activos corrientes.

En resumen, el balance general siempre se presenta distinguiendo las partidas pertenecientes al activo de las del pasivo y las del patrimonio, de acuerdo con una clasificación de partidas previamente establecida. Independientemente del formato que se utilice se respetan las clasificaciones establecidas de circulante (corriente) o no corriente. Es necesario recordar que esa clasificación se da en función de la afectación del elemento dentro del ciclo productivo. Ver la figura 5.1 - balance general.

De otra parte, si alguien requiere información sobre la situación financiera de la compañía, utiliza el balance General para conocer de dicha situación y permite analizar la situación de liquidez y solvencia de la empresa; por tal razón también se le conoce como estado de posición financiera, como se tratará en la unidad 6: Introducción al Análisis Financiero.

COMPAÑÍA ARTESANÍAS LTDA
Balances generales al 31 de diciembre de 20XX y 20XX-1
(En miles de pesos Colombianos)

Activo	20XX	200X-1	Pasivo y patrimonio	20XX	200X-1
Activo corriente			Pasivo corriente		
Disponible	27.091	41.482	Proveedores	719.409	655.864
Inversiones	<u>7.300</u>	<u>191.996</u>	Cuentas por pagar	613.379	958.082
			Impuestos, gravámenes y tasas	25.000	73.500
Efectivo y equivalentes de efectivo	34.391	233.478	Obligaciones laborales	230.714	215.996
			Pasivos estimados y provisiones	8.186	38.443
Deudores-Neto	1.409.407	808.535	Anticipos y avances recibidos	<u>4.335.666</u>	<u>4.508.540</u>
Inventarios-Neto	1.574.950	1.608.103			

Diferidos	<u>165.292</u>	<u>203.407</u>			
Total activo corriente	3.184.040	2.853.523	Total pasivo corriente	5.932.354	6.450.425
Activo no corriente			Pasivo no corriente		
Inversiones	0	4.984	Cuentas por pagar	<u>1.034.106</u>	<u>1.034.106</u>
Propiedades y equipo	3.031.474	3.256.371	Total pasivo no corriente	<u>1.034.106</u>	<u>1.034.106</u>
Diferidos	2.205.892	2.422.025	Total pasivo	<u>6.966.460</u>	<u>7.484.531</u>
Valorizaciones	<u>320.548</u>	<u>320.548</u>			
			PATRIMONIO		
Total activo no corriente	<u>5.557.915</u>	<u>6.003.928</u>	Capital social	743.755	743.755
			Reservas	14.920	12.726
			Revalorización del patrimonio	585.190	585.190
			Utilidad neta del ejercicio	402.575	21.944
			Resultados de ejercicios anteriores	-291.493	-311.243
			Superávit por valorizaciones	<u>320.548</u>	<u>320.548</u>
			Total patrimonio	<u>1.775.495</u>	<u>1.372.920</u>
Total activo	<u>8.741.955</u>	<u>8.857.451</u>	Total pasivo y patrimonio	<u>8.741.955</u>	<u>8.857.451</u>
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	<u>1.213.379</u>	<u>2.790.633</u>	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA	<u>1.213.379</u>	<u>2.790.633</u>
Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros					
Representante Legal		Contador Público		Revisor Fiscal	

Tabla 5.3 Balance General (forma de cuenta)

El balance se puede presentar bajo dos esquemas básicos: el primero, bajo forma de cuenta en la que se ubican los activos a lado izquierdo y los pasivos y el patrimonio al lado derecho, como se puede evidenciar en la tabla 5.3; y el segundo, bajo forma de reporte que muestra los activos en la partes superior y los pasivos y patrimonio debajo. Esta última estructura es la más usada.

En resumen el Balance General o de Situación Financiera, es un estado que proporciona información de la posición financiera de la compañía y en el cual se observa la

distinción entre las categorías principales de activos y pasivos: corrientes, no corrientes. De igual manera, este informe, debe presentarse de manera comparativa.

