





# Estados Financieros

-  Estado de resultados y Estado de cambios en el patrimonio neto
-  Estado de situación financiera
-  Estado de flujo de efectivo
-  Equidad de género y Lenguaje incluyente



## Presentación

Le damos la más cordial bienvenida a este recurso, en el cual podrá conocer los detalles de los Estados Financieros de propósito general.

Son los informes que se deben elaborar al finalizar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en sus actividades durante el período.



Por ello son considerados el producto final del ciclo contable. Los Estados Financieros constituyen un valioso insumo para la toma de decisiones de las diferentes personas o entidades usuarias de la información financiera, por cuanto reflejan la realidad de las empresas y de cualquier organización económica.

En este recurso se desarrollará el juego completo de Estados Financieros de propósito general, tal como lo indica la NIC-1:

- Estado de situación financiera al final del período
- Estado de resultados
- Estado de cambios en el patrimonio neto del período
- Estado de flujo de efectivo del período

Además, podrá conocer en este objetivo acerca de la igualdad y la equidad de género, y el lenguaje inclusivo. Estos conocimientos podrá aplicarlos en su vida diaria y en su desempeño laboral en la profesión contable.

## Estructura

Retomando conceptos, los Estados Financieros son informes utilizados para dar a conocer la situación económica y financiera y la forma cómo se obtuvieron los resultados del ejercicio. Esta información es de suma importancia para las diferentes personas o entidades usuarias de la información y para las personas que toman las decisiones, entre ellas accionistas, inversionistas y entidades bancarias.

En la imagen de abajo puede observar la estructura de los Estados Financieros.

Ver documento  
NIC 1. Presentación de Estados Financieros

### Encabezado

Incluye el nombre de la empresa, el nombre del estado o informe financiero, la fecha o período por el cual ha sido preparado, moneda y nivel de precisión utilizado al presentar las cifras por ejemplo: en miles o millones de colones, entre otros.

### Cuerpo

En esta parte se presentan las cuentas con sus respectivos saldos de las cuentas y la relación o suma de las mismas.

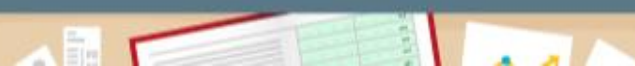
### Notas

Contiene toda la información necesaria que facilite la comprensión de la información financiera, relacionada con la exposición de algunas partidas, la revelación en cuanto al uso de las normas, entre otras.

## Estado de resultados (Generalidades)

Es un informe financiero que refleja los resultados de operación durante un período dado, confrontando los ingresos respecto a los costos y gastos, con el propósito de determinar las utilidades o pérdidas netas de la empresa u organización.

Es decir, el Estado de resultados, también conocido como Estado de Ganancias y Pérdidas, es un estado financiero que muestra detalladamente los ingresos, los gastos y el beneficio o pérdida que ha generado una empresa durante un período de tiempo determinado, o bien, durante el tiempo que dura el ejercicio económico.



## Estado de resultados (Generalidades)

- Este documento es flexible, si bien es cierto deben elaborarse estados anuales, también pueden elaborarse mensuales y trimestrales.
- Existe utilidad cuando los ingresos son mayores que los gastos, y hay pérdida cuando los ingresos son menores que los gastos.
- La diferencia entre los ingresos y los gastos vendría a ser el resultado de las operaciones, puede ser utilidad o pérdida.
- Este informe permite comparar un Estado de resultados con los de otros períodos anteriores y de esta manera conocer cuáles han sido las variaciones en los resultados, es decir, si hay aumentos o disminuciones y en qué porcentaje se han dado.
- Lo anterior permite determinar si la empresa está cumpliendo con las metas propuestas y realizar proyecciones con base a las tendencias reflejadas en dichas variaciones.



## Clasificación de las cuentas de ingresos y egresos

Retomando la clasificación de las cuentas de ingresos y egresos reflejadas en el Objetivo 1, se tiene:

### INGRESOS

1. Ventas
  - a. Devoluciones sobre ventas
  - b. Descuentos sobre ventas
2. Producto financiero
3. Otros productos u otros ingresos

### EGRESOS

1. Compras
  - a. Gastos sobre compras
  - b. Devoluciones sobre compras
  - c. Descuentos sobre compras
2. Gastos de operación:
  - a. Gastos generales
  - b. Gastos administrativos
  - c. Gastos de ventas
  - d. Gastos financieros
3. Otros gastos

Para facilitar la comprensión del tema se iniciará con la Elaboración de los Estados Financieros de una empresa de servicios.



## Estado de resultados de una empresa de Servicios

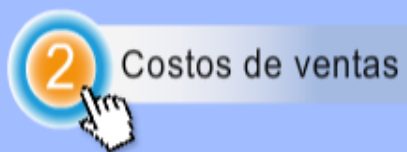
A continuación se detallan las principales diferencias entre una empresa comercial y una de servicios, y cómo se reflejan en los Estados Financieros.



Empresa de servicios



Empresa comercial



## Estado de resultados de una empresa de Servicios

A continuación se detallan las principales diferencias entre una empresa comercial y una de servicios, y cómo se reflejan en los Estados Financieros.

# INGRESOS

Empresa de servicios

Empresa comercial

Se utiliza la cuenta de ingresos cada vez que se presta un servicio.

Se utiliza la cuenta Ventas para registrar la venta de mercadería. A su vez, se restan las devoluciones y descuentos sobre ventas para obtener las ventas netas.

