



ESTRUCTURA Y CONTENIDO

# ESTADOS FINANCIEROS

LICDA ILZA VALLEJO

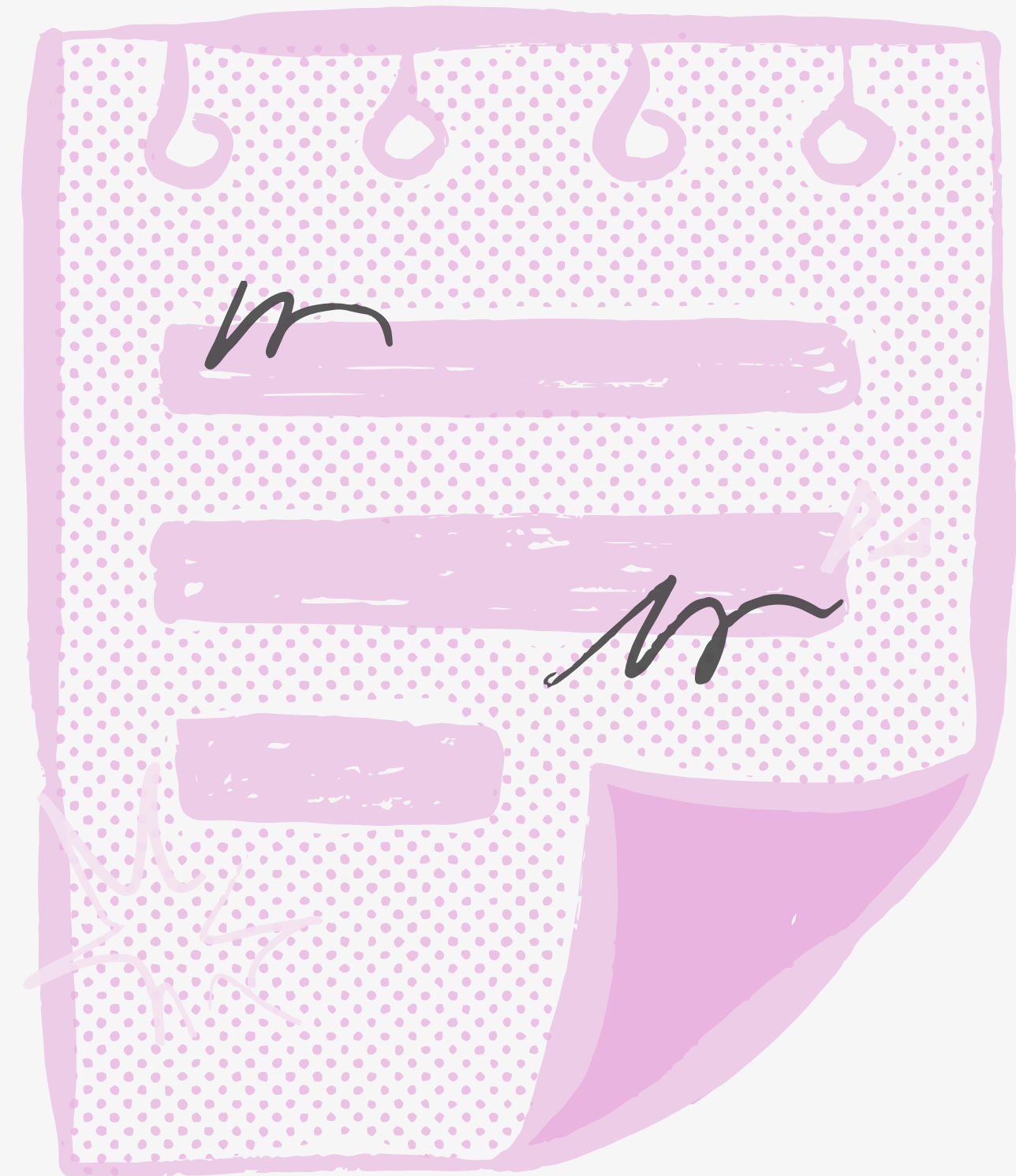
# INTRUDUCCION

En esta clase abordaremos el estudio de los Estados Financieros, su elaboración y estructura, con el propósito de que los participantes comprendan cómo se organiza, registra y presenta la información contable de una empresa de manera clara, ordenada y confiable.

A través de ejercicios prácticos, el estudiante identificará los elementos que conforman los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, aplicando los principios contables para elaborar correctamente los principales Estados Financieros.

## **Objetivos:**

- Elaborar correctamente los principales estados financieros a partir de datos contables.
- Interpretar la información financiera usando análisis básico
- Tomar decisiones financieras fundamentadas.



# ESTADOS FINANCIEROS

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (BALANCE GENERAL)

Muestra la situación económica de la empresa en una fecha específica

## ESTADO DE RESULTADOS (ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS)

Presenta el desempeño económico de la empresa durante un período

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Refleja las variaciones del capital (aportes, retiros, utilidades, reservas) durante un período contable.

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Muestra el movimiento del efectivo (entradas y salidas), clasificado en:

- Actividades operativas
- Actividades de inversión
- Actividades de financiamiento

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (BALANCE GENERAL)

Se toman los saldos del **libro mayor** y el balance de comprobación, verificando que las cuentas estén actualizadas y correctamente clasificadas.