5.2.2 El Estado de Resultados

Es uno de los instrumentos de evaluación financiera y operacional más importantes que tiene una compañía debido a que a partir de este informe se toman diferentes decisiones gerenciales, pues este estado contiene el informe de las actividades operacionales de una compañía durante un período determinado.

De otra parte, a partir de esta estructura financiera se conoce la utilidad o pérdida de la empresa al tomar los ingresos y restando los gastos y costos del mismo ciclo. Los ingresos y gastos suelen presentarse dependiendo de la relación directa que tengan con el desarrollo del objeto social.

En este estado se determinan los resultados de la compañía clasificando y separando los ingresos de los gastos, bien sea por naturaleza o por funcionalidad. Igualmente se hace la disociación entre gastos operacionales y no operacionales e ingresos ordinarios y extraordinarios.

Las cuentas nominales o transitorias son las que le corresponden a este estado financiero: ingresos, gastos, costos.

Generalmente este estado financiero sigue el siguiente orden:

Ingresos operacionales
(menos Costo de Ventas)
Utilidad Operacional
(menos gastos operativos)
Utilidad o pérdida proveniente de las operaciones
Otros Ingresos
(menos Otros Gastos)
Resultado (pérdida o utilidad del ejercicio)

Los gastos operativos, que están asociados con la actividad principal pueden ser gastos de ventas o gastos generales. Los primeros corresponden a las erogaciones incurridas en la comercialización de los productos de la empresa, ya sean tangibles o intangibles, como por ejemplo los sueldos de vendedores, arriendos de locales y publicidad. En el caso de los gastos generales se incluyen aquellos de orden administrativo o general como el sueldo de la secretaria y el pago de la vigilancia.

Algunos contadores señalan que estos estados financieros pueden presentarse de dos formas: en etapas múltiples o de una sola etapa. El primero es el más empleado en Colombia.

ETAPAS MÚLTIPLES	UNA SOLA ETAPA
Ingresos por ventas (menos devoluciones y descuentos por ventas) Ingreso Neto por ventas Menos costo de ventas Utilidad Bruta (menos gastos operativos) Utilidad Operativa Otros ingresos (otros gastos)	Ingresos (menos gastos)
Utilidad Neta	Utilidad o (pérdida) neta

Tabla 5.4 Etapas múltiples y una sola etapa (Presentación Estado de Resultados)

La estructura que se use para elaborar un Estado de Resultados depende de las necesidades de los usuarios y de la clase de negocio. No es lo mismo una empresa comercial que una empresa de servicios. Un administrador, por ejemplo, puede requerir establecer relaciones entre cuentas y determinar cuál es el nivel de productividad de los activos de la empresa; así mismo, necesitará evaluar la misma gestión administrativa sobre los recursos de la compañía, como se puede ver a continuación:

COMPAÑÍA ARTESANÍAS LTDA
Estados de resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 20XX y 200X-1
(En miles de pesos Colombianos)

	20XX	200X-1
INGRESOS OPERACIONALES	\$ 6.431.094	\$ 6.493.128
Exportaciones	4.223.604	3.684.093
Ventas a comercializadoras internacionales	<u>34.609</u>	<u>26.707</u>
Total ingresos operacionales	10.689.307	10.203.928
COSTO DE VENTAS	<u>(10.213.8484)</u>	<u>(9.461.552)</u>
UTILIDAD BRUTA	475.459	742.376
Gastos operacionales de administración	<u>(988.599)</u>	<u>(969.983)</u>
Utilidad (pérdida) operacional	(513.140)	(227.607)
Ingresos no operacionales	1.180.492	458.877
Gastos no operacionales	(239.777)	(439.715)
Corrección monetaria - neta	-	<u>303.889</u>
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	427.575	95.444
Impuesto sobre la renta	<u>(25.000)</u>	<u>(73.500)</u>
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	<u>\$ 402.575</u>	<u>\$ 21.944</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros		
Representante Legal	Contador Público	Revisor Fiscal

Tabla 5.5 Estado de Resultados

Al observar el Balance General, de la figura 5.1 y el Estado de Resultados anterior, se pueden establecer las correlaciones que existen entre los dos estados. Por ejemplo, los resultados del ejercicio (utilidad o pérdida), producto del desarrollo de la actividad durante un período determinado y del efecto neto entre ingresos, gastos y costos, es la misma que se relaciona en el balance general como utilidad neta del ejercicio.