1 Ingresos

2 Costos de ventas

3 Compras

4 Gastos

5 Inventarios



## Estado de resultados de una empresa de Servicios

A continuación se detallan las principales diferencias entre una empresa comercial y una de servicios, y cómo se reflejan en los Estados Financieros.

# COSTOS DE VENTAS

Empresa de servicios

Empresa comercial

No aplica en este caso por cuanto no se vende un producto tangible y en el servicio prestado no se identifica un costo específico.

Esta cuenta se utiliza para determinar el costo de la mercadería vendida.

1 Ingresos

2 Costos de ventas

3 Compras

4 Gastos

5 Inventarios



## Estado de resultados de una empresa de Servicios

A continuación se detallan las principales diferencias entre una empresa comercial y una de servicios, y cómo se reflejan en los Estados Financieros.

Empresa de servicios

COMPRAS

Empresa comercial

No aplica la cuenta Compras por cuanto no se requiere la compra de mercadería.

Representa el importe total de mercaderías adquiridas para su posterior venta; por lo tanto, involucra las cuentas complementarias a ésta como lo son los gastos sobre compras, descuentos y las devoluciones sobre compras.

1 Ingresos

2 Costos de ventas

3 Compras

4 Gastos

5 Inventarios

## Estado de resultados de una empresa de Servicios

A continuación se detallan las principales diferencias entre una empresa comercial y una de servicios, y cómo se reflejan en los Estados Financieros.

# GASTOS

Empresa de servicios

Empresa comercial

Los gastos se presentan enseguida de las cuentas de ingresos para obtener luego la utilidad o pérdida antes de los impuestos.

Los gastos se presentan según su clasificación; una vez deducidos de la utilidad bruta se obtiene la utilidad o pérdida de operación.

1 Ingresos

2 Costos de ventas

3 Compras

4 Gastos

5 Inventarios

## Estado de resultados de una empresa de Servicios

A continuación se detallan las principales diferencias entre una empresa comercial y una de servicios, y cómo se reflejan en los Estados Financieros.

# INVENTARIOS

### Empresa de servicios

No aplica esta cuenta para una empresa de servicios por cuanto no realiza compra de mercaderías para la comercialización. En caso de que se adquieran materiales necesarios para la prestación de servicios se utiliza la cuenta Suministros de materiales o en su defecto Inventario de materiales.

### Empresa comercial

Esta cuenta se presenta en el Estado de situación financiera y representa el importe de mercadería al finalizar el ejercicio o período fiscal.

1 Ingresos

2 Costos de ventas

3 Compras

4 Gastos

5 Inventarios

Cooperativa Balanza de Comprobación Ajustada al 30 de setiembre del 20__		
Efectiva	774.000*	
Inversiones temporales	200.000*	
Cuentas por cobrar	200.000*	
Depreciación acumulada mobiliario y equipo		960.000*
Depreciación acumulada mobiliario y equipo		960.000*
Depreciación acumulada mobiliario y equipo		960.000*



Tal como se pudo observar en la pantalla anterior, la principal diferencia entre ambas empresas en el Estado de resultados es la cuenta de inventarios.

Y ahora llegó el momento de revisar el Caso demostrativo 1.



## Procedimiento

Paso 1

Paso 2

Paso 3

Para elaborar el Estado de resultados de una empresa de servicios se requiere realizar los siguientes pasos:



## Procedimiento

A los Ingresos se les debe restar los Gastos de operación, lo cual da como resultado la Utilidad de las operaciones.



Paso 1

Paso 2

Paso 3

## Procedimiento

A dicha Utilidad se le suma el Producto financiero, luego se le resta el Gasto financiero. Además, se le suman Otros ingresos y se le restan Otros gastos. El resultado de esta operación da como resultado la Utilidad antes de impuestos.





## Procedimiento

A la Utilidad antes de impuestos se le resta el Impuesto sobre la renta, lo cual da como resultado final la Utilidad después de impuestos.



## Estructura del Estado de resultados según la NIC-1

En esta pantalla podrá conocer la estructura del Estado de resultados según la NIC-1.



## Estructura del Estado de resultados según la NIC-1



1

Este informe debe revelar las cuentas con sus respectivos montos que conforman las siguientes partidas:

- Ingresos
- Resultados de la operación: utilidad o pérdida bruta
- Gastos financieros
- Participación en las ganancias o pérdidas de las empresas asociadas
- Gasto de impuesto sobre la renta
- Ganancia o pérdida neta de operación
- Resultados extraordinarios: otros ingresos u otros gastos
- Intereses ganados
- Ganancia o pérdida neta del ejercicio



## Estructura del Estado de resultados según la NIC-1



2

Debe revelar cuando se requiera en el cuerpo principal del **Estado de resultados** cuentas adicionales con sus respectivos montos, con el fin de facilitar la comprensión del mismo o bien cuando alguna 'Norma Internacional de Contabilidad' lo exija.



## Estructura del Estado de resultados según la NIC-1



### 3

También requiere revelar en el cuerpo principal del informe o mediante notas lo siguiente:

- Desglose de los gastos: clasificarlos según su naturaleza o función que desempeñan dentro de la empresa.
- Naturaleza de los gastos: cuando la clasificación es por función debe presentar información adicional sobre los gastos con sus respectivos montos.
- Dividendos por acción: dividendos propuestos y aprobados a la fecha del balance.



