



TECNOLÓGICO DE
FORMACIÓN
CONDICIÓN UNIVERSITARIO
CÓDIGO SENESCYT 2258



COLECCIÓN Publicaciones Docentes

SERIE Libros de Texto



CONTABILIDAD APLICADA

Material básico de la materia

MsC. Edith Vanessa Bonín Campos



MODALIDAD Preprint



CONTABILIDAD APLICADA

Material básico de la materia

CONTABILIDAD APLICADA

Material básico de la materia

MsC. Edith Vanessa Bonín Campos

CONTABILIDAD APLICADA

Material básico de la materia

Carrera: Tecnología Superior en Administración

Autora:

MSc. Edith Vanessa Bonín Campos

Instituto Tecnológico Universitario de Formación (UF)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2543-2064>



Esta obra está bajo una Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional. Ver: <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

Nro. 1. Primera Edición

Guayaquil, República del Ecuador; 2023



INSTITUTO SUPERIOR
UNIVERSITARIO DE FORMACIÓN

#FormaciónNoDeBiene

PUBLICACIÓN DEL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO DE FORMACIÓN PROFESIONAL ADMINISTRATIVA Y COMERCIAL CON CONDICIÓN UNIVERSITARIO.

Tungurahua 705 entre Velez y Luque; Guayaquil, República del Ecuador. Teléfonos: 04- 3 709910, Ext: 9130 – 9131 – 9132

e-mail: admisiones.uf@formacion.edu.ec

Sitio web: <https://formacion.edu.ec/uf/>

Con el apoyo de:



ACVENISPROH®
Ediciones Preprint

<https://www.acvec.net/site/>

Nota importante: Esta publicación se ha realizado bajo la modalidad preprint, como primera versión antes de ser sometida a revisión por pares, con técnica doble ciego.

Impresión digital y puesta en línea: Samuel Alejandro Zambrano Rondón

Esta es una publicación de acceso abierto, según criterios UNESCO, de acuerdo con lo expresado por Swan* (2013) "Que la literatura revisada por pares sea accesible sin suscripción o barreras de precios" (p.36). Todas las opiniones y/o reflexiones contenidas en este libro son de responsabilidad absoluta de los autores y no representan necesariamente el criterio editorial. Documento para consideración de la comunidad científica, abierto a revisiones posteriores a su publicación; argumentadas desde el discurso científico, para lo cual, puede dirigirse al siguiente correo: E-mail: acvenisproh@gmail.com

*Swan, A. (2013) Directrices para políticas de desarrollo y promoción del acceso abierto. [Documento en línea] Serie UNESCO de Directrices Abiertas. UNESCO. p.36. Disponible: http://www.unesco.org/new/fileadmin/MULTIMEDIA/HQ/CI/CI/pdf/publications/policy_guidelines_0a_sp_reduced.pdf

Distribución gratuita. Fines educativos y culturales. Publicación ON LINE de acceso abierto y gratuito

ÍNDICE GENERAL

	pp.
<u>PRESENTACIÓN</u>	1
<u>CAPÍTULO 1: TRATAMIENTO CONTABLE DE LA CUENTA MERCADERIA Y NORMAS QUE RIGE LA CONTABILIDAD, NIC, NIIF</u>	3
1. <u>NORMAS QUE RIGEN LA CONTABILIDAD</u>	5
1.1. <u>Normativas NIC, NIIF</u>	5
1.1.1. <u>Normas internacionales de contabilidad</u>	5
1.1.1.1. <u>¿Afectará el proceso de adaptación sólo al departamento de contabilidad de la empresa?</u>	6
1.1.1.2. <u>Las NIC en la Unión Europea</u>	8
2. <u>NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA</u>	9
2.1. <u>Objetivos de las NIIF</u>	10
2.2. <u>Las NIIF y los Estados Financieros</u>	11
2.3. <u>NIIF vigentes 2020</u>	15
2.4. <u>NIIF emitidas pero no vigentes</u>	16
3. <u>APLICACIÓN DE LAS NIIF EN EL ECUADOR</u>	16
3.1. <u>¿Por qué es necesario que existan normas contables únicas?</u>	18
4. <u>TRATAMIENTO CONTABLE DE LA CUENTA MERCADERÍAS</u>	18
4.1. <u>Conceptualización</u>	18
4.2. <u>Sistema de Registro de la Cuenta Mercaderías</u>	20
4.3. <u>Sistema de Cuentas Múltiples</u>	20
4.4. <u>Sistema de Inventario Permanente</u>	21
4.5. <u>Valoración de Inventarios</u>	21
4.5.1. <u>Introducción</u>	21
4.5.1.1. <u>Objetivos y Campo de Aplicación</u>	21
4.6. <u>Método FIFO (PEPS)</u>	23
4.7. <u>Método Promedio Ponderado</u>	23
<u>CAPÍTULO 2: ASIENTOS DE AJUSTES, ESTADOS FINANCIEROS AJUSTADOS</u>	25
1. <u>ASIENTOS DE AJUSTE</u>	26
1.1. <u>Concepto</u>	26
1.2. <u>Objetivos</u>	27
1.3. <u>Tipos de ajuste</u>	27
1.3.1. <u>Ajustes por pagos y cobros anticipados</u>	27
1.3.2. <u>Gastos e Ingresos acumulados</u>	29
1.3.3. <u>Ajustes por depreciaciones y amortizaciones</u>	31
1.3.3.1. <u>Ajustes por depreciación</u>	31
1.3.3.2. <u>Ajustes por amortización</u>	33
2. <u>BALANCE DE COMPROBACIÓN AJUSTADO</u>	34
2.1. <u>Objetivo e Importancia</u>	34
2.2. <u>Procedimiento de formulación</u>	34
2.2.1. <u>Identificar transacciones y preparar documentos de fuentes</u>	34
2.2.2. <u>Clasificar e ingresar las transacciones</u>	35
2.2.3. <u>Preparar las cuentas del libro mayor</u>	35
2.2.4. <u>Preparar el balance de comprobación</u>	35
2.2.5. <u>Corregir las discrepancias y preparar las entradas ajustadas</u>	35

2.2.6. <u>Publica las entradas ajustadas y prepara el balance de comprobación ajustado</u>	36
3. <u>ESTADOS FINANCIEROS</u>	36
3.1. <u>Concepto</u>	36
3.2. <u>Objetivos</u>	37
3.3. <u>Características</u>	37
3.4. <u>Aplicación de la NIC 1 “Presentación de Estados Financieros”</u>	38
3.4.1. <u>Impracticable</u>	38
3.5. <u>Materialidad (o importancia relativa)</u>	39
3.6. <u>Notas</u>	39
3.7. <u>Presentación razonable y cumplimiento de las NIIF</u>	39
3.8. <u>Modelos de presentación</u>	40
3.9. <u>Clases</u>	41
3.9.1. <u>Estado de Situación Financiera</u>	41
3.9.1.1. <u>Definición</u>	41
3.9.2. <u>Estado de Resultados</u>	42
3.9.3. <u>Estado de Cambios en el Patrimonio Neto</u>	43
3.9.3.1. <u>Como se contabilizan los cambios en el patrimonio neto</u>	43
3.9.4. <u>Estado de Flujo de Efectivo</u>	43
3.9.4.1. <u>Definición</u>	43
3.9.4.2. <u>Objetivos y Propósitos</u>	43
<u>CAPÍTULO 3: ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</u>	45
1. <u>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</u>	47
1.1. <u>Conceptualización</u>	47
1.2. <u>Clasificación del flujo por actividades</u>	47
1.2.1. <u>De operación</u>	47
1.2.2. <u>De inversión</u>	48
1.2.3. <u>De financiamiento</u>	49
1.3. <u>Procedimiento para la preparación del Estado de Flujo de Caja</u>	49
1.4. <u>Métodos de cálculo</u>	50
1.4.1. <u>Directo</u>	50
1.4.2. <u>Indirecto</u>	51
<u>REFERENCIAS</u>	54

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura	Capítulo y denominación	pp.
	Capítulo 1	
1	<u>Los NIC</u>	8
2	<u>NIF</u>	15
3	<u>NIF emitidas pero no vigentes</u>	16
4	<u>Aplicación de las NIF en el Ecuador</u>	17
5	<u>Formato para ambos métodos</u>	24
	Capítulo 2	
6	<u>Ejemplo</u>	28
7	<u>Ejemplo</u>	30
8	<u>Ejemplo</u>	30
9	<u>Ejemplo</u>	32
10	<u>Ejemplo</u>	33
	Capítulo 3	
11	<u>Modelo directo</u>	52
12	<u>Modelo indirecto</u>	53

PRESENTACIÓN

El estudio de la contabilidad resulta fundamental en el ámbito empresarial, ya que esta disciplina se enfoca en el manejo, registro, y control de los activos y recursos de una organización, garantizando su adecuada administración y sostenibilidad a largo plazo.

De esta manera, la contabilidad moderna no se limita al registro financiero, sino que también incluye la aplicación de estándares internacionales que permiten la comparabilidad y transparencia de la información financiera entre las empresas, tanto a nivel nacional como global.

En este sentido, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) constituyen el marco regulador esencial para el tratamiento contable de las operaciones empresariales, estableciendo lineamientos claros para la presentación y divulgación de los estados financieros.

La correcta aplicación de estas normas es indispensable para que las organizaciones cumplan con los requisitos de información financiera demandados por inversionistas, acreedores, reguladores, y otros actores del entorno económico.

Además, en el contexto local, es imperativo que los futuros profesionales del área o disciplinas afines a la contabilidad adquieran conocimiento y se sensibilicen sobre la normativa tributaria vigente, la cual, incide directamente en el reconocimiento y tratamiento de las obligaciones fiscales de las empresas.

El dominio de estas normativas otorga al estudiante herramientas para llevar a cabo una gestión eficiente y ética de los recursos empresariales, maximizando la utilidad de los activos y optimizando la toma de decisiones financieras.

Este libro de texto, titulado Contabilidad Aplicada, ha sido concebido con el objetivo de proporcionar a los estudiantes conocimientos y competencias esenciales para enfrentar los desafíos contables contemporáneos.

A través de un enfoque teórico-práctico, se introduce al lector en el tratamiento contable de diversas transacciones y preparación de los estados financieros, según lo estipulado por las normas internacionales y la legislación tributaria aplicable.

El contenido del libro se estructura en los siguientes capítulos:

Capítulo I: Tratamiento contable de la cuenta mercadería y normas que rigen la contabilidad, con un enfoque en la aplicación de las NIC y NIIF.

Capítulo II: Asientos de ajustes y elaboración de estados financieros ajustados.

Capítulo III: Presentación y análisis del estado de flujo de efectivo.

Cada uno de estos capítulos está orientado al desarrollo de competencias clave, tales como:

- El manejo y la correcta aplicación de los distintos métodos de valoración de inventarios, un aspecto significativo para determinar el costo de los productos y optimizar la rentabilidad empresarial.*
- El análisis y selección del método de valoración de la cuenta Mercadería, adecuado al tipo de actividad económica que realiza cada empresa, lo que permite una mayor precisión en la presentación de los resultados financieros.*
- La contabilización de los asientos de ajustes y de cierre, lo que facilita la obtención de los valores reales de las cuentas al final de cada ejercicio contable, proporcionando una visión clara y precisa de la situación financiera de la empresa.*

Efectivamente, este texto se constituye como una herramienta básica en la asignatura correspondiente y el desarrollo de habilidades contables que exige el entorno empresarial moderno, proporcionando una formación integral que combina los conocimientos teóricos con la aplicación práctica de los mismos.

MSc. Edith Vanessa Bonín Campos
Instituto Tecnológico Universitario de Formación (UF)

CAPÍTULO 1

TRATAMIENTO CONTABLE DE LA CUENTA MERCADERÍA Y NORMAS QUE RIGE LA CONTABILIDAD, NIC, NIIF



El tratamiento contable de la cuenta Mercadería es de vital importancia para cualquier entidad comercial, ya que representa uno de los componentes principales dentro del rubro de los activos corrientes.

En este sentido, las mercaderías, definidas como aquellos bienes destinados para la venta y que constituyen el objeto del negocio, requieren una atención particular en su valoración, registro y control, debido a que su adecuada gestión impacta directamente en la estabilidad financiera de la empresa y en la correcta presentación de los estados financieros. (Villa, 2022)

De acuerdo con Villa (2022), la organización contable de las mercaderías debe ser minuciosa y personalizada, ya que esta cuenta refleja los bienes que, por su naturaleza, representan el ciclo operativo esencial de la empresa comercial.

Este enfoque, además, permite asegurar que el valor de los inventarios se mantenga acorde con la realidad económica de la entidad, evitando así distorsiones en los resultados financieros que podrían derivar en decisiones gerenciales equivocadas.

La correcta contabilización de esta cuenta, por lo tanto, es indispensable para garantizar que la información proporcionada a los usuarios de los estados financieros sea fiable y transparente.

El marco normativo aplicable al tratamiento de la cuenta Mercadería está constituido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Estas normativas establecen los principios y procedimientos para el reconocimiento, medición, y presentación de los inventarios en los estados financieros, considerando factores como el costo de adquisición, la depreciación y los métodos de valoración de inventarios (FIFO, LIFO, Costo Promedio Ponderado, entre otros).