5.2.3 Estado de cambios en el patrimonio

Este estado financiero muestra los cambios que han ocurrido en el patrimonio a partir de su monto inicial y de las variaciones en los diferentes componentes. Lo importante de este tipo de estado es conocer las causas que originan sus movimientos; asuntos que pueden originarse en: aportes de socios o retiros de los mismos, prima en colocación de acciones, apropiaciones de reservas y valorizaciones de activos, entre otros.

Un estado de cambios en el patrimonio permite analizar las fuentes internas de financiación y rentabilidad, al mostrar la capacidad de autofinanciación de la empresa. De acuerdo con la normatividad contable vigente este estado debe mostrar, entre otros, los movimientos originados por:

- Las utilidades del período y resultados acumulados
- Las distribuciones de utilidades o excedentes decretados durante el período
- Las utilidades no apropiadas
- Las reservas que se constituyan o modifiquen
- La prima en colocación de acciones
- Las valorizaciones y
- La revalorización del patrimonio.

COMPAÑÍA ARTESANÍAS LTDA
Estados de cambios en el patrimonio
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 20XX y 20XX-1
(En miles de pesos Colombianos)

	Capital social	Reservas	Revalorización del patrimonio	Neta del ejercicio	Ejercicios anteriores	Superávit por valorizaciones	Total patrimonio
SALDOS AL 1 DE ENERO DE 20XX-1	\$ 743.755	\$ 6.014	\$540.242	67.119	\$ (371.650)	\$ 942.472	\$ 1.927.952
Traslado de utilidades del ejercicio	-	6.712	-	(67.119)	60.407	-	-
Ajuste por inflación	-	-	44.948	-	-	-	44.948
Superávit por	-	-	-	-	-	8621.924)	(621.924)

valorizaciones							
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	-	-	-	21.944	-	-	21.944
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE	743.755	12.726	585.190	21.944	(311.243)	320.548	1.372.920
Traslado de utilidades del ejercicio	-	2.194	-	(21.944)	19.750	-	-
Superávit por valorizaciones	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	-	-	-	402.575	-	-	402.575
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 20XX	\$ 743.755	\$ 14.920	\$ 585.190	\$ 402.575	\$ (291.493)	\$ 320.548	\$ 1.775.495

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Representante Legal	Contador Público	Revisor Fiscal
---------------------	------------------	----------------

Tabla 5.6 Estado de Cambios en el Patrimonio - Estado de capital contable

El Estado de Cambios en el patrimonio presenta los aumentos y disminuciones de las cuentas patrimoniales y tiene por objeto comparar los saldos del patrimonio de una empresa, desde el inicio hasta el final de un período.

5.2.4 El flujo de efectivo

Este estado, que se fundamenta en el origen y aplicación de fondos, permite la evaluación de las actividades de inversión, financiación y operación durante el período.

La presentación del estado de flujo de efectivo es importante porque además de suministrar información que permite evaluar la capacidad que tiene una empresa para generar efectivo y equivalentes de efectivo, permite determinar las necesidades de liquidez de la compañía y la relación de este flujo con los rendimientos.

Cuando desde la administración se habla de este estado financiero se piensa en un informe que muestra, en un periodo determinado, tanto las entradas como las salidas del efectivo permitiendo evaluar la capacidad del negocio para generar liquidez, como un punto clave para la toma de decisiones en una empresa. Los flujos de efectivo - desde la normativa vigente se generan por actividades de operación, de inversión y de financiación.