## Estado de resultados Caso 1

Estado de Resultados Instituto Tecnico  
"Emprendedores del Exito"

Cooperativa		
Detalle de resultados		
Del 1 de octubre del 00__ al 30 de noviembre del 00__		
Ingresos:		0000.00*
Ingresos múltiples		
Mercos		
Gastos de operación:		
Gastos Gubernivos		
Gastos alquileres	0000.00*	
Gastos por depreciación mobiliario y equipos	0000.00*	
Gastos suministros	0000.00*	
Gastos servicios públicos	0000.00*	0000.00*
Gastos Administrativos		
Gastos auxiliares		0000.00*
Gastos de ventas		
Gasto publicidad	0000.00*	
Total Gastos de Operación		0000.00*



## Utilidad



El Estado de resultados complementado con la información reflejada en otros estados financieros es útil para:

- Evaluar la rentabilidad de una empresa
- Estimar su potencial de crédito
- Estimar la cantidad, el tiempo y la certidumbre de un flujo de efectivo
- Evaluar el desempeño de una empresa
- Medir riesgos
- Repartir dividendos



## Estado de cambios en el patrimonio neto



El Estado de cambios en el patrimonio neto muestra las variaciones, los aumentos o disminuciones que sufran los diferentes elementos que componen el Patrimonio neto, originadas por las transacciones comerciales durante el período contable.

Dicho estado es considerado un vínculo entre el Estado de resultados y el Estado de situación financiera.

De acuerdo con la NIC-1, además del Estado de situación financiera y el Estado de resultados, se debe presentar por separado un estado que muestre:

1. Todos los cambios habidos en el Patrimonio neto.
2. Los cambios en el Patrimonio neto distintos de los procedentes de las operaciones como:
  - La aportación o reembolso de Capital Social
  - La distribución de dividendos
  - Los aumentos o disminuciones del Patrimonio neto durante el ejercicio
  - El análisis de cada una de las variaciones, las causas y efectos dentro de la estructura financiera de la empresa.

Este análisis es un insumo fundamental para la toma de decisiones o para aprovechar oportunidades y fortalezas detectadas del comportamiento del Patrimonio neto.





## Ejemplos

Aporte de un socio nuevo

Aumenta la cuenta de Capital Social y prima en colocación de acciones.

Retiro de un socio

Origina la disminución de la cuenta Capital Social.

Cambio de bonos convertibles por acciones

Origina un aumento de la cuenta de Capital Social. Tanto la utilidad como la pérdida son cambios netos en el Patrimonio neto.

Ingresos y egresos

Los ingresos aumentan el Patrimonio neto y los egresos los disminuyen.

Las valorizaciones de bienes de propiedad, planta y equipo e inversiones

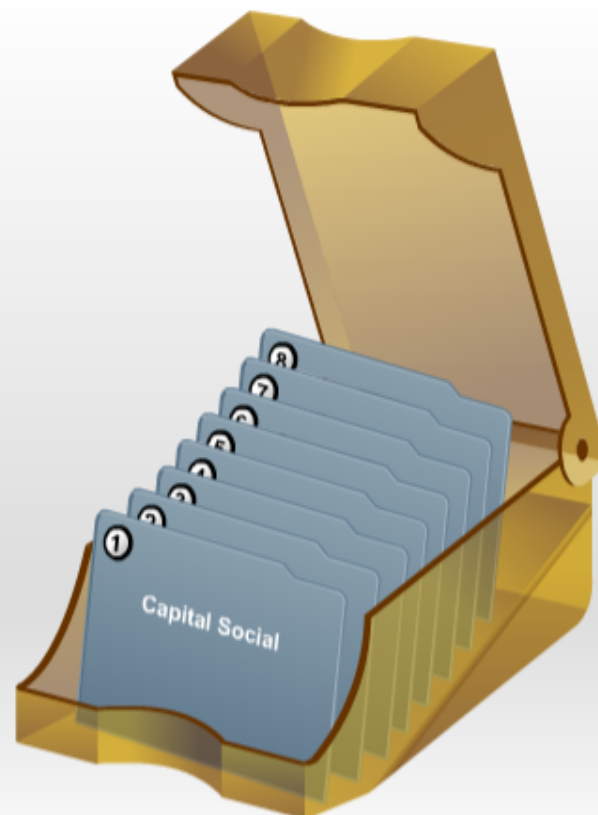
Aumentan el Patrimonio neto.

En la imagen podemos observar ejemplos de transacciones que causan cambios en el Patrimonio neto.



## Cuentas del Patrimonio neto

Repasemos las cuentas que conforman el Patrimonio neto y por lo tanto, también el Estado de cambios en el patrimonio neto.



## Cuentas del Patrimonio neto

1

### Capital Social

Representa el valor total de los aportes iniciales efectuados por las personas socias, propietarias o dueñas de la empresa en el momento de constituir el negocio, respaldado por la escritura o acta de constitución.