Su correcta aplicación no sólo asegura la uniformidad y comparabilidad de la información financiera, sino que también facilita el cumplimiento de los requisitos legales y fiscales.

Efectivamente, este capítulo busca desarrollar en el estudiante una comprensión integral sobre la importancia de la cuenta Mercadería en el contexto de los activos corrientes, así como de su tratamiento bajo las NIIF y NIC, permitiéndole enfrentar los retos de la contabilidad moderna de manera eficiente y con una sólida base teórica.

1. NORMAS QUE RIGEN LA CONTABILIDAD

1.1. Normativas NIC, NIIF

1.1.1. Normas internacionales de contabilidad

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), comúnmente denominadas así en el ámbito contable, constituyen un conjunto de regulaciones diseñadas para estandarizar la presentación y el contenido de la información financiera en los estados financieros de las entidades económicas.

Estas normas proporcionan un marco técnico que asegura que los estados financieros reflejen de manera precisa y uniforme la situación económica y financiera de una empresa, facilitando así la comparación entre entidades a nivel global.

A diferencia de las leyes físicas o naturales, que existen independientemente de la intervención humana, las NIC no son descubiertas, sino que han sido elaboradas por el hombre a partir de sus experiencias comerciales y la evolución de los mercados financieros.

Como señala Villa (2022), estas normas responden a la necesidad de establecer principios contables basados en las mejores prácticas comerciales, permitiendo que la información financiera sea accesible, comprensible y confiable para todos los interesados, como inversionistas, acreedores y reguladores.

El objetivo central de las NIC es garantizar la transparencia y la coherencia en la presentación de los informes financieros.

Esto se logra mediante el establecimiento de directrices claras para el reconocimiento, la medición y la divulgación de los elementos de los estados financieros, como los activos, pasivos, ingresos y gastos.

Estas normas aseguran que las empresas presenten su información financiera de manera que refleje adecuadamente su desempeño y posición financiera, contribuyendo a la toma de decisiones informadas en los mercados de capital.

Desde este contexto, una pregunta recurrente en el ámbito contable es ¿quiénes están obligados a adaptarse a las Normas Internacionales de Contabilidad?

En este sentido, cabe destacar que la adopción de las NIC ha sido impulsada por el contexto de globalización de los mercados y la necesidad de uniformidad en la información financiera.

Un hito importante en este proceso fue la aprobación del Reglamento de aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad por el Consejo Europeo en 2002, el cual establece la obligatoriedad de las NIC para los grupos cotizados en la Unión Europea. (Cano, 2010)

Este reglamento requiere que, a partir del año 2005, las empresas cotizadas, incluidas entidades bancarias y aseguradoras, preparen sus estados financieros consolidados de acuerdo con las NIC.

Esta disposición busca armonizar las prácticas contables dentro de la Unión Europea, facilitando la comparabilidad de los estados financieros entre los países miembros y promoviendo la transparencia en los mercados financieros.

Como señala Cano (2010), este proceso de estandarización ha tenido un impacto significativo, especialmente en América Latina, donde varios países han seguido el ejemplo europeo para adaptar sus normativas contables a las NIC.

Asimismo, el reglamento otorga a los Estados miembros la facultad de extender el requisito de aplicación de las NIC a empresas no cotizadas, así como a los estados financieros individuales.

Esta flexibilidad permite a cada país adaptar las normativas a su contexto particular, asegurando al mismo tiempo la integración con los estándares internacionales.

La adopción de las NIC no es solo una cuestión de cumplimiento normativo, sino también una herramienta estratégica para mejorar la calidad de la información financiera, lo que a su vez fortalece la confianza de los inversores y otros interesados.

Como destaca Villa (2022), la correcta implementación de estas normas es esencial para garantizar que los estados financieros proporcionen una imagen fiel de la realidad económica de las empresas.

1.1.1.1. ¿Afectará el proceso de adaptación sólo al departamento de contabilidad de la empresa?

No. El proceso de adaptación a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) no se limita exclusivamente al departamento de contabilidad. Si bien este departamento es uno de los principales afectados, dado que es responsable directo de la preparación y presentación de los estados financieros, las repercusiones del cambio son de alcance transversal dentro de la organización.

La adopción de estas normas impacta en diversos aspectos de la gestión empresarial, incluyendo la evaluación del patrimonio, la medición de resultados y la presentación de la información financiera al exterior.

Como lo señala Villa (2022), este proceso de adaptación genera efectos sobre el patrimonio neto de las empresas y sus resultados financieros, lo que requiere una preparación adecuada no solo en términos de recursos contables, sino también en la infraestructura tecnológica y el desarrollo de competencias en los recursos humanos.

La correcta implementación de las NIC demanda una transformación organizacional que involucra a prácticamente todos los departamentos de la empresa. Esto se debe a que la nueva normativa no solo cambia la forma en que se presentan los resultados financieros, sino que también altera la manera en que la empresa se percibe y proyecta ante el mercado y los inversionistas.

Al respecto, es fundamental que todas las áreas de la organización comprendan el proceso de adaptación y participen activamente en él. Las áreas como recursos humanos, tecnologías de la información y finanzas, entre otras, deben estar involucradas para garantizar que los sistemas de la empresa estén alineados con las nuevas exigencias normativas, y que el personal esté capacitado para operar bajo estos nuevos estándares contables (Cano, 2010).

La adopción de las NIC también implica un cambio significativo en la percepción que los agentes externos tienen sobre la empresa. Al adaptar sus estados financieros a las Normas Internacionales de Contabilidad, la empresa no solo mejora la calidad de la información que divulga, sino que también incrementa la transparencia y la fiabilidad de dicha información.

Los mercados, como menciona Cano (2010), demandan cada vez más transparencia y calidad en la información financiera, y las NIC ofrecen un marco que permite satisfacer estas demandas. Esto incluye la introducción de dos nuevos estados financieros: el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio, que aportan una visión más detallada y precisa de la liquidez y la evolución patrimonial de la empresa.

Adicionalmente, las NIC requieren un mayor desglose y detalle en la presentación de la información financiera en comparación con las normativas nacionales, lo que permite a los inversores y organismos reguladores obtener una mejor comprensión del negocio.

Este nivel de detalle no sólo favorece una mayor transparencia, sino que también facilita la toma de decisiones informadas por parte de los interesados. Como resultado, las empresas que adoptan estas normas mejoran su reputación en el

mercado y, en muchos casos, logran acceder a mejores condiciones de financiamiento y a nuevos mercados (Villa, 2022).

Efectivamente, la adaptación a las Normas Internacionales de Contabilidad no afecta exclusivamente al departamento de contabilidad. Se trata de un proceso integral que involucra a toda la organización y que tiene profundas repercusiones en la forma en que la empresa se gestiona internamente y se proyecta externamente.

La adopción de las NIC es, por tanto, un paso crucial para cualquier empresa que busque operar en un entorno globalizado, donde la transparencia y la comparabilidad de la información financiera son fundamentales.

1.1.1.2. Las NIC en la Unión Europea

Las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables en la Unión Europea para los ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2005 son las siguientes:

NIC	Título	ULTIMA ENMIENDA	VIGENCIA ULTIMA ENMIENDA
NIC 1	IAS 1 Presentación de Estados Financieros	Diciembre 2014	Enero 2016
NIC 2	IAS 2 Inventarios	2003	Enero 2005
NIC 7	IAS 7 Estado de Flujos de Efectivo	Abril 2009	Enero 2010
NIC 8	IAS 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	2003	Enero 2005
NIC 10	IAS 10 Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa	2003	Enero 2005
NIC 11	IAS 11 Contratos de Construcción (será sustituida por NIIF 15)	Septiembre 2007	Enero 2009
NIC 12	IAS 12 Impuesto a las Ganancias	Diciembre 2010	Enero 2012
NIC 16	IAS 16 Propiedad, Planta y Equipo	Junio 2014	Enero 2016
NIC 17	IAS 17 Arrendamientos	Abril 2009	Enero 2010
NIC 18	IAS 18 Ingresos de actividades ordinarias (será sustituida por NIIF 15)	Mayo 2011	Enero 2013
NIC 19	IAS 19 Beneficios a los empleados	Septiembre 2014	Enero 2016
NIC 20	IAS 20 Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e Información a revelar sobre ayudas gubernamentales	Mayo 2008	Enero 2009
NIC 21	IAS 21 Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera	2003	Enero 2005
NIC 23	IAS 23 Costos por préstamos	Mayo 2008	Enero 2009
NIC 24	IAS 24 Información a revelar sobre partes relacionadas	Diciembre 2013	Julio 2014
NIC 26	IAS 26 Contabilización e Información Financiera sobre planes de beneficio por retiro	Enero 2001	Enero 2005
NIC 27	IAS 27 Estados Financieros Separados	Agosto 2014	Enero 2016
NIC 28	IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos	Diciembre 2014	Enero 2016
NIC 29	IAS 29 Información Financiera en economías hiperinflacionarias	Mayo 2008	Enero 2009
NIC 32	IAS 32 Instrumentos Financieros. Presentación	Mayo 2012	Enero 2013
NIC 33	IAS 33 Ganancias por acción	2003	Enero 2005
NIC 34	IAS 34 Información Financiera Intermedia	Septiembre 2014	Enero 2016
NIC 36	IAS 36 Deterioro del valor de los activos	Mayo 2013	Enero 2014
NIC 37	IAS 37 Provisiones, Pasivos contingentes y Activos contingentes	Octubre 2010	Enero 2013
NIC 38	IAS 38 Activos Intangibles	Mayo 2014	Enero 2016
NIC 39	IAS 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y medición (Aplica con NIIF 9)	Noviembre 2013	Enero 2018
NIC 40	IAS 40 Propiedades de Inversión	Diciembre 2013	Julio 2014
NIC 41	IAS 41 Agricultura	Junio 2014	Enero 2016

Figura 1. Los NIC. Fuente: elaboración propia (2023)

2. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), anteriormente conocidas como Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), son un conjunto de directrices emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Estas normas son fundamentales para la presentación de información financiera consolidada en los estados financieros, ya que promueven la transparencia y la comparabilidad de la información contable a nivel global (Cano, 2010).

La aparición de las NIIF es consecuencia directa del crecimiento del comercio internacional y de la globalización de la economía, en la cual las prácticas de importación y exportación de bienes y servicios han tomado un papel preponderante.

Según Villa (2022), a medida que estas prácticas se consolidaron, se generaron flujos de inversión directa desde otros países, lo que provocó un cambio fundamental en la forma en que se llevan a cabo los negocios a nivel internacional.

Este fenómeno ha llevado a la necesidad de contar con un marco normativo que garantice la consistencia y la fiabilidad de la información financiera, aspectos esenciales para la toma de decisiones por parte de los inversores y otras partes interesadas.

Ante el desarrollo económico y la creciente globalización, la Unión Europea se ha visto en la necesidad de adaptar estos estándares internacionales de contabilidad. Esta adaptación busca eliminar las incompatibilidades existentes entre las NIIF y las directivas comunitarias, asegurando así que la auditoría y la presentación de informes financieros sean coherentes con el marco regulatorio europeo.

Como señala Villa (2022), se han modificado el Código de Comercio y el Plan General de Contabilidad, teniendo en cuenta las recomendaciones de las directivas en relación con las sociedades y el manejo de las Cuentas Anuales Consolidadas e Individuales.

Este proceso se adapta al tamaño de las empresas y a su estatus en el mercado, ya sean cotizadas o no en bolsa de valores. La implementación de estas normas ha sido delegada a organismos normalizadores, como el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC), que desempeñan un papel crucial en la supervisión y aplicación de estas directrices.

La adopción de las NIIF genera cambios significativos en la práctica contable de las empresas. Entre estos cambios se encuentra la utilización de diferentes métodos de valoración, ajustados a la finalidad de los estados financieros.

El objetivo es proporcionar información relevante, real y verificable, que sea útil para satisfacer las necesidades de los usuarios (Cano, 2010).

Además, las Cuentas Anuales son fundamentales para elaborar el Informe de Gestión, que evalúa el cumplimiento de las políticas de crecimiento y expansión, así como de las áreas de recursos humanos, medio ambiente, inversión y control interno.

Estos informes permiten a las organizaciones establecer objetivos a corto y mediano plazo, así como identificar y gestionar los riesgos a los que están expuestas.

Las NIIF son el resultado de extensos estudios y deliberaciones, realizadas con el objetivo de estandarizar la información financiera a nivel mundial. El proceso de regulación contable ha sido un esfuerzo continuo por parte de organismos internacionales que se han comprometido a emitir normas contables de carácter universal, facilitando así la interrelación entre empresas e individuos y logrando que se utilice un lenguaje contable común en diferentes sistemas (Cano, 2010).

Con este fin, en 1973 se estableció el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee - IASC), un organismo profesional de carácter mundial, independiente y sin fines de lucro, responsable de emitir las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

En 2001, el IASC se transformó en el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB), el cual se encarga de elaborar las Normas Internacionales de Información Financiera (International Financial Reporting Standards - IFRS).

Este organismo tiene como objetivo facilitar un lenguaje común en la revelación de la información financiera y en su comparabilidad. Asimismo, el IASB ha difundido un amplio cuerpo de normas, interpretaciones, un marco conceptual y otras guías, que han sido adoptadas por numerosas entidades alrededor del mundo (Cano, 2010; Villa, 2022).