Contiene las cuenta de:

- Activos: Lo que la empresa posee.
- Pasivos: Lo que la empresa debe.
- Capital: La inversión de los propietarios.

Fórmula: Activo = Pasivo + Patrimonio

## Modelo de balance general en forma vertical o de informe

Balance general  
Mundanopedia C.A.  
al 31 de diciembre de 202x

ACTIVO		
Efectivo en caja		90.000
Documentos por cobrar		20.000
Terrenos		140.000
Total activo		<u>250.000</u>
PASIVO		
Cuentas por pagar	40.000	
Hipoteca a pagar	50.000	
Total pasivo		90.000
CAPITAL		
Esther Gómez, propietaria		160.000
Total pasivo y capital		<u>250.000</u>

**VEN EXCEL**

# ESTADO DE RESULTADOS (ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS)

Se toman los saldos de ingresos, costos y gastos del libro mayor o del balance de comprobación, asegurando que estén actualizados y completos.

Se agrupan las cuentas en tres grandes categorías:

- Ingresos: Ventas de productos o servicios.
- Costos: Gastos directamente relacionados con la producción o compra de bienes vendidos.
- Gastos operativos: Gastos administrativos, de ventas y financieros.

Se presenta de manera que se pueda identificar claramente:

1. Ingresos totales
  2. (-) Costo de ventas
  3. = Utilidad bruta
  4. (-) Gastos operativos
  5. = Utilidad neta antes de impuestos
  6. (-) Impuestos
- = Utilidad neta del período

A	B
Estado de Resultado - Empresa ABC (Ene-Mar 2025)	
Concepto	Monto (USD)
Ventas brutas	120000
(-) Devoluciones y descuentos	-5000
Ventas netas	115000
(-) Costo de ventas	-50000
Utilidad bruta	65000
(-) Gastos administrativos	-10000
(-) Gastos de ventas	-8000
Gastos operativos totales	-18000
Utilidad operativa	47000
(+) Ingresos financieros	1000
(-) Gastos financieros	-3000
Resultado financiero neto	-2000
Utilidad antes de impuestos	45000
(-) Impuestos (30%)	-13500
Utilidad neta	31500



# VEN EXCEL

# ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Se parte del patrimonio al inicio del período, según el Balance General anterior (capital, reservas, utilidades acumuladas)

Se registran todos los eventos que afectan el patrimonio:

- Aportes adicionales de los socios.
- Utilidad o pérdida del ejercicio (tomada del Estado de Resultados).
- Reservas legales o estatutarias.
- Retiros, dividendos o distribuciones.

Se suman los incrementos y se restan las reducciones para obtener el patrimonio final.

El patrimonio final debe coincidir con el presentado en el Estado de Situación Financiera (Balance General).

 ESTRUCTURA BÁSICA	
Concepto	Monto RD\$
Patrimonio inicial	XXX
(+) Aportes de socios	XXX
(+) Utilidad del período	XXX
(-) Dividendos / Retiros	XXX
(+/-) Reservas	XXX
= Patrimonio final	XXX

# ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El Estado de Flujo de Efectivo muestra las entradas y salidas reales de dinero (efectivo y equivalentes) durante un período determinado. Su objetivo es evaluar la capacidad de la empresa para generar efectivo, cumplir sus obligaciones y financiar su crecimiento.

(A diferencia del Estado de Resultados, aquí solo se registra el dinero efectivamente cobrado o pagado.)

Clasificar los movimientos de efectivo

Los cobros y pagos se agrupan en tres actividades:

## Actividades de Operación

Relacionadas con la actividad principal del negocio:

- Cobros por ventas
- Pagos a proveedores
- Pago de salarios
- Pago de servicios
- Pago de impuestos

## Actividades de Inversión

Relacionadas con compra o venta de activos:

- Compra de equipos
- Venta de vehículos
- Inversiones financieras

## Actividades de Financiamiento

Relacionadas con préstamos y aportes de capital:

- Préstamos recibidos
- Pago de préstamos
- Aportes de socios
- Pago de dividendos

El resultado debe coincidir con la diferencia entre:

Efectivo final – Efectivo inicial

**VEN EXCEL**

# CUADRO COMPARATIVO

Estado Financiero	¿Qué muestra?	¿Para qué sirve?	Elementos principales	Periodo que refleja
Estado de Situación Financiera (Balance General)	La situación económica de la empresa en una fecha determinada.	Conocer lo que la empresa posee, debe y su capital. Evalúa solvencia y estabilidad.	Activos, Pasivos, Patrimonio.	Una fecha específica (ej.: 31/12/2025).
Estado de Resultados	El resultado de las operaciones durante un período.	Determinar si la empresa obtuvo utilidad o pérdida. Evalúa rentabilidad.	Ingresos, Costos, Gastos, Utilidad o Pérdida.	Un período (mes, trimestre, año).
Estado de Cambios en el Patrimonio	Las variaciones del capital.	Analizar aumentos o disminuciones del patrimonio.	Aportes, utilidades, reservas, retiros.	Un período contable.
Estado de Flujo de Efectivo	El movimiento del efectivo.	Evaluar liquidez y capacidad de pago.	Actividades operativas, inversión y financiamiento.	Un período contable.

**¡MUCHAS  
GRACIAS!**