#### Capital Social

Prima en acciones

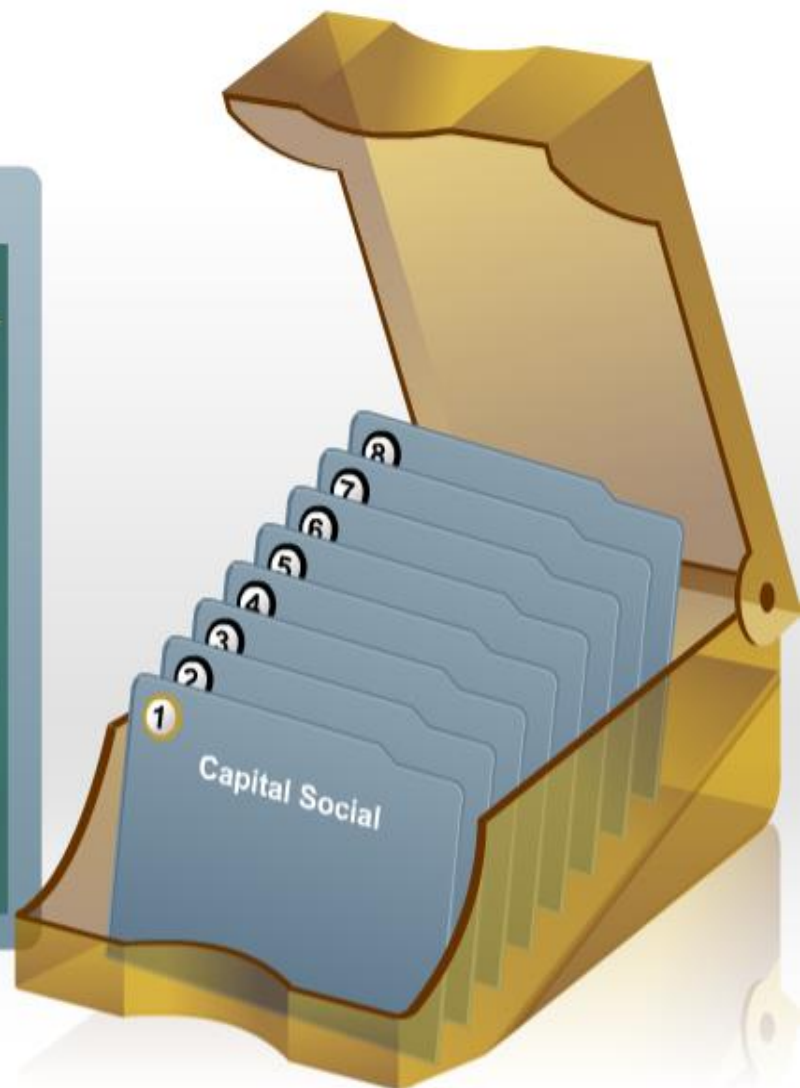
Superávit de Capital Social

Reservas legales

Utilidades retenidas

Dividendos

Utilidades del ejercicio



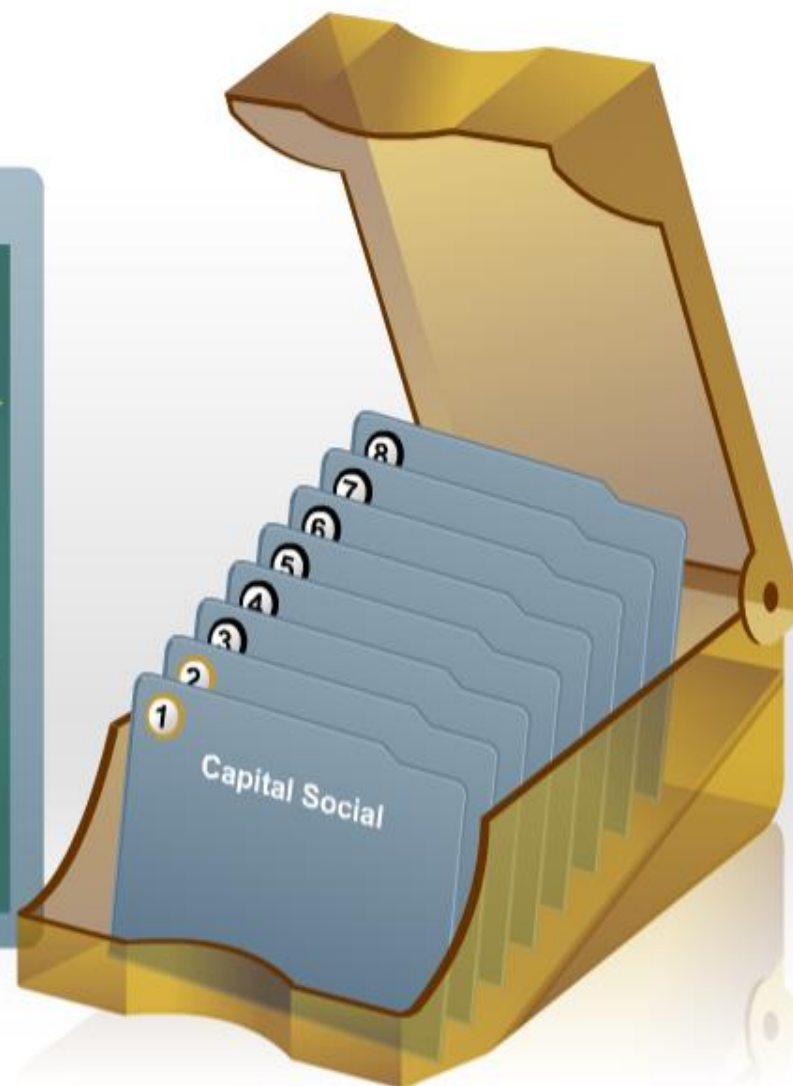
## Cuentas del Patrimonio neto

2

### Prima en acciones

Se da cuando se presentan sobrepagos entre el valor nominal y el valor de venta de la acción en caso de que la suscripción se haya realizado a pagos.