2.1. Objetivos de las NIIF

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) han sido diseñadas para proporcionar un marco regulador que garantice la calidad y transparencia de la información financiera presentada por las entidades.

Uno de los objetivos primordiales de las NIIF es fomentar una información financiera de mayor calidad, lo que a su vez mejora la confianza de los inversores y otras partes interesadas (Cano, 2010).

Esta confianza es esencial en el contexto de la globalización y el comercio internacional, donde la comparabilidad y la consistencia de los informes financieros son fundamentales para la toma de decisiones informadas.

Además, las NIIF permiten una mayor flexibilidad en la presentación de la información financiera. Esto se traduce en la capacidad de las empresas para adaptar su presentación a situaciones específicas, promoviendo así un enfoque más reflexivo y crítico hacia la contabilidad (Villa, 2022).

Por ejemplo, el uso del valor razonable en la valoración de activos y pasivos representa una herramienta que proporciona una imagen más realista de la situación financiera de la entidad, aunque también puede incrementar la actividad litigiosa al depender de juicios y estimaciones subjetivas (Cano, 2010).

La calidad de las NIIF no solo es deseable, sino que se considera una condición necesaria para la adecuada aplicación de las normas. Un sistema normativo de alta calidad contribuye a la percepción de las NIIF como un bien público que merece protección jurídica, garantizando así su eficacia y sostenibilidad en el tiempo (Villa, 2022).

Esto implica que las entidades no solo deben cumplir con las normas en términos técnicos, sino que también deben adoptar una metodología adecuada en su aplicación en la práctica diaria.

En conclusión, los objetivos de las NIIF se centran en promover una información financiera que no solo sea de alta calidad y transparente, sino que también sea flexible y relevante para los usuarios.

Esto requiere un compromiso tanto de las entidades como de los reguladores para asegurar que las normas se apliquen de manera coherente y efectiva, contribuyendo al desarrollo de mercados financieros más robustos y eficientes.

2.2. Las NIIF y los Estados Financieros

Los Estados Financieros son documentos fundamentales que las empresas deben preparar al finalizar cada ejercicio contable. Su propósito es proporcionar una visión clara y precisa de la situación financiera y los resultados económicos obtenidos a lo largo de un periodo determinado (Cano, 2010).

Estos informes son esenciales no sólo para la gestión interna de la empresa, sino también para diversas partes interesadas que requieren información relevante para la toma de decisiones.

La administración de la empresa utiliza los Estados Financieros para evaluar el rendimiento, el crecimiento y el desarrollo de la organización en un periodo

específico. Esta información es crucial para la toma de decisiones estratégicas que impacten directamente en la dirección y operaciones de la empresa. Los propietarios, por su parte, emplean estos informes para valorar el progreso financiero del negocio y determinar la rentabilidad de sus aportes (Villa, 2022).

Asimismo, los acreedores se apoyan en los Estados Financieros para evaluar la liquidez de la empresa y garantizar que esta cumpla con sus obligaciones financieras.

Además, las entidades gubernamentales utilizan estos informes para verificar que los impuestos y contribuciones sean debidamente calculados y pagados.

Por lo tanto, los Estados Financieros no solo son instrumentos de gestión, sino también herramientas que facilitan la confianza y la transparencia en las relaciones comerciales.

Los Estados Financieros básicos incluyen:

- Balance General: Presenta la situación financiera de la empresa en un momento específico, mostrando sus activos, pasivos y patrimonio neto.*
- Estado de Resultados: Detalla los ingresos y gastos, reflejando el desempeño financiero durante un periodo determinado.*
- Estado de Cambios en el Patrimonio: Describe las variaciones en el capital contable de la empresa a lo largo del periodo.*
- Estado de Flujos de Efectivo: Proporciona información sobre las entradas y salidas de efectivo, permitiendo analizar la liquidez de la empresa.*

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) no imponen un formato específico para la presentación de estos Estados Financieros, aunque ofrecen sugerencias sobre cómo estructurarlos.

Esta flexibilidad puede resultar sorprendente, especialmente al contrastar con los formatos rígidos establecidos por los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA). Las NIIF se centran más en la información que debe ser revelada que en la forma en que esta debe presentarse.

Esta libertad en la presentación puede llevar a una menor comparabilidad entre diferentes empresas, un aspecto que debe ser considerado por los usuarios de esta información (Gonzalo, 2003).

Aunque las NIIF fueron diseñadas pensando principalmente en empresas de gran tamaño con un impacto significativo en el entorno económico y proyección

internacional, muchos países han decidido adoptar o adaptar estas normas para su uso en empresas de diversos tamaños y relevancia.

Esto ha permitido una mayor homogeneidad en la presentación de la información financiera a nivel global.

Para aquellas empresas cotizadas en bolsa, existen normativas adicionales que son particularmente relevantes, ya que proporcionan información crucial para los inversores.

Por ejemplo, las normas sobre la presentación de información por segmentos y las ganancias por acción son aspectos que adquieren una especial relevancia en este contexto, dado que aportan datos que facilitan la toma de decisiones por parte de los accionistas y potenciales inversores (Gonzalo, 2003).

El conjunto de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), incluye:

- Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF);*
- Normas Internacionales de Contabilidad (NIC);*
- Interpretaciones de las NIIF;*
- Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Contabilidad (CINIIF) y del Comité de Interpretaciones del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (SIC).*

Estas normas buscan promover la transparencia y la comparabilidad de la información financiera en un mundo cada vez más globalizado y dinámico.

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) implica una transformación significativa en la forma en que las empresas registran y presentan su información financiera. Una de las características más destacadas de las NIIF es su enfoque en el "valor razonable", que permite a las empresas medir y reportar activos y pasivos a un valor que refleja su precio de mercado actual, en lugar de basarse únicamente en costos históricos.

Este enfoque tiene como objetivo proporcionar una imagen más precisa y relevante de la situación financiera de la empresa, lo que puede influir en la percepción de los inversores y otros interesados sobre la estabilidad y la capacidad de crecimiento de la organización (Gonzalo, 2003).

El valor razonable, sin embargo, también puede dar lugar a debates y controversias. Por un lado, su aplicación puede mejorar la calidad y transparencia de la información financiera. Por otro lado, puede incrementar la litigiosidad en el

entorno empresarial, ya que las estimaciones de valor razonable pueden ser subjetivas y variar significativamente entre diferentes evaluadores. Por esta razón, las NIIF incluyen directrices específicas sobre cómo llevar a cabo estas valoraciones, buscando mitigar el riesgo de interpretaciones erróneas y garantizar que la información reportada sea útil para la toma de decisiones.

Además, las NIIF promueven una presentación más detallada y completa de los Estados Financieros, lo que contribuye a una mayor claridad en la comunicación de la situación financiera de la empresa.

Las empresas están obligadas a revelar información adicional que no solo incluye cifras numéricas, sino también notas explicativas que brindan contexto sobre las políticas contables adoptadas, los riesgos asociados a ciertos activos y pasivos, así como información sobre transacciones significativas. Esta práctica busca asegurar que los usuarios de los Estados Financieros comprendan completamente la naturaleza y los efectos de las transacciones y eventos que afectan a la empresa (Cano, 2010).

Es importante mencionar que la convergencia de las NIIF con las normativas contables locales ha sido un proceso clave en muchos países. Este proceso no solo facilita la adopción de estándares internacionales, sino que también permite a las empresas que operan en múltiples jurisdicciones presentar informes financieros de manera uniforme.

A través de la estandarización, las empresas pueden atraer a inversores de diferentes partes del mundo, ya que la información presentada será más comprensible y comparable, reduciendo las barreras para la inversión extranjera.

En este contexto, los organismos reguladores y los contadores profesionales juegan un papel fundamental en la aplicación de las NIIF. Estos profesionales deben estar constantemente actualizados sobre los cambios y las nuevas interpretaciones que emite el IASB.

La capacitación continua y la formación en las NIIF son esenciales para garantizar que los Estados Financieros sean preparados de acuerdo con los estándares internacionales, lo que a su vez contribuye a la credibilidad y la confianza en la información financiera presentada (Villa, 2022).

Por último, la globalización y la creciente interconexión de los mercados han hecho que la adopción de las NIIF sea no solo deseable, sino esencial para las empresas que buscan competir en un entorno global. Las NIIF no solo facilitan la transparencia y la rendición de cuentas, sino que también fomentan un ambiente de confianza que es fundamental para el desarrollo sostenible y el crecimiento económico a largo plazo.

Ciertamente, las Normas Internacionales de Información Financiera no solo afectan la manera en que se presentan los Estados Financieros, sino que también transforman la cultura contable en las organizaciones, promoviendo una mayor ética y responsabilidad en la comunicación de la información financiera. La correcta aplicación de las NIIF es, por tanto, crucial para el éxito y la sostenibilidad de las empresas en el complejo mundo de los negocios actual.

2.3. NIIF vigentes 2020

El IASB ha decidido una nueva fecha de entrada en vigencia de la NIIF 17 (IFRS 17) para: 1 de enero 2023

NIIF	Título	ULTIMA ENMIENDA	VIGENCIA ULTIMA ENMIENDA
NIIF 1	IFRS 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera	Mayo 2012	Enero 2013
NIIF 2	IFRS 2 Pagos Basados en Acciones	Diciembre 2013	Julio 2014
NIIF 3	IFRS 3 Combinaciones de Negocios	Diciembre 2013	Julio 2014
NIIF 4	IFRS 4 Contratos de Seguro	Junio 2005	Enero 2006
NIIF 5	IFRS 5 Activos no Corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas	Septiembre 2014	Enero 2016
NIIF 6	IFRS 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales	Junio 2005	Enero 2006
NIIF 7	IFRS 7 Instrumentos Financieros: Información a revelar	Septiembre 2014	Enero 2018
NIIF 8	IFRS 8 Segmentos de Operación	Diciembre 2013	Julio 2014
NIIF 9	IFRS 9 Instrumentos Financieros (Nueva versión)	Noviembre 2013	Enero 2018
NIIF 10	IFRS 10 Estados Financieros Consolidados	Septiembre 2014	Enero 2016
NIIF 11	IFRS 11 Acuerdos Conjuntos	Mayo 2014	Enero 2016
NIIF 12	IFRS 12 Información a revelar sobre participaciones en otras entidades	Diciembre 2014	Enero 2016
NIIF 13	IFRS 13 Medición del Valor Razonable	Diciembre 2013	Julio 2014
NIIF 14	IFRS 14 Cuentas de diferimientos de actividades reguladas	Enero 2014	Enero 2016
NIIF 15	IFRS 15 Ingresos de contratos con clientes. Sustituye a NIC 11, NIC 18, CINIF 13, 15, 18 y SIC 31, Aplicación retroactiva	Mayo 2014	Enero 2018
NIIF 16	IFRS 16 Arrendamientos. Sustituye a NIC 17, CINIF 4, SIC 15, 27	Enero 2016	Enero 2019

Figura 2. NIIF vigentes 2020. Fuente: elaboración propia (2023)

2.4. NIIF emitidas pero no vigentes

NIIF	Título	ULTIMA ENMIENDA	VIGENCIA ULTIMA ENMIENDA
NIIF 17	Contratos de Seguro	Marzo 2017	Enero 2023

Figura 3. NIIF emitidas pero no vigentes. Fuente: elaboración propia (2023)

3. APLICACIÓN DE LAS NIIF EN EL ECUADOR

La Superintendencia de Compañías del Ecuador es una entidad técnica con plena autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera. (Superintendencia, 2008)

Su función principal consiste en vigilar y controlar la organización, las actividades, el funcionamiento, la disolución y la liquidación de las empresas, conforme a las disposiciones legales establecidas. (Superintendencia, 2007)

Este organismo juega un papel fundamental en la regulación del sector empresarial, asegurando que las empresas cumplan con las normativas vigentes y mantengan prácticas contables adecuadas.

En los últimos años, la Superintendencia ha emitido una serie de resoluciones en relación con la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). La más reciente de estas resoluciones es la Resolución N° 08.G.DSC.010, emitida el 20 de noviembre de 2008, que se encuentra registrada en el R.º. No. 498, del 31 de diciembre de 2008. Esta resolución establece un cronograma detallado para la aplicación obligatoria de las NIIF por parte de las compañías y entidades sujetas a la supervisión de la Superintendencia. (Superintendencia, 2008)

El cronograma de aplicación de las NIIF contempla tres grupos distintos, abarcando el período desde 2010 hasta 2012. Este enfoque gradual se ha diseñado para facilitar la adaptación de las empresas a las nuevas normativas contables, permitiendo a las entidades prepararse adecuadamente para el cumplimiento de las NIIF, que son fundamentales para mejorar la calidad y transparencia de la información financiera en el país.

El primer grupo, que incluye a las entidades más grandes y relevantes, inició la implementación de las NIIF en el año 2010. Este grupo se caracteriza por su capacidad de generar información financiera de alta calidad, lo que es esencial para satisfacer las necesidades de los inversores y otros grupos de interés.

El segundo grupo, compuesto por empresas de tamaño medio, comenzó su adaptación en 2011, mientras que el tercer grupo, que abarca a las pequeñas empresas, inició su proceso en 2012.