- Las actividades de operación se reconocen como aquellas que se originan en las transacciones que hacen parte de la principal fuente de ingresos de la compañía y que hacen parte de los resultados de su ejercicio.
En otras palabras, estos fondos miden como una empresa puede “mantenerse” sin recurrir a préstamos externos. Para informar sobre estos movimientos en efectivo y equivalentes, la compañía debe utilizar el método directo o el

indirecto. En el método directo se presenta por separado el recaudo de efectivo y los valores cancelados, como se observa en la tabla 5.7. Mientras que en el método indirecto, entre otras operaciones, se parte de los resultados y se incluyen efectos de partidas no monetarias⁴.

- Las actividades de inversión corresponden a actividades de adquisición y ventas de activos a largo plazo e inversiones. Estas actividades son importantes, pues permiten observar los retiros de efectivo realizados para conseguir recursos que van a producir ingresos o flujos de efectivo en un futuro.
- Las actividades de financiación de los recursos permiten determinar qué préstamos o tipos de financiación se han utilizado para la consecución de , y observar los cambios en el patrimonio y en los pasivos diferentes a partidas operacionales. Como se establece desde la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 7 – Flujos de Efectivo es importante la presentación separada de estos flujos por cuanto resultan útiles para determinar cuáles son las necesidades de efectivo para cubrir los compromisos del negocio.

El Consejo Técnico de la Contaduría Pública, en el pronunciamiento No. 8 y la NIC 7, ha establecido que el objetivo principal del flujo de efectivo es mostrar información respecto de los recaudos y desembolsos de efectivo de un ente económico, durante un período, de manera que los usuarios tengan elementos que les permitan, entre otros:

- Examinar la capacidad de la compañía para generar efectivo.
- Determinar cuáles son las necesidades de liquidez de la compañía.
- Evaluar la capacidad de la empresa para atender sus obligaciones.
- Analizar los cambios originados en el efectivo por actividades: operación, financiación e inversión.

COMPAÑÍA ARTESANÍAS LTDA
Estados de flujos de efectivo
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 20XX y 20XX-1
(En miles de pesos Colombianos)

	20XX	20XX-1
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	\$ 402.572	\$ 21.944
Ajustes para conciliar la pérdida neta con el efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación:		
Depreciación	454.894	502.336
Amortización de diferidos	479.036	455.139

⁴ Las partidas no monetarias son aquellas que tienden a mantener su valor como la propiedad, planta y equipo y los inventarios. Un claro ejemplo de una partida monetaria serían los fondos en moneda extranjera, cuyo valor está sujeto a la fluctuación.

Amortización acelerada	0	123.140
Pérdida en venta y retiro de bienes	31.622	3.372
Provisión de inventarios	(6.226)	22.562
Provisión de propiedades y equipo	0	5.812
Provisión diferidos	0	7.981
Corrección monetaria – Neta	<u>0</u>	<u>(303.889)</u>
Cambios en los activos y pasivos de operación:		
Deudores	(600.872)	488.777
Inventarios	39.379	(239.838)
Diferidos	(220.110)	(427.258)
Proveedores	63.544	(377.570)
Cuentas por pagar	(344.704)	145.790
Impuestos, gravámenes y tasas	(48.500)	59.466
Obligaciones laborales	14.718	16.798
Pasivos estimados y provisiones	(30.257)	12.941
Anticipos y avances recibidos	<u>(172.874)</u>	<u>(286.505)</u>
EFFECTIVO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>62.225</u>	<u>230.998</u>
FLUJOS DE EFFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Disminución inversiones L.P.	4.984	3.194
Aumento de propiedades, equipo y plantaciones	(261.619)	(43.105)
Disminución de propiedades, equipo y plantaciones	<u>(4.677)</u>	<u>0</u>
EFFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	<u>(261.312)</u>	<u>(39.911)</u>
FLUJOS DE EFFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Pago de obligaciones financieras	-	-
Aumento de obligaciones financieras	-	-
EFFECTIVO PROVISTO POR (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-	-
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	(199.087)	191.087
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO:		
Al principio del año	<u>\$ 233.478</u>	<u>\$42.391</u>
Al final del año	<u>\$ 34.391</u>	<u>\$ 233.478</u>
Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros		
Representante Legal	Contador Público	Revisor Fiscal

Tabla 5.7 Flujo de efectivo

5.2.5 Estado de cambios en la Situación Financiera

Este informe se estructura con base en los movimientos de los fondos de la compañía. Algunos identifican este informe como: estado de fuentes y usos de fondos, flujo de fondos, estado de origen y aplicación de fondos y recursos.