Capital Social  
Prima en acciones  
Superávit de  
Capital Social  
Reservas legales  
Utilidades retenidas  
Dividendos  
Utilidades del  
ejercicio

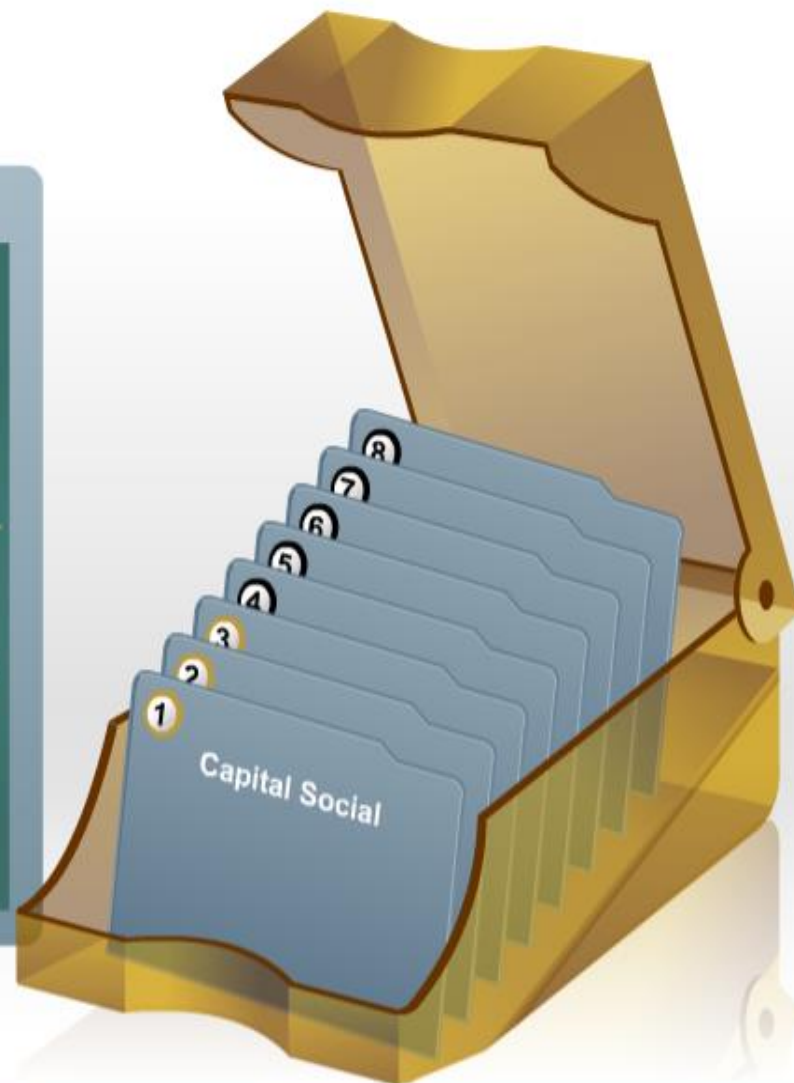


## Cuentas del Patrimonio neto

### 3 Superávit de Capital Social

Refleja el incremento patrimonial producto de las primas en acciones, donaciones recibidas del ente económico, el crédito mercantil, entre otros.

Capital Social  
Prima en acciones  
**Superávit de Capital Social**  
Reservas legales  
Utilidades retenidas  
Dividendos  
Utilidades del ejercicio



## Cuentas del Patrimonio neto

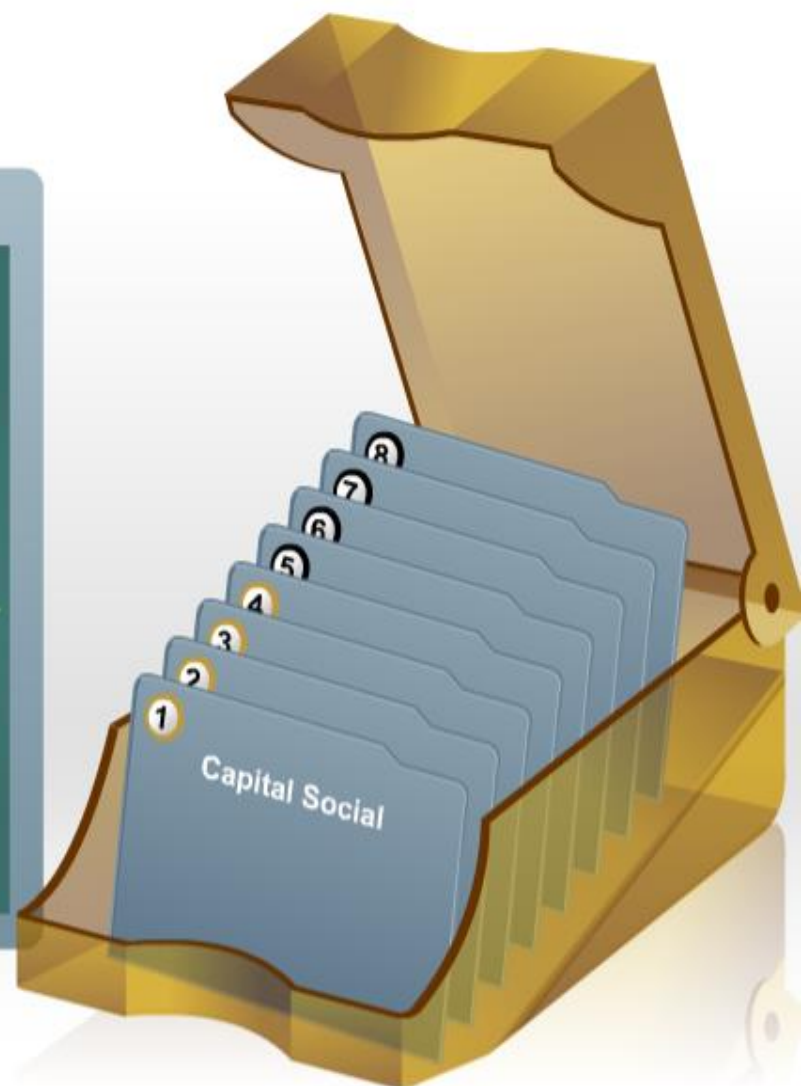
4

### Reservas (1)

Las pérdidas eventuales se cubrirán con las reservas que hayan sido destinadas para ese propósito o en su defecto con la reserva legal .