Este enfoque escalonado busca garantizar que todas las empresas, independientemente de su tamaño, puedan cumplir con los estándares internacionales y contribuir al desarrollo de un entorno empresarial más transparente y eficiente en Ecuador.

La adopción de las NIIF en el Ecuador no sólo responde a un imperativo legal, sino que también representa un paso significativo hacia la integración del país en el mercado internacional.

Al adoptar estándares contables globalmente reconocidos, las empresas ecuatorianas no sólo mejoran su capacidad de presentar información financiera confiable y comparable, sino que también fortalecen su competitividad en un entorno económico cada vez más globalizado.

Efectivamente, la Superintendencia de Compañías del Ecuador, a través de la implementación de las NIIF, busca promover una mayor transparencia y calidad en la información financiera, lo que resulta esencial para la toma de decisiones de los diferentes actores económicos y para el desarrollo sostenido del país.

GRUPOS	VIGENCIA	OBSERVACIONES	FECHA MÁXIMA IMPLEMENTACIÓN DE CRONOGRAMA
Grupo 1	Aplicarán a partir del 1 de Enero 2010	Las Compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa. Se establece el año 2009 como período de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" a partir del ejercicio económico del año 2009.	HASTA MARZO 2009
Grupo 2	Aplicarán a partir del 1 de Enero 2011	Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US\$4'000.000,00 al 31 de diciembre del 2007. Se establece el año 2010 como período de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" a partir del ejercicio económico del año 2010.	HASTA MARZO 2010
Grupo 3	Aplicarán a partir del 1 de Enero 2012	Las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores. Se establece el año 2011 como período de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF", a partir del año 2011.	HASTA MARZO 2011

Figura 4. Aplicación de las NIIF en el Ecuador. Fuente: Elaboración propia (2023)

Los respectivos cronogramas de implementación deben tener por lo menos la siguiente información:

-Plan de capacitación

-Plan de implementación

-Fecha del diagnóstico de los principales impactos en la empresa.

La misma que debe ser aprobada por la Junta General de Socios o Accionistas, o por el organismo que esté facultado para tales efectos; o en su defecto, por el apoderado en caso de entes extranjeros que ejerzan actividades en el país.

Actualmente la economía crece a pasos agigantados, y muchas empresas llegan a convertirse en verdaderos “titanes industriales”. Esto ha originado que debido a la necesidad de controlar el cabal desenvolvimiento de las actividades financieras de las empresas, se han diseñado una serie de normativas y procedimientos a seguir son la finalidad de velar tanto por el correcto funcionamiento de las actividades económicas como por la transparencia de sus cifras.

En este sentido, se han diseñado un conjunto de normativas que velan de que esto se cumpla (las NIC y las NIIF), las cuales se encargan de áreas particulares del ámbito contable.

3.1. ¿Por qué es necesario que existan normas contables únicas?

Porque la falta de uniformidad impide a los inversores, analistas y otros usuarios comparar fácilmente los informes financieros de empresas que operan en diferentes países, aunque sea dentro del mismo sector.

4. TRATAMIENTO CONTABLE DE LA CUENTA MERCADERÍAS

En la actualidad hay organizaciones que piensan que solo se debe controlar el dinero y los productos terminados de mayor rotación en la empresa, lo cual no es real, para evitar robos internos o desperdicios innecesarios de los diferentes materiales que suelen presentarse con periodicidad, es muy importante ejecutar un buen control porque la fuga de estos materiales constituye recursos económicos que evidentemente van a afectar a la economía de la empresa.

4.1. Conceptualización

Los inventarios son fundamentales para el funcionamiento de cualquier empresa, ya que constituyen la base sobre la cual se planifican y establecen objetivos, visión y estrategias, así como otros aspectos operativos.

Estos elementos se convierten en una de las actividades principales de los negocios, independientemente de si son del sector primario, secundario o terciario (Ruiz & Saraguro, 2010).

La cuenta de inventarios, que forma parte del grupo de activos corrientes, representa contablemente el conjunto de bienes que están disponibles para la venta.

Esta cuenta surge de la necesidad de reconocer los riesgos inherentes en las operaciones comerciales de una empresa. Las subcuentas que la componen permiten custodiar y salvaguardar estos activos.

Además del control que se establece mediante el registro diario de las operaciones, hoy se requiere un enfoque fundamental en la gestión de inventarios. Esto implica la aplicación de un análisis financiero riguroso.

Los responsables de la gestión empresarial deben asegurarse de mantener la calidad de los inventarios, analizando factores como la rotación de inventarios.

La lentitud en la rotación puede ser provocada por diversos factores, incluidos la pérdida de valor en el mercado, fallas de fábrica o el ciclo de vida del producto, lo que, a su vez, puede generar pérdidas significativas para la empresa (Ruiz & Saraguro, 2010).

El tratamiento contable del inventario resulta significativo, ya que permite conocer de manera precisa el estado de los inventarios y las ganancias o pérdidas asociadas.

Esta información es vital para que los gerentes puedan tomar decisiones acertadas en la gestión empresarial. La cuenta de inventarios o mercaderías se registra al inicio y al final del ejercicio contable de la siguiente manera:

- Inventario inicial: Se refiere a las mercaderías disponibles para la venta al inicio del ejercicio económico, que generalmente corresponde al primero de enero de cada año; sin embargo, esta fecha puede variar según las políticas y necesidades específicas de la empresa.*
- Inventario final: Se refiere a los saldos de mercadería que están disponibles en inventario al final del ejercicio económico, que típicamente se registra al 31 de diciembre de cada año. Similar al inventario inicial, esta fecha también puede variar según las particularidades de cada empresa y servirá como referencia para determinar el inventario inicial del próximo ejercicio económico.*

4.2. Sistema de Registro de la Cuenta Mercaderías

El sistema de registro de la cuenta mercaderías es un componente esencial en la contabilidad de cualquier empresa, ya que permite una adecuada gestión de los inventarios.

Al inicio del ejercicio económico, la cuenta mercaderías se debita por el valor del inventario inicial, reflejando así los bienes disponibles para la venta. Al final del periodo contable, se realiza un abono en esta cuenta correspondiente a la eliminación del inventario inicial.

De este modo, el saldo de la cuenta mercaderías es deudor y se mantiene constante hasta que, al cierre del ejercicio contable, se efectúa la regulación y se registra el valor del inventario final.

El registro de los inventarios puede llevarse a cabo mediante dos tipos de sistemas: el sistema de inventario perpetuo y el sistema de inventario periódico. En el sistema de inventario perpetuo, los registros se actualizan continuamente a medida que se realizan las compras y ventas de mercaderías. (Sarmiento, 2010).

Por el contrario, en el sistema de inventario periódico, los inventarios se contabilizan al final del periodo, lo que puede resultar en una menor precisión en la información disponible para la toma de decisiones a lo largo del ejercicio económico.

Esta dualidad en los sistemas de registro permite a las empresas elegir el método que mejor se adapte a sus necesidades operativas y estratégicas.

4.3. Sistema de Cuentas Múltiples

En el contexto del sistema de cuentas múltiples, se utilizan cuentas principales para registrar las compras de materia prima y suministros de fábrica.

Según Sarmiento (2010), las compras se contabilizan bajo las denominaciones de "Compras de Materia Prima Directa" y "Compras de Suministros y Materiales", respectivamente.

Además, este sistema contempla la existencia de cuentas auxiliares, las cuales permiten registrar descuentos y devoluciones relacionadas con dichas compras. Estas cuentas auxiliares se denominan "Descuentos y/o Devoluciones en Compra de Materia Prima o de Suministros y Materiales", dependiendo del caso específico.

Es importante recordar que, tal como se establece en la contabilidad comercial, se deben realizar los asientos de ajuste correspondientes al utilizar este sistema. Estos asientos son necesarios para garantizar que los registros contables reflejen

adecuadamente las transacciones y su impacto en la situación financiera de la empresa.

4.4. Sistema de Inventario Permanente

El sistema de inventario permanente es un enfoque más integrado y directo para la gestión de inventarios.

En este sistema, se utilizan cuentas principales para registrar las compras de materia prima y suministros de fábrica, que se contabilizan como "Inventarios de Materia Prima" e "Inventario de Suministros y Materiales".

A diferencia del sistema de cuentas múltiples, el sistema de inventario permanente no requiere cuentas auxiliares, lo que simplifica el proceso de contabilización.

Debido a esta característica, en el sistema de inventario permanente no es necesario realizar asientos de ajuste al cierre del periodo contable, lo que puede facilitar la labor del contador y reducir la posibilidad de errores en los registros (Sarmiento, 2010).

Este enfoque permite a las empresas mantener un control más preciso y actualizado sobre sus inventarios, lo que resulta crucial para la toma de decisiones informadas y la gestión eficiente de los recursos.

4.5. Valoración de Inventarios

4.5.1. Introducción

La valoración de inventarios es un aspecto fundamental en la contabilidad de las empresas, ya que permite reconocer y cuantificar la mercadería disponible en sus bodegas.

Este proceso es esencial para establecer con precisión el volumen de producción y ventas, así como para garantizar una gestión eficiente de los recursos.

Las organizaciones pueden implementar diversos sistemas para controlar su inventario, siendo los más comunes el sistema de inventarios permanente y el sistema de inventarios periódico. (Betancourt, 2018)

4.5.1.1. Objetivos y Campo de Aplicación

El objetivo principal de la valoración de inventarios es proporcionar información precisa sobre la cantidad y el costo de los artículos disponibles para la venta.

En el sistema periódico, las empresas llevan a cabo conteos a intervalos programados para determinar la cantidad de artículos existentes.

Este enfoque puede generar desafíos, ya que la empresa no tiene visibilidad en tiempo real sobre el estado de sus inventarios o el costo de los productos vendidos.

La información sobre la cantidad y valor de los inventarios solo se conoce una vez realizado el conteo físico, lo que puede limitar la capacidad de toma de decisiones estratégicas.

Un ejemplo típico de este sistema es el de los supermercados, que realizan conteos periódicos para evaluar sus existencias.

En contraste, el sistema de inventarios permanente o perpetuo permite un seguimiento detallado de cada unidad que entra o sale del inventario, proporcionando a las empresas información en tiempo real sobre el costo del inventario vendido.

Este enfoque facilita la gestión de los inventarios, ya que permite a los gerentes tomar decisiones informadas basadas en datos actualizados.

La importancia del inventario radica en su función como un activo esencial para la continuidad de la producción y la prestación de servicios.

Sin embargo, mantener un inventario implica costos, ya que representa dinero inmovilizado. Por esta razón, los expertos en gestión de inventarios han desarrollado diversos métodos y técnicas que buscan minimizar la cantidad de inventario sin comprometer la producción ni la satisfacción del cliente.

Estos métodos incluyen el análisis de la rotación de inventarios y la aplicación de técnicas como el Just in Time (JIT), que busca optimizar los niveles de inventario en función de la demanda.

Resulta importante destacar que las empresas contabilicen correctamente sus inventarios, ya que su valoración afecta directamente el estado de resultados y el balance general.

De acuerdo con Betancourt (2018), la compra de inventarios, así como los costos de aquellos que se procesan, deben ser determinados y reflejados adecuadamente en los estados financieros de la empresa.

Esta práctica no sólo garantiza la transparencia y la precisión en los informes financieros, sino que también proporciona a la dirección información valiosa para la planificación y el control operativo.

4.6. Métodos de Valoración de Inventarios

La valoración de inventarios es un aspecto crítico en la contabilidad, ya que influye directamente en la determinación de costos y, en consecuencia, en la rentabilidad de una empresa. Existen diversos métodos para valorar los inventarios, cada uno con sus características y aplicaciones específicas. A continuación, se detallan los métodos más comunes.

4.6. Método FIFO (PEPS)

El método FIFO, acrónimo de "First In, First Out" (Primero en entrar, primero en salir), se basa en el principio de que los primeros productos adquiridos son los primeros en ser vendidos.

En este sistema, los artículos que permanecen en el inventario son aquellos adquiridos más recientemente, lo que significa que el costo de los productos vendidos está determinado por los costos de las unidades más antiguas en el inventario (Betancourt, 2018).

Este método resulta particularmente útil en un contexto inflacionario, donde los costos de adquisición tienden a aumentar con el tiempo.

Como resultado, los productos más antiguos, que han sido adquiridos a un costo menor, se venden primero, lo que tiende a producir un menor costo de ventas en comparación con los precios de adquisición más recientes.

Sin embargo, esta práctica puede generar una mayor carga impositiva debido al incremento en las ganancias reportadas, lo que podría resultar en un aumento de los impuestos a pagar por la empresa.

4.7. Método Promedio Ponderado

El método del promedio ponderado implica la evaluación del costo de los inventarios en existencia mediante un promedio ponderado.

En este enfoque, cada vez que se adquiere una nueva unidad, se actualiza el costo promedio de todas las unidades disponibles. Esto significa que el costo total de los artículos puestos a la venta se divide por el número total de unidades en existencia (Betancourt, 2018).

Es importante destacar que el inventario disponible para la venta se compone del inventario inicial más las nuevas adquisiciones.

Por lo tanto, el promedio ponderado resulta en un costo de inventario que refleja tanto los artículos más antiguos como los más recientes. Este método es ampliamente aceptado por las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y por

CAPÍTULO 2

ASIENTOS DE AJUSTES, ESTADOS FINANCIEROS AJUSTADOS



El proceso contable es fundamental para la gestión financiera de cualquier entidad, ya que permite el registro, clasificación y análisis de las transacciones económicas.