Este estado es importante para un administrador, ya que le permite entender su capital de trabajo: activo corriente menos pasivos corrientes. Un aumento de capital de trabajo, por lo general, se origina por una generación mayor de fondos, muchas veces derivado de las cuentas por cobrar.

Sin embargo, hay otros fondos que provienen de las operaciones de la empresa. Estos fondos se obtienen generalmente de cargas que no implican salida de efectivo, pero que afectan los activos de una compañía. Por ejemplo, los gastos por depreciación (reconocimiento del desgaste de los activos), gastos de amortización y pérdidas por la venta de propiedad, planta y equipo.

Este estado de cambios es uno de los estados financieros básicos de propósito general y está enfocado hacia la evaluación del capital de trabajo de una empresa y se prepara con base en lo observado en el balance general y el estado de resultados.

De acuerdo con la normativa nacional, el estado de cambios en la situación financiera debe indicar:

- Los recursos provistos a lo largo del período y su utilización
- El capital del trabajo generado o usado durante el periodo
- Las adquisiciones y ventas de activos no corrientes (p.e. propiedad, planta y equipo)
- Adquisición o pago de deudas a largo plazo
- Distribución de dividendos
- Los cambios en los elementos del capital de trabajo.

COMPAÑÍA ARTESANÍAS LTDA
Estados de cambios en la situación financiera
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 20XX y 20XX-1
(En miles de pesos Colombianos)

	20XX	20XX-1
ORIGEN DE FONDOS:		
Operaciones:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	\$ 402.575	\$ 21.944
Más (menos) partidas que no afectan el capital de trabajo:		
Depreciación	454.894	502.336
Amortización de diferidos	374.779	385.945

Amortización acelerada	0	86.198
Ajuste a provisión de propiedades y equipo	0	5.812
Provisión – Diferidos	0	7.981
Pérdida en venta y retiro de bienes	31.622	3.372
Corrección monetaria – Neta	0	(223.566)
Disminución deudores	0	137
Disminución inversiones largo plazo	<u>4.984</u>	<u>3.194</u>
TOTAL ORIGEN DE FONDOS	<u>1.268.854</u>	<u>796.353</u>
APLICACIÓN DE FONDOS:		
Aumento en propiedades, equipos y plantaciones	261.619	43.105
Aumento en diferidos	158.647	659.699
Disminución en cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>325.637</u>
TOTAL APLICACIÓN DE FONDOS	<u>\$ 420.266</u>	<u>1.028.441</u>
AUMENTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO	<u>\$ 848.588</u>	<u>(235.088)</u>
ANÁLISIS DE LOS CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO:		
Activo corriente:		
Disponible	\$ (14.391)	\$ 28.721
Inversiones	(184.696)	162.366
Deudores	600.872	(488.640)
Inventarios	(33.153)	287.077
Diferidos	<u>(38.115)</u>	<u>(328.054)</u>
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>330.517</u>	<u>(338.530)</u>
Pasivo corriente:		
Proveedores	(63.545)	377.569
Cuentas por pagar	344.703	(471.427)
Impuestos, gravámenes y tasas	48.500	(59.466)
Obligaciones laborales	(14.718)	(16.798)
Pasivos estimados y provisiones	30.257	(12.941)
Anticipos y avances recibidos	172.874	286.505
TOTAL PASIVO CORRIENTE	518.071	103.442
Aumento en el capital de trabajo	\$ 848.588	(235.088)
Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros		
Representante Legal	Contador Público	Revisor Fiscal

Tabla 5.8 Estado de Cambios en la Situación Financiera

En conclusión, independientemente del estado financiero del que se trate, todos se relacionan entre sí. Por ejemplo, la utilidad o pérdida que se establece en el estado de resultados afecta el patrimonio de la empresa y este último se refleja en el balance general o estado de posición financiera.