Entre ellas las Reservas obligatorias o legales: Según el Código de Comercio, artículo 401, se exige a las sociedades una Reserva Legal que se debe hacer de las Utilidades retenidas, con el fin de restringir la distribución total de las mismas.

Capital Social  
Prima en acciones  
Superávit de Capital Social  
Reservas legales  
Utilidades retenidas  
Dividendos  
Utilidades del ejercicio



## Cuentas del Patrimonio neto

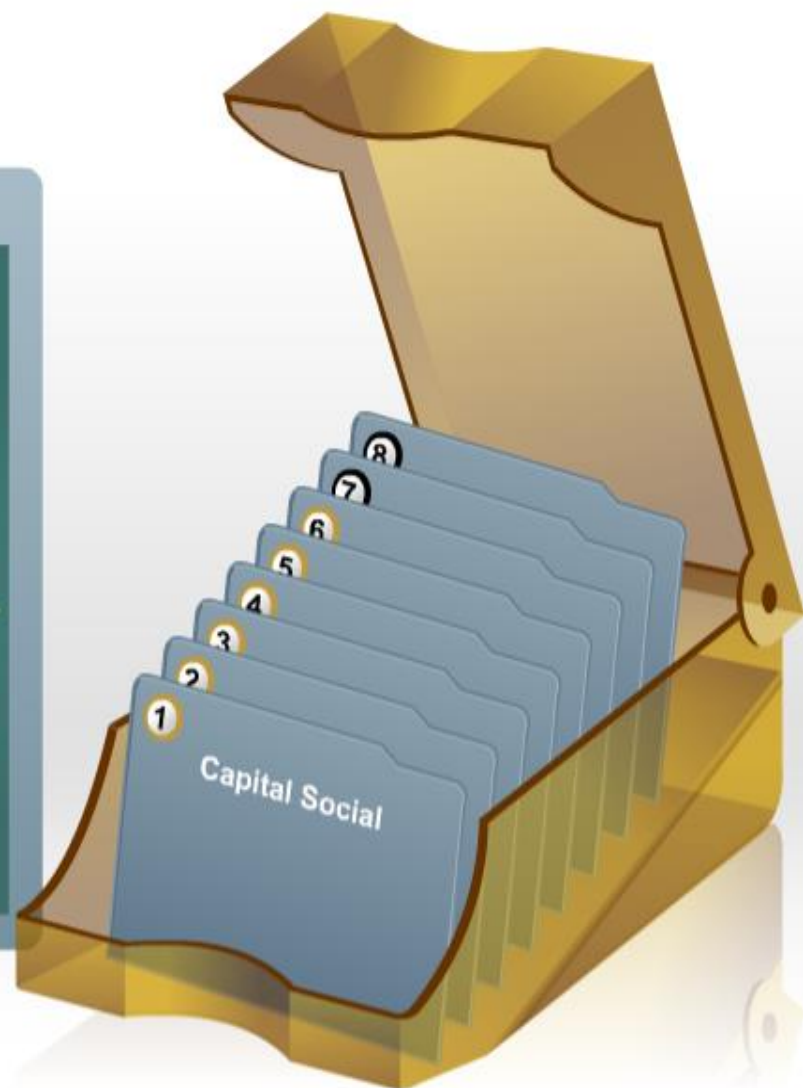
5

### Reservas (2)

La Reserva Legal debe ser del 5% de las utilidades de cada período, hasta completar un 20% del Capital Social.

Es decir, es el porcentaje que se debe apropiar sobre las utilidades del ejercicio con el fin de atender disposiciones legales y a manera de proteger el Patrimonio neto, por ejemplo reservas legales para readquisición de acciones y por disposiciones fiscales.

Capital Social  
Prima en acciones  
Superávit de  
Capital Social  
Reservas legales  
Utilidades retenidas  
Dividendos  
Utilidades del  
ejercicio