Sin embargo, en este proceso es común que se presenten errores, omisiones y otras irregularidades que pueden afectar la razonabilidad y veracidad de las cuentas.

Ante esta realidad, surge la necesidad de aplicar técnicas contables que permitan corregir y ajustar las cifras presentadas en los estados financieros.

La técnica de los ajustes contables se convierte en una herramienta esencial para garantizar que los estados financieros reflejen de manera fiel la situación económica de la empresa.

Estos ajustes son necesarios para cumplir con los principios de contabilidad generalmente aceptados y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que exigen que las entidades presenten información financiera precisa y relevante.

Los asientos de ajuste son registros contables que se realizan al final del período contable para corregir errores, reconocer ingresos y gastos que no se habían contabilizado adecuadamente, y ajustar valores que han cambiado desde la última presentación de los estados financieros.

A través de estos asientos, se busca asegurar que la información financiera no solo cumpla con los requerimientos legales, sino que también proporcione a los usuarios de los estados financieros una base sólida para la toma de decisiones informadas.

Por tanto, en este capítulo se explorará el concepto y aplicación de asientos de ajuste, así como su impacto en la elaboración de estados financieros ajustados e implicaciones de una adecuada aplicación de estos ajustes en el contexto contable moderno.

1. ASIENTOS DE AJUSTE

1.1 Concepto

Los asientos de ajuste son un conjunto de operaciones contables que se realizan periódicamente en una entidad, con el propósito de reflejar de manera precisa y razonable las variaciones patrimoniales y los resultados obtenidos en el ejercicio económico correspondiente.

Estos ajustes se fundamentan en la base del devengado, que implica reconocer los ingresos y gastos en el periodo en que se generan, independientemente de cuándo se efectúan las transacciones monetarias asociadas.

Según Zapata (1999), esta práctica contable es esencial para corregir errores, contabilizar omisiones y ajustar las cuentas, garantizando que reflejen adecuadamente la situación económica de la empresa.

1.2 Objetivos

Los asientos de ajuste persiguen varios objetivos fundamentales que son significativos para la presentación de informes financieros precisos y confiables:

- Determinación de resultados: Facilitan el cálculo de los resultados obtenidos en una empresa al aplicar la base de contabilidad del devengado, garantizando que los ingresos y gastos sean reconocidos en el periodo en que realmente ocurren, lo que proporciona una visión más clara de la rentabilidad de la empresa.*
- Evaluación de la situación patrimonial y financiera: Permiten conocer la situación patrimonial y financiera de una empresa en una fecha específica, incluyendo las operaciones de devengamiento. Esto es fundamental para que los interesados, como gerentes, inversores y acreedores, puedan tomar decisiones informadas basadas en la realidad económica de la entidad.*
- Verificación y corrección de registros: Los asientos de ajuste permiten verificar la exactitud de las partidas registradas en los libros contables, corrigiendo cualquier error que se haya podido presentar durante el periodo contable. Este proceso es vital para mantener la integridad de la información financiera.*
- Reconocimiento de efectos inflacionarios: Ayudan a reconocer los efectos de la inflación, en conformidad con las normas contables pertinentes, lo que es esencial para la preparación y emisión de estados financieros en moneda constante. Este aspecto es especialmente relevante en economías con alta inflación, donde el valor del dinero puede disminuir con el tiempo, afectando la presentación de la situación financiera de la empresa.*

1.3. Tipos de ajuste

1.3.1. Ajustes por pagos y cobros anticipados

Los ajustes por pagos y cobros anticipados son transacciones que reflejan la realidad financiera de una empresa en momentos específicos, teniendo en cuenta el principio de devengamiento.

Este principio establece que los ingresos y gastos deben reconocerse en el periodo en el que se generan, independientemente de cuándo se realicen los pagos o cobros.

Estos ajustes son fundamentales, ya que permiten que los estados financieros presenten una imagen fiel de la situación patrimonial y de resultados de la entidad.

Los pagos anticipados suelen involucrar gastos que la empresa ha realizado por adelantado para recibir servicios o bienes en el futuro, como es el caso de los arrendamientos, seguros y otros servicios similares.

Por ejemplo, una empresa puede optar por pagar un arrendamiento con un año de antelación, lo que generaría un gasto prepago que debe ajustarse en cada periodo contable.

Según Zapata (1999), este tipo de ajustes es esencial para reflejar de manera precisa los gastos en el periodo correspondiente, evitando distorsiones en los informes financieros.

Consideremos el ejemplo de la Empresa A, que decide arrendar un local comercial de la Empresa B. La Empresa B requiere un pago anticipado por el servicio equivalente a \$300,000 mensuales, es decir, \$3,600,000 por el año completo.

Al realizar este pago, la Empresa A debe registrar el desembolso como un activo (gasto prepago) y reconocerlo periódicamente como un gasto en su cuenta de resultados a medida que se devenga.

EMPRESA A INQUILINO O ARRENDATARIO			EMPRESA B PROPIETARIO O ARRENDADOR		
- Tendrá que pagar \$3600,000			- Deberá recibir \$3600,000		
- A cambio ocupará el inmueble por un año sin pagos adicionales de dinero			- Deberá dejar utilizar el inmueble por un año sin restricciones o exigencias económicas adicionales.		
- Debe contabilizar como un prepago - activo, así:			- Debe contabilizar como un cobrado - pasivo, así:		
-1-			-1-		
Arrendos prepagos	3.600.000,00		Caja	3.600.000,00	
	Bancos	\$ 3.600.000,00	Arrendos precobrados		\$ 3.600.000,00
- Irá contabilizando el uso mensual, mediante el siguiente ajuste:			- Irá contabilizando la realización del servicio prestado mensualmente así:		
-2-			-2-		
Gasto de arriendo	300.000,00		Arrendos precobrados	300.000,00	
	Arrendos prepagos	300.000,00	Arrendos ganados		300.000,00
- Si prefieren al finalizar el periodo contable , realizarán un solo asiento de ajuste por el tiempo transcurrido.			- Si prefieren al finalizar el periodo contable , realizarán un solo asiento de ajuste por el tiempo transcurrido.		

Figura 6. ejemplo. Fuente: Elaboración propia (2023)

a. Conclusiones:

- *Transformación de prepagados en gastos: Los gastos prepagados eventualmente se reconocerán como gastos en los periodos correspondientes, reflejando así el consumo real de los recursos.*
- *Reconocimiento de ingresos anticipados: Por otro lado, los cobros anticipados representan ingresos que la empresa deberá reconocer como tales en el futuro, conforme se vayan prestando los servicios o entregando los bienes.*
- *Ajustes periódicos necesarios: En ambos casos, es imperativo realizar ajustes periódicos para actualizar los saldos de las cuentas, garantizando que reflejen adecuadamente la situación financiera de la empresa.*
- *Aplicación a inventarios de suministros: El mismo procedimiento es aplicable a los inventarios de suministros adquiridos para uso futuro. El valor del consumo se determina mediante la diferencia entre el costo de los artículos comprados y las existencias al final de un periodo determinado.*

En conclusión, la adecuada identificación y ajuste de pagos y cobros anticipados son vitales para la integridad y veracidad de los estados financieros, permitiendo a las empresas gestionar eficazmente sus recursos y reflejar su situación real ante interesados internos y externos.

1.3.2. Gastos e Ingresos acumulados

Regularmente a los clientes habituales se les suele vender los bienes y/o servicios a crédito, igualmente sucede cuando, en calidad de clientes regulares, adquirimos bienes y servicios que serán satisfechos a futuro. (Zapata, 1999).

Como ejemplos tenemos los siguientes servicios/ bienes recibidos y consumidos hoy, pero pendientes de pago:

- *Servicio de energía eléctrica*
- *Servicio telefónico*
- *Servicio de movilización y transporte*
- *Servicio de agua potable*
- *Intereses*

Para estos casos resulta indispensable registrarlos, incluso si desconocemos el valor exacto del servicio utilizado. En el evento de desconocer el valor exacto del servicio o

bien usado se debe calcular mediante estimaciones de consumo. De igual forma se procederá cuando se reconozcan servicios cuyos valores sí conocemos con exactitud. A continuación se presenta un ejemplo contabilizado desde las 2 partes contratantes:

-La empresa "XYZ" necesita registrar el consumo de energía, el cual es suministrado por la empresa "SERVILUZ", del mes de diciembre de 20XX, pero no conoce el valor exacto del consumo.

En este caso hacemos referencia al consumo del mes anterior (noviembre) en donde el valor del consumo fue de \$300. Como las políticas de gobierno establecen que para el mes de diciembre habrá un incremento del 20%, el cálculo estimado será de \$360 ($300 \times 20\% = 60$), entonces, $300 + 60 = 360$.

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
Dic. 20XX	-1-		
	Servicios Básicos	360,00	
	Cuentas por pagar		360,00
	P/R consumo de energía eléctrica		

Figura 7. Ejemplo. Fuente: Elaboración propia (2023)

La empresa "SERVILUZ", prestadora del servicio deberá reportar en sus libros la cantidad exacta de consumo, ya que sí conoce los kilovatios consumidos por la empresa "XYZ", Registrará de la siguiente manera:

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
Dic. 20XX	-1-		
	Cuentas por cobrar	380,00	
	Servicios prestados		380,00
	P/R cuenta pendiente por consumo de la empresa XYZ a diciembre		

Figura 8. Ejemplo. Fuente: Elaboración propia (2023)

Cualquier diferencia entre lo estimado por la empresa “XYZ” y el costo del servicio será conocido y ajustado al momento del pago.

1.3.3. Ajustes por depreciaciones y amortizaciones

Los ajustes por depreciación y amortización son fundamentales en la contabilidad financiera, ya que permiten reflejar de manera precisa la pérdida de valor que sufren los activos fijos de una empresa a lo largo del tiempo.

Estos ajustes son necesarios para que los estados financieros presenten una imagen fiel del patrimonio empresarial, considerando la disminución del valor de los activos tangibles e intangibles que se utilizan en las operaciones diarias.

1.3.3.1. Ajustes por depreciación

La depreciación se refiere a la disminución en el valor de los bienes tangibles de una empresa, tales como edificios, maquinarias, equipos y mobiliario, debido al desgaste, uso o la obsolescencia.

Este proceso contable es esencial para asignar de manera periódica el costo de estos bienes a los resultados de la empresa, permitiendo así un mejor control y planificación de los recursos a largo plazo.

Según lo señalado por Zapata (1999), la depreciación no es simplemente una reducción arbitraria del valor, sino que responde a criterios técnicos que permiten reflejar de manera objetiva la pérdida de valor a lo largo del tiempo.

Existen diversos métodos para calcular la depreciación, entre los cuales destacan:

- *Método de línea recta:* Este es el método más comúnmente utilizado, especialmente en el ámbito fiscal. Consiste en dividir la depreciación total de un bien de forma uniforme a lo largo de su vida útil. Para calcular la depreciación bajo este método, se utilizan los siguientes conceptos clave:
 - *Valor original:* Corresponde al precio de adquisición del bien, es decir, el monto que la empresa pagó por el activo en el momento de la compra.
 - *Vida útil:* Se refiere al periodo durante el cual se espera que el bien pueda ser utilizado en las operaciones de la empresa. Este periodo varía según el tipo de bien y las condiciones de uso.
 - *Valor de desecho:* Es el valor estimado que tendrá el bien al final de su vida útil. Este valor puede ser nulo o representar una pequeña cantidad, dependiendo de la naturaleza del activo.

- *Depreciación total (DT): Es la diferencia entre el valor original del bien y su valor de desecho. Este monto es el que se irá distribuyendo a lo largo de la vida útil del activo mediante los ajustes contables.*

El método de línea recta resulta sencillo de aplicar, ya que implica restar el valor de desecho al valor original del bien, y dividir el resultado entre los años de vida útil. De esta manera, cada periodo contable reconocerá la misma cantidad de depreciación, facilitando la previsión financiera y el control del desgaste de los activos.

- *Método de unidades producidas: En este caso, la depreciación se calcula en función del uso real del activo, es decir, en base a las unidades que el bien produce durante su vida útil. Este método es útil para aquellos activos cuyo desgaste depende más del uso que del paso del tiempo.*

- *Método de la suma de los dígitos: Este es un método acelerado de depreciación, en el cual se asignan mayores montos de depreciación en los primeros años de vida del activo y menores montos en los últimos años. Este enfoque refleja el hecho de que algunos bienes tienden a perder valor más rápidamente al inicio de su vida útil.*

En resumen, los ajustes por depreciación permiten que la empresa registre de manera adecuada la disminución del valor de sus activos a lo largo del tiempo, asegurando que los estados financieros reflejen de manera precisa la realidad económica de la entidad. Además, el reconocimiento de la depreciación es crucial para cumplir con los requisitos fiscales y contables establecidos por las normativas nacionales e internacionales.

Por ejemplo:

Adquirimos una computadora en \$14,000. Su vida útil es de tres años; y su valor de desecho, de \$1400. Se utiliza en el área administrativa.