Los saldos de las cuentas patrimoniales que se llevan al balance muestran sus fluctuaciones en el estado de cambios en el patrimonio.

Resumen

Los estados financieros son informes que tienen su origen en los registros de contabilidad y que permiten conocer, en términos monetarios, cómo va un negocio y si este es o no rentable.

Las personas generalmente usan los estados financieros para determinar cuáles son los resultados (ganancias o pérdidas) del ente económico, con qué capital cuenta, qué recursos tiene y cuáles son sus obligaciones, entre otros interrogantes.

Estos estados financieros básicos, de acuerdo con lo establecido en el Marco Internacional⁵, son el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio, el balance general (posición financiera) y el flujo de efectivo, que se caracterizan por:

- El estado de resultados presenta, durante un periodo determinado, la utilidad o pérdida del negocio a partir de los movimientos en ingresos, costos y gastos de la compañía.
- El estado de cambios en el patrimonio, hace visible los movimientos y cambios, que durante un periodo, se han originado en el patrimonio de la empresa.
- El balance general presenta los activos, pasivos y el patrimonio de la compañía en una fecha específica, por ejemplo: 31 de diciembre, 31 de marzo, 30 de junio.
- El estado de flujo de efectivo permite observar los movimientos del efectivo y sus equivalentes durante un período, informando sobre los aumentos o disminuciones durante un período y el saldo al final del mismo.

Adicionalmente a los estados anteriores se encuentran otros informes y reportes contables como:

- Los estados contables consolidados son los mismos estados contables básicos, solo que revelan la información de un grupo de entidades contables.
- Los estados contables específicos son por ejemplo:
 - Informe de costos y/o producción,
 - Información por segmentos,
 - Informe de operaciones de caja, etc.
- Los reportes contables corresponden a los informes que prepara la empresa para satisfacer los requerimientos de información de algunos entes de control.

Cada estado proporciona información diferente que permite a los usuarios de la información evaluar el desempeño de la empresa y tomar decisiones sobre el negocio.

⁵ La normativa colombiana actual incluye el Estado de Cambios en la Situación Financiera dentro de los estados financieros básicos.

Bibliografía

- Cadavid M., (2008). Contabilidad General. Guía Didáctica y Módulo. Fundación Universitaria Luis Amigó. Facultad de Administración de Empresas con Énfasis en Economía Solidaria. En <http://www.funlam.edu.co/administracion.modulo/NIVEL-02/ContabilidadGeneral.pdf>, consultado en marzo 15 de 2013.
- Decreto 2649 de 1993. (SD) <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>. Ministerio de Hacienda- Colombia. Consulta marzo de 2013.
- Fundación IFRS (2009). Material de formación sobre la NIIF para las PYMES. Sección 7 Estados de Flujo de Efectivo, publicado por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad el 9 de julio de 2009.
- Marco Conceptual IASB (un resumen) en <http://www.ifrs.org/IFRSs/IFRS-technical-summaries/Documents/Marco%20Conceptual.pdf>, marzo 2012.
- NIC 1 – Presentación de Estados Financieros (un resumen), en <http://www.ifrs.org/IFRSs/IFRS-technical-summaries/Documents/Spanish2012/IAS%2001.pdf>, marzo 2012.
- NIC 7 – (Marzo 2012). Estados de Flujos de Efectivo. Resumen Técnico 2012. Fundación IFRS del IASB. En <http://www.ifrs.org/Documents/IAS07.pdf>
- Pronunciamientos. (Agosto de 1994). <http://www.cijuf.org.co/CTCP/pronunciamientos/PRONUNC8.pdf>. Consejo Técnico de la Contaduría Pública. Pronunciamiento No. 8. Flujo de Efectivo.
- Villacorta H. (2006) Marco Conceptual del AISB, en CISS Técnica Contable No. 686 de mayo de 2006. Universidad Complutense de Madrid. Escuela Universitaria de Estudios Empresariales. Departamento de Contabilidad.