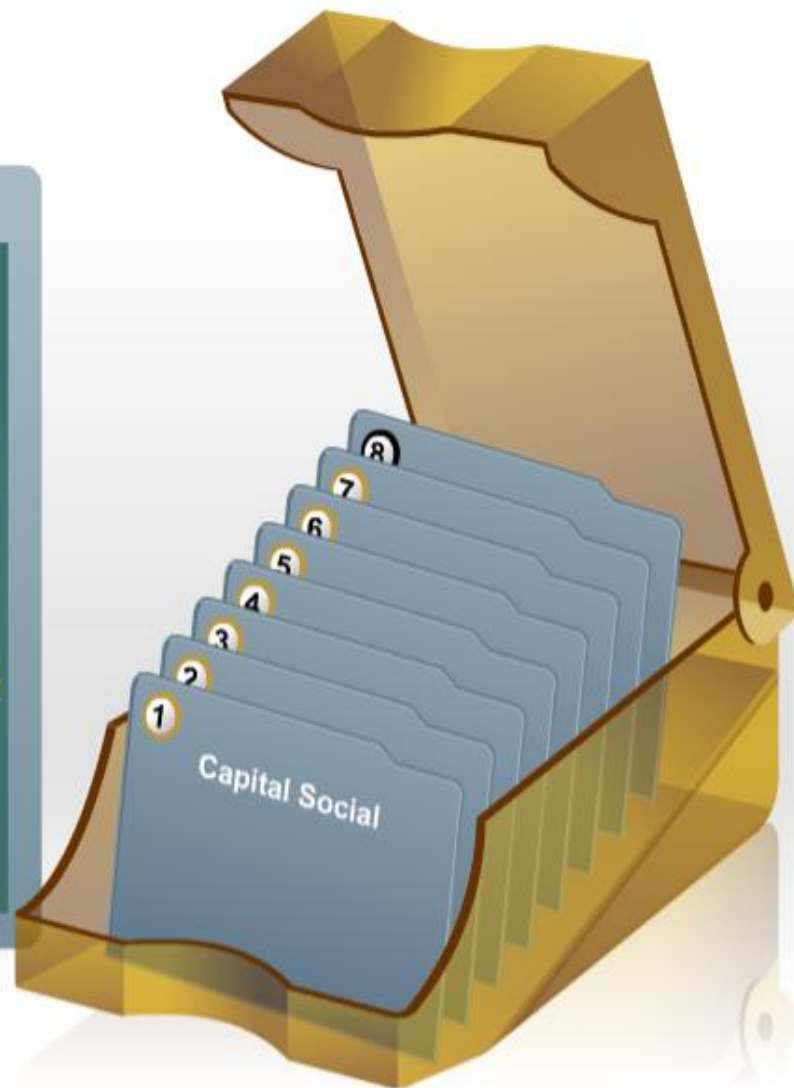
## Cuentas del Patrimonio neto

6

### Utilidades retenidas o acumuladas

Utilidades de ejercicios anteriores que no se han distribuido.

Capital Social  
Prima en acciones  
Superávit de Capital Social  
Reservas legales  
**Utilidades retenidas**  
Dividendos  
Utilidades del ejercicio





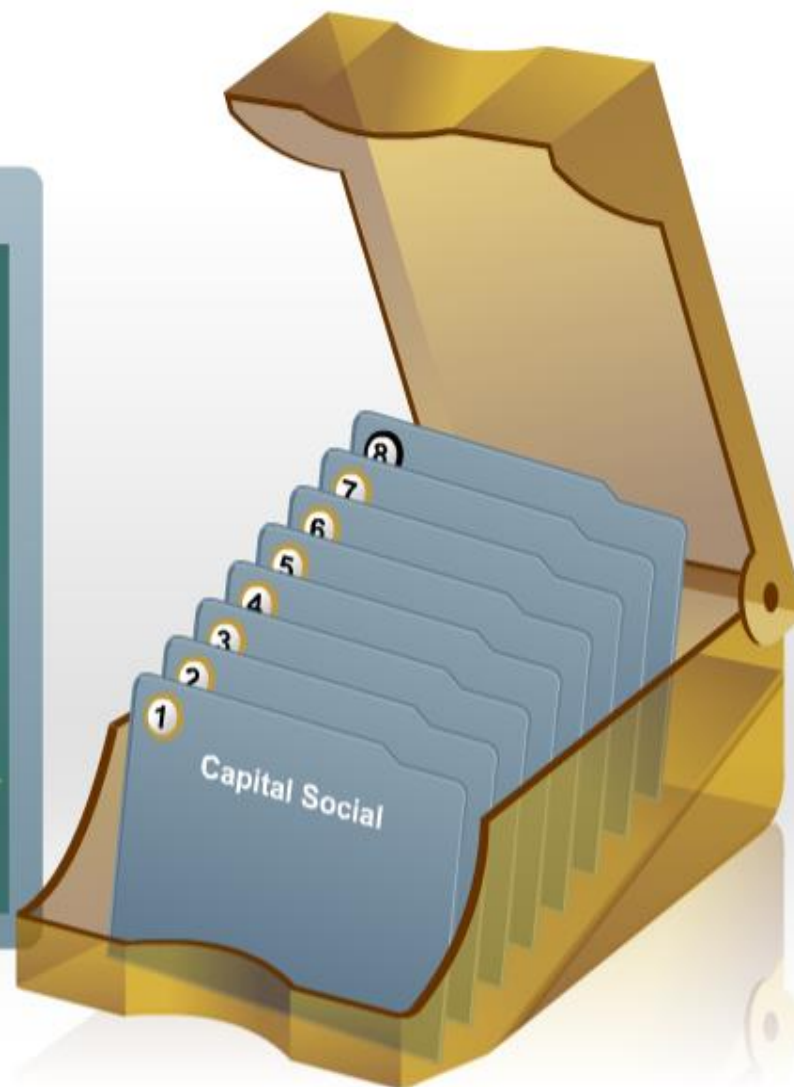
## Cuentas del Patrimonio neto

7

### Dividendos

Son las utilidades que se pagan a las personas accionistas como retribución de su inversión. Los dividendos pueden ser en efectivo cuando el pago a las personas accionistas se realiza en efectivo y cuando las personas accionistas deciden aumentar el Capital Social lo hacen mediante la retribución de dividendos en acciones.