COSTO O VALOR ORIGINAL	14 000
Valor de desecho o salvamento	1 400
Depreciación total	12,600
Depreciación anual	$12,600.00/3 = 4,200$
Depreciación mensual	$4,200/12 = 350$

Figura 9. Ejemplo. Fuente: Elaboración propia (2023)

a. Contabilización

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
Dic. 20XX	-1-		
	Gasto por depreciación	350,00	
	Deprec. Acum. De Equipo de Comp.		350,00
	P/R cuenta pendiente por consumo de la empresa XYZ a diciembre		

Figura 10. Ejemplo. Fuente: Elaboración propia (2023)

La depreciación es una cuenta complementaria de activo. Hay tantas cuentas complementarias como bienes se deprecien (excepto el terreno, porque tiene plusvalía, es decir, incrementa su valor con el paso del tiempo).

Hay dos tipos de depreciación:

–Contable. Resulta de la aplicación de otros procedimientos (métodos) diferentes a los obtenidos al usar los porcentajes que marca la ley.

–Fiscal. Resulta de la aplicación de los porcentajes que indica la ley.

Cuando la empresa calcula y contabiliza ambas depreciaciones, la contable se debe registrar en cuentas de resultados y complementarias de activo y la fiscal, en cuentas de orden.

1.3.3.2. Ajustes por amortización

Recuerda que el ajuste por amortización es la aplicación a gasto de un activo diferido en proporción a su valor y tiempo estimado de vida.

La amortización anual se determina dividiendo su valor original entre el número de ejercicios que se le estima de vida útil (debe considerarse que al concluir ese lapso no tenga valor de desecho).

No obstante, si se prevé que al concluir su vida útil tendrá cierto valor de desecho se determina igual que la depreciación anual por el método de línea recta.

–Contable. Resulta de la aplicación de otros procedimientos o de los porcentajes que marca la ley.

–Fiscal. Resulta de la aplicación de los porcentajes que establece la ley.

Cuando calculamos y contabilizamos ambas amortizaciones, la amortización contable debe registrarse en cuentas de resultados y en complementarias de activo y la fiscal, en cuentas de orden.

2. BALANCE DE COMPROBACIÓN AJUSTADO

2.1. Objetivo e Importancia

Un balance de comprobación ajustado es una lista de los saldos de las cuentas del libro mayor, que se crearon después de la preparación de los asientos de ajuste. El balance de comprobación ajustado contiene los saldos de ingresos y gastos, junto con los de los activos, pasivos y capital.

El balance de comprobación ajustado se puede utilizar directamente en la preparación del estado de cambios en el patrimonio neto, estado de resultados y el balance general. Sin embargo, no proporciona información suficiente para la preparación del estado de flujos de efectivo.

El balance de comprobación ajustado es un documento interno y no es un estado financiero. El propósito del balance de comprobación ajustado es estar seguro de que el importe total de los saldos deudores en el libro mayor es igual a la cantidad total de los saldos de crédito.

Para los contadores es sumamente importante realizar el balance de comprobación ajustado, debido a que proporciona un listado completo de los saldos de las cuentas que deben utilizarse al preparar los estados financieros.

2.2. Procedimiento de formulación

La preparación del balance de comprobación ajustado forma parte del ciclo contable.

Consta de nueve pasos. (Adams, 2017)

2.2.1. Identificar transacciones y preparar documentos de fuentes

El primer paso es identificar las transacciones que afectan al negocio y otros eventos que pudieran tener un impacto.

Las transacciones comprenden los tratos o intercambios que alteran la posición financiera del negocio.

Cada transacción debe tener un documento fuente correspondiente que es prueba de su ocurrencia real. Ejemplos de documentos fuente incluyen facturas y recibos de efectivo.

2.2.2. Clasificar e ingresar las transacciones

Este paso involucra un análisis de las transacciones para determinar su impacto financiero y las cuentas afectadas. Las transacciones entran en dos clasificaciones, débito o crédito. El registro comienza al publicar las transacciones en los libros diarios.

2.2.3. Preparar las cuentas del libro mayor

Los libros diarios actúan como mecanismo de alimentación de las cuentas del libro mayor, en donde toma lugar la publicación de las transacciones.

Las transacciones publicadas en las cuentas del libro mayor se balancean y se cierra la cuenta para determinar si la cantidad transportada es un saldo de débito o crédito.

Publicar en las cuentas del libro mayor es una actividad de todo el año, pero la cuenta se cierra una vez que se llega al final del periodo contable.

2.2.4. Preparar el balance de comprobación

La preparación del balance de comprobación se maneja haciendo listas de débitos en la columna izquierda y créditos en la columna derecha con una narración adyacente. La suma de ambas columnas debe ser igual.

Si no es así, esto indica que existen algunas discrepancias en las etapas previas. Un balance equitativo de ambas columnas no significa, sin embargo, que el balance sea preciso.

2.2.5. Corregir las discrepancias y preparar las entradas ajustadas

Corrige las discrepancias existentes al identificar y corregir los cálculos y errores de registro y publicación en las etapas previas.

Para corregir estas discrepancias, prepara entradas ajustadas que eliminen los errores, de esta forma proporcionando una visión verdadera y justa del estado actual de los asuntos.

Los ajustes eliminarán las acumulaciones, los aplazamientos y las estimaciones existentes, proporcionando consecuentemente un número definitivo.

2.2.6. Publica las entradas ajustadas y prepara el balance de comprobación ajustado

Publicar las entradas ajustadas en las cuentas del libro mayor precede al cierre final y balanceo de las cuentas del libro mayor.

Los balances del libro mayor ahora están acomodados para publicar en el balance de comprobación ajustado.

La preparación del balance de comprobación ajustado sigue directrices similares al balance de comprobación preparado antes con los balances de las cuentas sin ajustar.

3. ESTADOS FINANCIEROS

3.1. Concepto

Los estados financieros constituyen informes contables esenciales que se elaboran al cierre de un período contable, con el propósito de ofrecer una visión clara y precisa sobre la situación económica y financiera de una empresa.

Estos informes son fundamentales para diversos interesados, incluyendo directivos, inversores, acreedores y reguladores, ya que permiten realizar un análisis exhaustivo de la performance financiera y operacional de la entidad en un momento determinado (Zapata, 1999).

Los estados financieros, que generalmente incluyen el estado de resultados, el balance general y el estado de flujo de efectivo, proporcionan información crítica que facilita la toma de decisiones informadas.

Por ejemplo, el estado de resultados refleja la capacidad de la empresa para generar ingresos a partir de sus operaciones, mientras que el balance general presenta un resumen de sus activos, pasivos y patrimonio, lo que permite evaluar la solvencia y liquidez de la entidad.

Por otro lado, el estado de flujo de efectivo proporciona detalles sobre las fuentes y usos de efectivo, lo que es esencial para la planificación financiera y la gestión de la tesorería.

Además, la preparación de estos estados debe realizarse de acuerdo con normas contables aplicables, como las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) o los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), lo que garantiza su fiabilidad y comparabilidad en el tiempo y entre diferentes entidades.

En este sentido, los estados financieros no solo sirven como herramienta de comunicación interna, sino que también cumplen un rol vital en el marco regulatorio y en la confianza del mercado.

Es importante señalar que la interpretación de los estados financieros requiere un análisis cuidadoso, dado que no solo se deben considerar los números presentados, sino también el contexto en el que la empresa opera, sus políticas contables y las condiciones económicas en general.

Este enfoque integral es esencial para obtener una comprensión completa del estado real de la entidad y para realizar proyecciones financieras que apoyen su crecimiento sostenible.

3.2. Objetivos

Los principales estados financieros tienen como objetivo informar sobre la situación financiera de la empresa a una fecha determinada, sobre los resultados de sus operaciones y el flujo de efectivo en un período determinado.

Los estados financieros deben servir para:

- Tomar decisiones de inversión y crédito.*
- Evaluar la gestión gerencial, la solvencia y la liquidez de la empresa, además de su capacidad para generar fondos.*
- Conocer el origen y las características de sus recursos para estimar la capacidad financiera de crecimiento.*
- Formularse un juicio sobre los resultados financieros de la administración en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de crecimiento.*

3.3. Características

A fin de que los estados financieros cumplan a cabalidad con el propósito principal para el que se han elaborado, deben reunir las siguientes características de calidad:

- **Comprensibilidad:** Cualidad esencial que facilitará comprender los aspectos más importantes sin mayor dificultad, aún para usuarios que no tengan cultura contable.*
- **Relevancia:** La información que proporciona debe permitir a los usuarios detectar los datos más importantes en cuya base se tomarán decisiones.*

- *Confiabilidad: Las cifras que correspondan a los conceptos expuestos deben ser suficientemente confiables y razonables.*
- *Comparabilidad: Las cifras estarán expresadas en moneda de un mismo poder adquisitivo bajo métodos de consistencia.*

3.4. Aplicación de la NIC 1 “Presentación de Estados Financieros”

Establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades.

Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

Una entidad aplicará esta Norma al preparar y presentar estados financieros con propósitos de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Esta Norma no se aplicará a los estados financieros intermedios condensados que se elaboren de acuerdo con la NIC 34 Información financiera intermedia.

Sin embargo, los párrafos 15 a 35 se aplicarán a dichos estados financieros.

Esta Norma se aplicará de la misma forma en todas las entidades, incluyendo aquellas que presentan estados financieros consolidados y aquellas que presentan estados financieros separados, tal como se definen en la NIC 27 Estados financieros consolidados y separados.

Las empresas que realizan actividades sin ánimo de lucro en el sector privado y público podrían verse obligadas a modificar las descripciones utilizadas para algunas partidas de los estados financieros.

Los estados financieros con propósito de información general (denominados “estados financieros”) son cada uno de los elementos que conforman las cuentas anuales de las empresas (balance general, cuenta de pérdidas y ganancias patrimonio neto, variación de efectivo) y que sirven para valorar el momento en el que se encuentra cada empresa después del ejercicio económico.

3.4.1. Impracticable

La aplicación de un requerimiento es impracticable cuando la entidad no puede aplicarlo tras efectuar todos los esfuerzos razonables para hacerlo.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son las Normas e Interpretaciones adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Esas Normas comprenden:

- Normas Internacionales de Información Financiera;*
- Normas Internacionales de Contabilidad; y*
- Las Interpretaciones elaboradas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o el antiguo Comité de Interpretaciones (SIC).*

3.5. Materialidad (o importancia relativa)

Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales o tendrán importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios con base en los estados financieros.

La materialidad dependerá de la magnitud y la naturaleza del error o inexactitud, enjuiciados en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

3.6. Notas

Contienen información adicional a la presentada en el balance, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujo de efectivo.

En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregaciones de tales estados y contienen información sobre las partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en aquellos estados.

3.7. Presentación razonable y cumplimiento de las NIIF

Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera, el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad.

Esta presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos pasivos, ingresos y gastos establecidos en el Marco Conceptual.

Se presume que la aplicación de las NIIF, acompañada de información adicional cuando sea preciso, dará lugar a estados financieros que proporcionen una presentación razonable.

Una entidad cuyos estados financieros cumplan las NIIF efectuará, en las notas, una declaración, explícita y sin reservas, de dicho cumplimiento. Una entidad no señalará que sus estados financieros cumplen con las NIIF a menos que satisfagan todos los requerimientos de estas.

3.8. Modelos de presentación

La presentación de los estados financieros es fundamental para la comunicación efectiva de la situación económica y financiera de una empresa.

Diversos autores coinciden en que las formas de presentación del Estado de Situación Financiera, comúnmente conocido como Balance General, pueden clasificarse en tres modelos principales:

a. En forma de cuenta

Este modelo se caracteriza por presentar los activos a la izquierda y los pasivos junto con el patrimonio de los propietarios a la derecha.

Esta disposición permite una visualización clara y directa de la relación entre los recursos de la empresa y sus obligaciones, facilitando así la comprensión del capital propio en relación con las deudas.

b. En forma de reporte

Este modelo, que ha ganado popularidad en años recientes, presenta la información de manera más narrativa, agrupando los activos y pasivos en secciones que pueden variar según la necesidad informativa de la empresa.

La forma de reporte ofrece flexibilidad en la presentación de la información, permitiendo a los contadores adaptar el formato a las necesidades específicas de los usuarios de los estados financieros.

c. En forma inglesa

Este modelo invierte el orden habitual de presentación, ubicando los pasivos antes que los activos.

Aunque menos común en la práctica contable estándar, su uso es significativo en algunos contextos, especialmente dentro de la práctica contable británica y continental.

Esta inversión en el orden puede alterar la percepción inicial de la salud financiera de la entidad, subrayando la importancia del formato en la interpretación de los datos.

Resulta importante destacar que, aunque estos modelos ofrecen diferentes disposiciones visuales, el contenido subyacente de los estados financieros permanece inalterado. La información proporcionada sobre los activos, pasivos y patrimonio es consistente, independientemente del modelo elegido.

Según Zapata (1999), "la forma tradicional que más se sigue para el balance general es la forma de cuenta, con activos a la izquierda y pasivos y patrimonio de los dueños a la derecha".

Esto refleja la preferencia histórica por la forma de cuenta en la contabilidad, aunque en la práctica contemporánea se han realizado intentos experimentales para simplificar la presentación del balance general.

Estos intentos han dado lugar a numerosas variantes de la forma de reporte, que han sido adoptadas por algunos contadores para proporcionar información externa más accesible y comprensible.