Capital Social  
Prima en acciones  
Superávit de  
Capital Social  
Reservas legales  
Utilidades retenidas  
Dividendos  
Utilidades del  
ejercicio

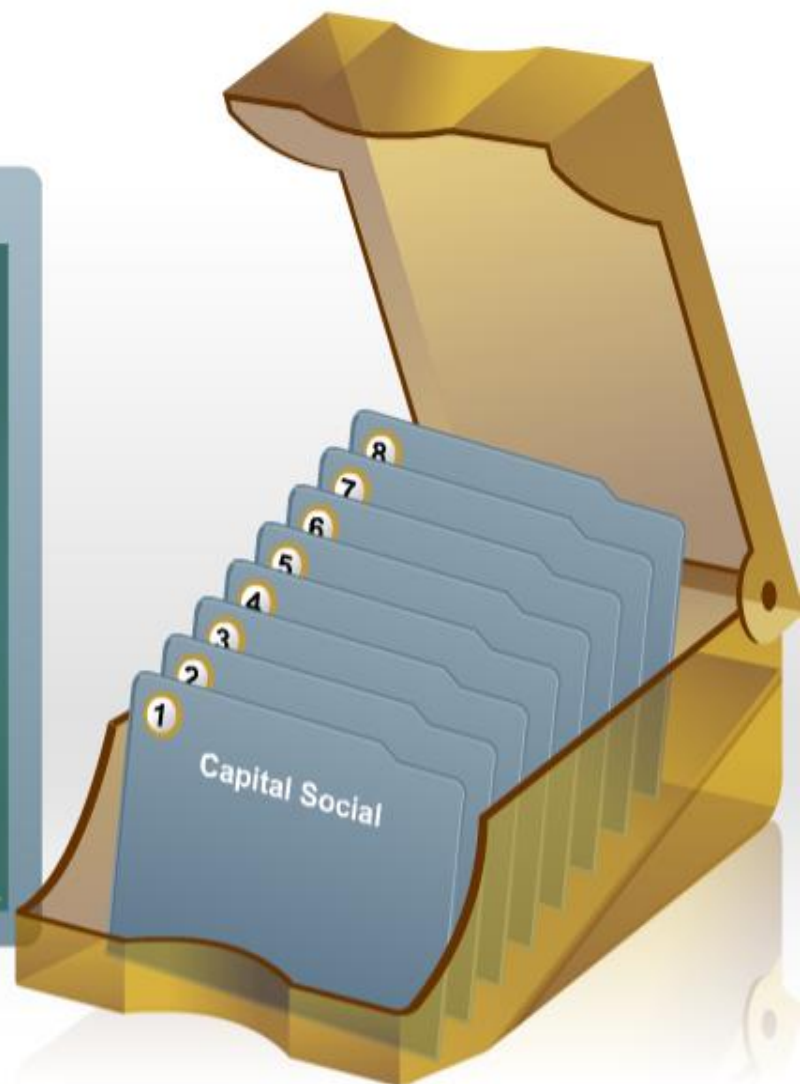


## Cuentas del Patrimonio neto

### 8 Utilidades del ejercicio

Es la utilidad o pérdida que se obtiene producto de las operaciones realizadas durante el período. En otras palabras, ingresos menos gastos.

Capital Social  
Prima en acciones  
Superávit de Capital Social  
Reservas legales  
Utilidades retenidas  
Dividendos  
Utilidades del ejercicio



## Estructura

### Instituto Técnico "Emprendedores de éxito" Estado de Cambios en el Patrimonio neto Al 30 de setiembre del 20\_\_

Componentes	Saldo inicial	Aumento	Disminución	Saldo final
Capital Social	₡200.000 <sup>00</sup>			₡ 200.000 <sup>00</sup>
Reserva legal	0		0	0
Utilidades retenidas períodos anteriores	800.000 <sup>00</sup>	₡ 744.000 <sup>00</sup>		
Más: Utilidad o pérdida del ejercicio			20.000 <sup>00</sup>	
Menos: Dividendos				
Utilidades retenidas del período				1.524.000 <sup>00</sup>
<b>Total Patrimonio neto</b>	<b>₡1.000.000<sup>00</sup></b>	<b>₡ 744.000<sup>00</sup></b>	<b>₡ 20.000<sup>00</sup></b>	<b>₡ 1.724.000<sup>00</sup></b>

En la imagen puede observar la estructura del Estado de cambios en el patrimonio neto.



## Proceso

Las utilidades retenidas o acumuladas del período se obtienen mediante estos pasos:



## Proceso

A las Utilidades o Pérdidas de períodos anteriores se les suma (cuando sea Utilidad) o se les resta (cuando sea Pérdida) la Utilidad o Pérdida neta del período.

Utilidades o pérdidas  
de períodos anteriores



Más o menos

Utilidad o pérdida  
neta del período

Paso 1

Paso 2

Paso 3



## Proceso

A la Utilidad o Pérdida neta del período se le restan los Dividendos, lo cual da como resultado las Utilidades o Pérdidas retenidas o acumuladas del período.



Paso 1

Paso 2

Paso 3



## Proceso

Entonces, se tiene que el importe de las utilidades o pérdidas acumuladas o retenidas del período pasa al Estado de situación financiera, por lo cual aumenta o disminuye el patrimonio neto.



**¡Muy bien! Ha estudiado hasta el momento el Estado de resultados y el Estado de cambios en el patrimonio neto.**



**Bien Hecho!**