3.9. Clases de estados financieros

3.9.1. Estado de Situación Financiera

Este balance forma parte de las cuentas anuales que las empresas elaboran al término de cada ejercicio contable. Revela la situación económica y financiera del negocio en un momento determinado, incluyendo sus activos (bienes y derechos, ya sean inversiones a largo plazo, existencias, realizables y disponibles), pasivos (deudas y obligaciones exigibles a corto o largo plazo) y el patrimonio neto (fondos propios y subvenciones).

3.9.1.1. Definición

El balance general, también conocido como estado de situación financiera o estado de posición financiera, es un estado financiero básico que refleja, en términos monetarios, la relación que guardan los bienes y derechos de una entidad económica, respecto de sus obligaciones con terceros y de la inversión de los socios, accionistas o patrocinadores a una fecha determinada.

En otras palabras, presenta un informe entre activos, pasivos y capital contable de una organización con apego en una dualidad económica.

¿Cuál es el objetivo del balance general? La mayoría de las empresas preparan un balance general al final de un ejercicio contable; sin embargo, puede elaborarse en forma trimestral (sobre todo para las entidades que cotizan en bolsa), mensual o de acuerdo con los requerimientos específicos de las empresas.

Las cifras que lo integran son acumulativas, es decir, cuentan con saldos al inicio del periodo contable, que se modifican con aumentos o disminuciones a lo largo de dicho periodo, debido a las transacciones económicas efectuadas por la entidad a una fecha determinada. Por esta razón, el balance general es uno de los estados, llamados, estáticos.

Al respecto, la Norma de Información Financiera (NIF) A-1 menciona que:

Una presentación razonablemente adecuada de la entidad económica se compone de estados financieros que muestran información relativa: a los recursos y sus fuentes, a una fecha determinada, la cual es presentada en un documento denominado balance general o estado de situación financiera.

3.9.2. Estado de Resultados

Según Zapata (1999) el estado de resultados, también llamado cuenta de resultados o cuenta de pérdidas y ganancias, recoge los ingresos y gastos que ha tenido una empresa durante un periodo de tiempo.

En su forma más básica lo podemos reducir a:

$$\text{Ingresos} - \text{Gastos} = \text{Beneficio Neto}$$

Nos indica como los ingresos se transforman en beneficio según le vamos restando los gastos. Nos ayuda a tener una visión rápida de cuáles han sido los gastos más importantes para la empresa.

De esta manera podemos ver donde sería más fácil recortar para ahorrar costos innecesarios.

El hecho de que antes se llamase cuenta de pérdidas y ganancias y ahora estado de resultados o cuenta de resultados es algo totalmente irrelevante, en el sentido de que su denominación dependerá del analista o de la persona.

¿Para qué sirve el estado de resultados? Los inversores estudian el estado de resultados como parte del análisis sobre lo que vale una empresa, mientras que los deudores examinan el estado de resultados para saber la facilidad que tiene la empresa para devolverles el dinero.

Los ingresos son las cantidades directas de dinero que ha obtenido la empresa por la venta de sus productos o servicios, mientras que los gastos son las cuantías de dinero en las que ha tenido que incurrir la empresa para conseguir esos ingresos.

3.9.3. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

El estado de cambios en el patrimonio neto (ECPN) es uno de los estados financieros contables y refleja los movimientos que afectan a dicho patrimonio neto (PN) durante un ejercicio económico.

Este lo conforman una serie de anotaciones contables que aparecen en una tabla y en él aparecen los cambios que se producen en la empresa y que afectan a su patrimonio neto. Tiene dos partes, el estado de ingresos y gastos reconocidos (EI y GR) y el estado total de cambios en el patrimonio neto (ECPN). (Zapata, 1999)

3.9.3.1. Cómo se contabilizan los cambios en el patrimonio neto

El paso inicial son las anotaciones través de los asientos contables. Así, cuando se realiza una operación que afecta a su PN debe contabilizarse a través de un asiento. A finales de año esto se reflejará primero en el EI y GR y después en el ECPN. (Zapata, 1999)

3.9.4. Estado de Flujo de Efectivo

3.9.4.1. Definición

El Estado de Flujo de Efectivo es un informe contable crucial que presenta, de manera condensada y clasificada, los distintos conceptos de entradas y salidas de recursos monetarios que se han realizado durante un período determinado.

Este estado financiero es fundamental para evaluar la habilidad de la gerencia en el uso eficiente y racional del efectivo disponible, así como para proyectar la capacidad financiera de la empresa en función de su liquidez (Zapata, 1999).

A través de este informe, los usuarios pueden obtener una visión clara de cómo las operaciones, las inversiones y las actividades de financiación impactan en la disponibilidad de efectivo, lo que es esencial para la toma de decisiones estratégicas.

3.9.4.2. Objetivos y Propósitos

El Estado de Flujo de Efectivo cumple con varios objetivos y propósitos clave que son vitales para la gestión financiera de la empresa:

- *Evaluar la capacidad para generar efectivo: Permite medir la efectividad de la empresa en la generación de efectivo a través de sus operaciones normales. Este aspecto es fundamental, ya que el flujo de efectivo es un indicador crítico de la salud financiera de la entidad.*
- *Evaluar el potencial de pago de obligaciones: El estado financiero ayuda a determinar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, tales como pagos de deudas, distribución de dividendos y financiamiento externo. La evaluación de estas capacidades es esencial para la sostenibilidad a largo plazo de la organización.*
- *Evaluar los efectos de la posición financiera: Permite analizar cómo las transacciones de financiamiento e inversión sean estas en efectivo o no, impactan la posición financiera de la empresa. Esta evaluación es fundamental para entender cómo las decisiones de inversión y financiamiento afectan la liquidez y la estabilidad financiera.*
- *Determinar las diferencias entre utilidad neta y efectivo: Facilita la identificación de las razones detrás de las diferencias entre la utilidad neta reportada y los ingresos y desembolsos en efectivo. Esta información es vital para los analistas e inversores, ya que permite comprender mejor la gestión del efectivo en relación con la rentabilidad reportada.*

Efectivamente, el propósito fundamental del Estado de Flujo de Efectivo es proporcionar información sobre los cambios en la situación financiera de la empresa, centrándose especialmente en aspectos relacionados con la liquidez (Zapata, 1999).

Este estado financiero se convierte, por lo tanto, en una herramienta indispensable para la toma de decisiones informadas, la planificación financiera y la evaluación del desempeño operativo de la entidad.

CAPÍTULO 3

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO



El Estado de Flujo de Efectivo es uno de los informes contables fundamentales que proporciona una visión integral de la gestión del efectivo dentro de una entidad.

Su relevancia radica en su capacidad para presentar de manera clara y estructurada los distintos flujos de entrada y salida de dinero durante un período específico.

A través de este estado financiero, se facilita el análisis de la eficiencia gerencial en el manejo de los recursos monetarios, permitiendo evaluar hasta qué punto se ha utilizado el efectivo de manera racional y efectiva.

Uno de los objetivos clave del Estado de Flujo de Efectivo es la proyección de la capacidad financiera de una empresa en términos de liquidez, es decir, la habilidad de la organización para cumplir con sus obligaciones de corto plazo.

Este análisis es esencial no sólo para los directivos y accionistas, sino también para los inversionistas, ya que proporciona información valiosa sobre la solvencia financiera de la entidad y su capacidad para generar ingresos futuros.

La información contenida en este estado es especialmente relevante en el contexto de la planificación financiera, pues permite anticipar necesidades de financiamiento o posibles restricciones de liquidez.

El estado de flujo de efectivo no se limita a mostrar simplemente los movimientos de efectivo, sino que también ayuda a explicar las discrepancias entre la utilidad neta y los flujos de efectivo operativos.

Esto resulta significativo para entender cómo los resultados contables pueden diferir de la realidad de los flujos de caja, lo cual ofrece una perspectiva más completa sobre la viabilidad financiera a largo plazo de la empresa.

Además, este informe clasifica los flujos de efectivo en tres categorías principales: actividades operativas, actividades de inversión y actividades de financiamiento, lo que facilita un análisis más detallado y específico del origen y uso del dinero en la organización.

De esta forma, se puede evaluar no solo la eficiencia operativa, sino también las decisiones de inversión y financiamiento que han impactado en la posición financiera general de la empresa.

En resumen, el Estado de Flujo de Efectivo no solo es un reflejo de las operaciones monetarias de la entidad, sino que también representa una herramienta crítica para la toma de decisiones gerenciales, proporcionando una visión estratégica sobre la

capacidad de generación de efectivo y la solvencia de la empresa en el contexto de sus necesidades presentes y futuras (Zapata, 1999).

1. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

1.1. Conceptualización

a. Efectivo

Constituye los recursos monetarios disponibles controlados contablemente a través de las cuentas Caja, Caja Chica, Fondo rotativo y Bancos.

b. Equivalentes de efectivo

Constituyen los recursos financieros de alta liquidez que presentan un mínimo riesgo de cambio en su valor nominal y que pueden convertirse en disponible en un plazo original de tres meses o menos (90 días), por ejemplo, pólizas, certificados, depósitos a plazo.

1.2. Clasificación del flujo por actividades

1.2.1. De operación

Comprende tanto la producción o compra y venta de bienes, así como la recepción de bienes y servicios fundamentales. En este grupo tenemos las siguientes operaciones:

a. Entradas

- Venta de bienes (mercaderías y otros inventarios) y servicios, inclusive los cobros y descuentos de los documentos de clientes.*
- Recepción de préstamos operacionales, venta de cartera de clientes y nuevos aportes de accionistas recibidos en calidad de préstamos.*
- Recepción de intereses sobre préstamos operacionales otorgados.*
- Recepción de recursos monetarios producto de reclamos de seguros, reclamos legales y otras recepciones que no surjan de transacciones definidas como provenientes de actividades de inversión y financiamiento.*

b. Salidas

- *Adquisición de bienes (mercaderías y otros inventarios) y servicios, inclusive los pagos a proveedores, como abono a las cuentas pendientes.*
- *Pago de remuneraciones a empleados y funcionarios, inclusive regalías y bonificaciones.*
- *Desembolsos por servicios especializados y generales que permitan y faciliten la operación de la empresa.*
- *Pago al fisco por impuestos, contribuciones, multas y otros gravámenes.*
- *Entrega de donaciones y ayudas económicas, pagos en efectivo para transar juicios y reintegros de transacciones no definidas como actividades de inversión o funcionamiento.*

1.2.2. De inversión

Comprende tanto las operaciones de concesión y el cobro de préstamos financieros, como la adquisición o la venta de instrumentos de deuda o paquetes accionarios; la compra o la venta de planta, equipos, vehículos, y en general activos permanentes usados por la empresa en la producción de bienes o servicios. En este grupo tenemos las siguientes operaciones:

a. Entradas

- *Recepción de los préstamos y cobro de instrumentos de deuda de otras entidades, inclusive los intereses generados (que no sean equivalentes de caja).*
- *Venta de acciones y participaciones de sociedades y el rendimiento de estas inversiones, por ejemplo, la utilidad en venta de acciones.*
- *Venta de bienes y derechos permanentes como: terrenos, edificios, vehículos, muebles, derechos de autor, etc.*

b. Salidas

- *Pago de préstamos y los correspondientes intereses, desembolsos para adquirir instrumentos de deuda de otras empresas (que no sean equivalentes de caja).*
- *Desembolsos por la adquisición de acciones y participaciones de sociedades.*
- *Pagos realizados al adquirir bienes y derechos calificados como activos fijos.*

1.2.3. De financiamiento

Incluyen la obtención de nuevos recursos de los accionistas y la recompra de acciones y/o participaciones, así mismo, comprenden la obtención y pago de obligaciones a largo plazo. El costo financiero, representado como dividendos e intereses, también debe incluirse en este grupo. Entre las operaciones más importantes tenemos:

a. Entradas

- *Venta de acciones o participaciones de propia emisión.*
- *Valores recibidos por la venta de títulos de obligación, bonos empresariales, préstamos hipotecarios, etc.*

b. Salidas

- *Pago de dividendos y otras retribuciones a accionistas, incluyendo desembolsos para readquirir acciones o participaciones.*
- *Pagos de cuotas de préstamos a largo plazo y aquella porción corriente de los préstamos obtenidos por la emisión de obligaciones, bonos, etc, inclusive los intereses que generan.*
- *Otros pagos de capital a acreedores que han extendido el plazo.*

1.3. Procedimiento para la preparación del Estado de Flujo de Caja

a. Bases para preparar el Estado

Dado su carácter de informe contable altamente dinámico e informativo, el estado de flujo de efectivo requiere datos contenidos en los estados de:

- *Resultados o Pérdidas y Ganancias*
- *Ganancias retenidas, hasta la utilidad neta del período*
- *Situación financiera comparativa (a nivel de cada partida del balance, se presenta el saldo inicial y final del período y se establecen variaciones).*
- *Notas explicativas a los estados financieros, adicionalmente se deberá disponer de una lista de las operaciones que no son de efectivo y que fueron registradas en el período.*

1.4. Métodos de cálculo

1.4.1. Directo

Para el autor (Zapata, 1999) Este método es más beneficioso al estimar el flujo futuro de caja que se obtendrá en la operación. Presenta la información relativa al flujo de efectivo en cuatro partes:

- *Flujo de efectivo de operación: Relaciona el efectivo que ingresa de los clientes y el que egresa por pago a proveedores en general y a empleados. La diferencia entre esta relación representará el flujo neto de caja proveniente (o usado) de las operaciones propias del giro normal del negocio.*
- *Flujo de efectivo por inversiones: Relaciona los ingresos provenientes de la venta de instrumentos de deuda, el cobro de los préstamos, la redención de colocaciones financieras y la venta de activos fijos, con los egresos por pagos de la deuda, la adquisición de instrumentos, las colocaciones financieras y la compra de activos fijos. La diferencia de esta relación representará el flujo neto de caja proveniente de las operaciones de inversión.*
- *Flujo de efectivo por financiamiento: Relaciona los ingresos producto de la venta de acciones, bonos y obligaciones a corto o largo plazo, con los egresos producto de la adquisición de acciones de la propia empresa, pago de dividendos, pago de bonos, obligaciones y otros préstamos incurridos. La diferencia de esta correspondencia representará el flujo neto de caja proveniente de operaciones de financiamiento empresarial.*

- *Conciliación de la utilidad neta y del flujo neto de operaciones: En apartado final, se presentará la relación entre la utilidad neta del período con operaciones que no denotan movimiento de efectivo, pero que sí afectan los resultados y la situación financiera (por ejemplo: depreciaciones, ganancias realizadas no cobradas, etc) hasta hacerlos coincidir con el neto de caja provista por actividades de operación.*

1.4.2. Indirecto

Este método resta un poco de información sobre el origen y aplicación de efectivo proveniente de actividades de operación; sin embargo, cumple con el objetivo de llegar a determinar el flujo neto a través de la conciliación entre la utilidad neta y el flujo neto del efectivo obtenido en operaciones.

Este método presenta la información en tres partes:

- *Conciliación de la utilidad neta y del flujo neto de operaciones: En el método directo constituye el punto 4, ya que llega de manera indirecta a determinar el flujo neto de efectivo proveniente de actividades de operación.*
- *Flujo de efectivo por inversiones: Presenta la información acerca de los ingresos-egresos de la misma manera que en el método directo.*
- *Flujo de efectivo por financiamiento: Presenta la información acerca de los ingresos-egresos de la misma manera que en el método directo.*
- *Antes de concluir el estado se deben conciliar los saldos inicial y final de caja y su equivalente.*

A continuación, ejemplos:

Estado de Flujos de Efectivo			
Método Directo			
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 20XX y 20XX			
(En miles de dólares)			
	Notas	20XX	20XX
Flujos de efectivo de actividad de operación			
Clases de cobros en efectivo por actividades de operación			
Venta de Bienes y Prestación de Servicios		0	0
Regalías, cuotas, comisiones, otros ingresos de actividades ordinarias		0	0
Contratos mantenidos con propósito de intermediación o para negociar		0	0
Arrendamiento y posterior venta de esos activos		0	0
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad de operación		0	0
Clases de pagos en efectivo por actividades de operación			
Proveedores de Bienes y Servicios		0	0
Contratos mantenidos con propósito de intermediación o para negociar		0	0
Pagos a y por cuenta de los empleados		0	0
Elaboración o adquisición de activos para arrendar y otros mantenidos para la venta		0	0
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad de Operación		0	0
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo procedente de (utilizados en) operaciones			
Intereses recibidos (no incluidos en la Actividad de Inversión)		0	0
Intereses pagados (no incluidos en la Actividad de Financiación)		0	0
Dividendos Recibidos (no incluidos en la Actividad de Inversión)		0	0
Dividendos pagados (no incluidos en la Actividad de Financiación)		0	0
Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados		0	0
Otros cobros (pagos) de efectivo		0	0
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Operación			
		0	0
Flujos de efectivo de actividad de inversión			
Clases de cobros en efectivo por actividades de inversión			
Reembolso de Adelantos de Préstamos y Préstamos Concedidos a Terceros		0	0
Pérdida control de subsidiarias u otros negocios		0	0
Venta de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades		0	0
Contratos Derivados (futuro, a término, opciones)		0	0
Venta de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Desapropiado		0	0
Venta de Propiedades, Planta y Equipo		0	0
Venta de Activos Intangibles		0	0
Venta de Otros Activos de largo plazo		0	0
Subvenciones del gobierno		0	0
Intereses Recibidos		0	0
Dividendos Recibidos		0	0
Clases de pagos en efectivo por actividades de inversión			
Anticipos y Préstamos Concedidos a Terceros		0	0
Obtener el control de subsidiarias u otros negocios		0	0
Compra de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades		0	0
Contratos Derivados (futuro, a término, opciones)		0	0
Compra de Subsidiarias, Neto del Efectivo Adquirido		0	0
Compra de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Adquirido		0	0
Compra de Propiedades, Planta y Equipo		0	0
Compra de Activos Intangibles		0	0
Compra de Otros Activos de largo plazo		0	0
Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados		0	0
Otros cobros (pagos) de efectivo relativos a la actividad de inversión		0	0
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Inversión			
		0	0
Flujos de efectivo de actividad de financiación			
Clases de cobros en efectivo por actividades de financiación:			
Obtención de Préstamos		0	0
Cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no resultan en pérdida de control		0	0
Emisión de Acciones		0	0
Emisión de Otros Instrumentos de Patrimonio		0	0
Subvenciones del gobierno		0	0
Clases de pagos en efectivo por actividades de financiación:			
Amortización o pago de Préstamos		0	0
Pasivos por Arrendamiento Financiero		0	0
Cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no resultan en pérdida de control		0	0
Recompra o Rescate de Acciones de la Entidad (Acciones en Cartera)		0	0
Adquisición de Otras Participaciones en el Patrimonio		0	0
Intereses pagados		0	0
Dividendos pagados		0	0
Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados		0	0
Otros cobros (pagos) de efectivo relativos a la actividad de financiación		0	0
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Financiación			
		0	0
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo, antes de las Variaciones en las Tasas de Cambio			
		0	0
Efecto de las Variaciones en las Tasas de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo			
		0	0
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo			
		0	0
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio			
		0	0
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Finalizar el Ejercicio			
		0	0

Figura 11. Modelo directo. Fuente: Elaboración propia (2023)

Estado de Flujos de Efectivo			
Método Indirecto			
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 20XX y 20XX			
(En miles de dólares)			
Notas	20XX	20XX	
Flujos de efectivo de actividad de operación			
Ganancia (Pérdida) Neta del ejercicio			0
Ajustes para conciliar con la Ganancia (Pérdida) Neta del ejercicio con el efectivo proveniente de las Actividades de Operación por:			
Gasto por Intereses	0		0
Ingreso por Intereses	0		0
Ingreso por Dividendos	0		0
Pérdida (Ganancia) por Diferencias de Cambio no realizadas	0		0
Gasto por Impuestos a las Ganancias	0		0
Ganancias (pérdidas) no distribuidas de asociadas	0		0
Ajustes No Monetarios:			
Pérdidas por Deterioro de Valor (Reversiones de Pérdidas por Deterioro de Valor) reconocidas en el Resultado del ejercicio	0		0
Depreciación, Amortización y Agotamiento	0		0
Pérdidas (Ganancias) por Valor Razonable	0		0
Pérdida (Ganancia) por la Disposición de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	0		0
Diferencia entre el importe en libros de los activos distribuidos y el importe en libros del dividendo a pagar	0		0
Pérdida (Ganancia) en Venta de Propiedades de Inversión	0		0
Pérdida (Ganancia) en Venta de Propiedades, Renta y Equipo	0		0
Pérdida (Ganancia) en Venta de Activos Intangibles	0		0
Otros ajustes para conciliar la ganancia (pérdida) del ejercicio	0		0
CARGOS Y ABRONOS POR CAMBIOS NETOS EN LOS ACTIVOS Y PASIVOS			
(Aumento) disminución de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	0		0
(Aumento) Disminución en Inventarios	0		0
(Aumento) Disminución en Activos Biológicos	0		0
(Aumento) Disminución de otros activos no financieros	0		0
Aumento (disminución) de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	0		0
Aumento (Disminución) de Provisión por Beneficios a los Empleados	0		0
Aumento (Disminución) de Otras Provisiones	0		0
Total de ajustes por conciliación de ganancias (pérdidas)	0		0
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo procedente de (utilizados en) operaciones	0		0
Intereses recibidos (no incluidos en la Actividad de Inversión)	0		0
Intereses pagados (no incluidos en la Actividad de Financiación)	0		0
Dividendos recibidos (no incluidos en la Actividad de Inversión)	0		0
Dividendos pagados (no incluidos en la Actividad de Financiación)	0		0
Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados	0		0
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo procedente de (utilizados en) Actividades de Operación	0		0
Flujos de efectivo de actividad de inversión			
Clases de cobros en efectivo por actividades de inversión			
Reembolso de Adelantos de Préstamos y Préstamos Concedidos a Terceros	0		0
Pérdida control de subsidiarias u otros negocios	0		0
Venta de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades	0		0
Contratos Derivados (futuro, a término, opciones)	0		0
Venta de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Desapropiado	0		0
Venta de Propiedades, Renta y Equipo	0		0
Venta de Activos Intangibles	0		0
Venta de Otros Activos de largo plazo	0		0
Subvenciones del gobierno	0		0
Intereses Recibidos	0		0
Dividendos Recibidos	0		0
Clases de pagos en efectivo por actividades de inversión			
Anticipos y Préstamos Concedidos a Terceros	0		0
Obtener el control de subsidiarias u otros negocios	0		0
Compra de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades	0		0
Contratos Derivados (futuro, a término, opciones)	0		0
Compra de subsidiarias, Neto del Efectivo Adquirido	0		0
Compra de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Adquirido	0		0
Compra de Propiedades, Renta y Equipo	0		0
Compra de Activos Intangibles	0		0
Compra de Otros Activos de largo plazo	0		0
Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados	0		0
Otros cobros (pagos) de efectivo relativos a la actividad de inversión	0		0
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo procedente de (utilizados en) Actividades de Inversión	0		0
Flujos de efectivo de actividad de financiación			
Clases de cobros en efectivo por actividades de financiación:			
Obtención de Préstamo	0		0
Cambio en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no resultan en pérdida de control	0		0
Emisión de Acciones	0		0
Emisión de Otros Instrumentos de Patrimonio	0		0
Subvenciones del gobierno	0		0
Clases de pagos en efectivo por actividades de financiación:			
Amortización o pago de Préstamo	0		0
Realizos por Arrendamiento Financiero	0		0
Cambio en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no resultan en pérdida de control	0		0
Recompra o Rescate de Acciones de la Entidad (Acciones en Cartera)	0		0
Adquisición de Otras Participaciones en el Patrimonio	0		0
Intereses pagados	0		0
Dividendos pagados	0		0
Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados	0		0
Otros cobros (pagos) de efectivo relativos a la actividad de financiación	0		0
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo procedente de (utilizados en) Actividades de Financiación	0		0
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo, antes de las Variaciones en las Tasas de Cambio	0		0
Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	0		0
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo	0		0
Efectivo y equivalente al efectivo al inicio del ejercicio	0		0
Efectivo y equivalente al efectivo al finalizar el ejercicio	0		0

Figura 12. Modelo indirecto. Fuente: Elaboración propia (2023)

REFERENCIAS

- Adams, D. (2017). eHOW en español. Obtenido de https://www.ehowenespanol.com/nueve-pasos-preparar-balance-comprobacion-ajustado-info_559761/
- Betancourt, D. F. (2018). *Valuación o valoración de inventarios: métodos, procedimiento y ejemplo*. Recuperado de <https://ingenioempresa.com/metodos-valoracion-inventarios/>
- Cano, A. (2010) *Panorámica los procesos que han seguido algunos países latinoamericanos, con el fin de estandarizar sus procesos e información contable*. <https://msrym.blogspot.com/>
- Gonzalo, J. (2003). *Principales cambios que suponen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) respecto al Plan General de Contabilidad (PGC)*". España.
- Ruiz, L. y Saraguro, S. (2010) *Tratamiento contable del inventario de mercaderías, con la aplicación de la NIC 2 inventarios en la empresa Extreme Tech . Período enero-diciembre 2010*. UTPL. <https://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/642/3/657X2034.pdf>
- Sarmiento, R. (2010). *Contabilidad de Costos. Segunda Edición*. Quito: Impresos Andinos S.A.
- Superintendencia de compañías (2007) *Institución*. Sitio web oficial. <https://www.supercias.gob.ec/portalscvs/Institucion.php>
- Superintendencia de compañías (2008) R.º. No. 498 de 2008.12.31. [https://www.mגיעcuador.com/docs/RO-498\(31-12-2008\)-002-09.pdf](https://www.mגיעcuador.com/docs/RO-498(31-12-2008)-002-09.pdf)
- Villa, A. (2022) *Organización contable en el comercial "La juventud" de la ciudad de Loja, período del 01 de abril al 30 de junio del 2022*. https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/25643/1/AndersonJ oe_VillaAlvarado.pdf
- Zapata, P. (1999). *Contabilidad General*. Bogotá: McGraw Hill Interamericana.
- Zapata, P. (2011). *Contabilidad General (con base en las NIIF) Séptima Edición*.

