

CLASE

2

CONTABILIDAD FINANCIERA

**Descripción y Análisis de los
Principales Estados Financieros**

Educación de calidad

INTRO DUC CIÓN DE LA CLASE

GRADO / POSGRADO / TECNOLOGÍAS

EDUCACIÓN EN LÍNEA DE CALIDAD



Introducción Estados Financieros.

Los estados financieros son el principal medio de comunicación entre una entidad y sus usuarios externos: inversionistas, acreedores, entes de control y otros interesados. Su objetivo es proporcionar información útil para la toma de decisiones económicas, mostrando la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la empresa.

Bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), los estados financieros deben cumplir con características cualitativas como relevancia, fiabilidad, comparabilidad y comprensibilidad, tal como se analizó en la semana anterior, destacándose estas cualidades como pilares de la información financiera.

2. Descripción y Análisis de los Principales Estados Financieros

Las NIIF en su Marco conceptual establecen cuatro estados financieros principales, complementados por las notas explicativas.

En el enlace siguiente se podrá ver el listado del conjunto completo de estados financieros, según la NIC 1.

Titulo Enlace: NIC 1. Presentación de estados financieros

Descripción: International Accounting Standards Board. (2023). NIC 1. Presentación de estados financieros. Fundación IFRS.

<https://www-ifs-org.translate.goog/issued-standards/list-of-standards/ias-1-presentation-of-financial-statements/? x tr sl=en& x tr tl=es& x tr hl=es& x tr pto=tc>

A continuación, se analizan cada uno de ellos.

2.1 Estado de Situación Financiera

El estado de situación financiera muestra los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha determinada. Es una “fotografía” del valor contable de la empresa.

Estructura básica:

- a) **Activos:** Recursos controlados por la entidad (efectivo y equivalentes; activos financieros; inventarios; propiedad, planta y equipo e inversiones, entre otras).
- b) **Pasivos:** Obligaciones presentes derivadas de eventos pasados (pasivos financieros y no financieros, provisiones, beneficios por pagar empleados, entre otras).
- c) **Patrimonio:** Participación residual de los propietarios después de deducir los pasivos.

En la siguiente figura, se observa un esquema visual que clasifica los elementos del estado de situación financiera:

Figura 1. Estados de situación no corriente/corriente

El Estado de Situación Financiera muestra la situación económica en un momento específico.



Made with Napkin

Creación propia mediante Mapkin.ai

El análisis del balance permite evaluar la liquidez, solvencia y estructura de capital de la empresa.

Por ejemplo:

- Un alto nivel de activos corrientes frente a pasivos corrientes indica buena liquidez.
- Un bajo nivel de endeudamiento refleja menor riesgo financiero.

2.2 Estado de Resultado Integral

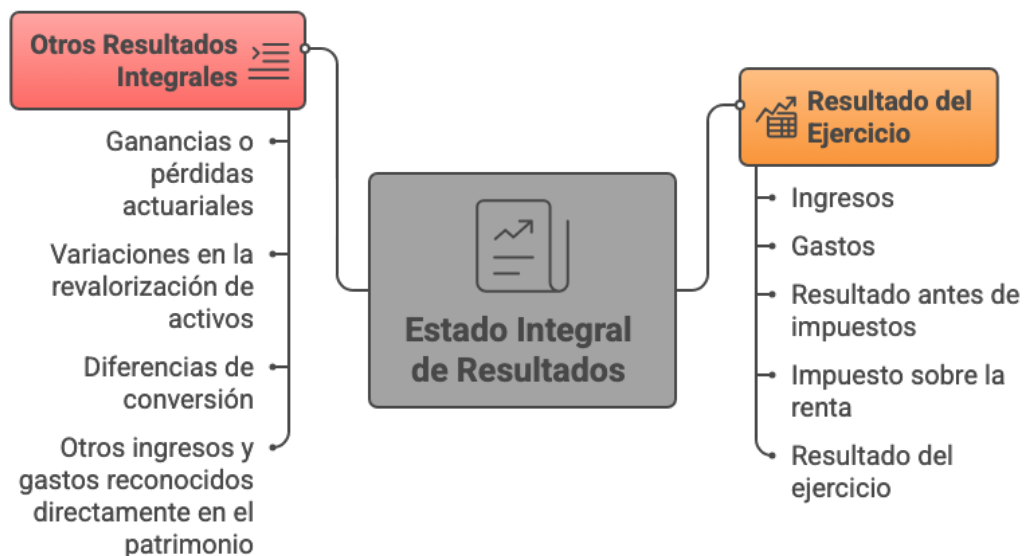
El estado de resultado integral presenta el desempeño financiero de la entidad durante un período determinado. Incluye los ingresos, gastos, ganancias y pérdidas, mostrando el resultado neto del ejercicio.

Componentes principales:

- Ingresos ordinarios:** Ventas o servicios prestados.
- Costos y gastos:** Desembolsos necesarios para generar ingresos.
- Resultado del ejercicio:** Diferencia entre ingresos y gastos.
- Otros resultados integrales:** Cambios en el patrimonio no derivados de transacciones con los propietarios.

Figura 2. Estructura Integral de resultados.

Estructura del Estado Integral de Resultados



Made with Napkin

Creación propia mediante Mapkin.ai

La figura anterior, muestra la estructura con sus cuentas principales.

Este estado, entre otros índices permite medir la rentabilidad de la empresa. Indicadores como el margen neto o el [rendimiento sobre el patrimonio \(ROE\)](#) ayudan a evaluar la eficiencia operativa y la gestión de recursos.

2.3 Estado de Cambios en el Patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio muestra las variaciones en el capital contable durante un período. Refleja cómo las utilidades retenidas, las aportaciones de los socios y otros resultados integrales afectan el patrimonio.

Elementos clave:

- Aportes de los propietarios.
- Distribución de dividendos.
- Ganancias o pérdidas acumuladas.
- Ajustes por revaluación u otros resultados integrales.

Este estado permite comprender cómo las decisiones financieras y los resultados operativos impactan la estructura patrimonial. Por ejemplo, un aumento en las utilidades retenidas indica reinversión de beneficios, mientras que una disminución puede reflejar distribución de dividendos, en la siguiente figura, se puede observar la estructura el Estado mencionado.

Figura 3. Estado de Cambios en el patrimonio.



Made with Mapkin

Creación propia mediante Mapkin.ai

2.4 Estado de Flujos de Efectivo

Según la **NIC 7**, muestra las entradas y salidas de efectivo y sus equivalentes durante un período, permitiendo evaluar la capacidad de una entidad para generar efectivo y su gestión de liquidez. Los flujos se clasifican en tres tipos de actividades:

- Operativas:** Son las actividades principales del negocio que generan ingresos, como cobros de clientes, pagos a proveedores, empleados e impuestos.
- De inversión:** Incluyen los flujos relacionados con la adquisición o venta de activos a largo plazo, como propiedades, planta, equipo o inversiones financieras. Muestran cómo la entidad invierte en recursos para su crecimiento futuro.
- De financiación:** Comprenden los movimientos de efectivo que modifican el capital y los préstamos, como la emisión de acciones, obtención o pago de préstamos y distribución de dividendos.

Métodos de presentación:

- Método directo:** Muestra cobros y pagos específicos.
- Método indirecto:** Parte del resultado neto y ajusta por partidas no monetarias.

Este estado permite evaluar la capacidad de la empresa para generar efectivo, su solvencia a corto plazo y su autonomía financiera.

Una empresa rentable, pero con flujos negativos puede enfrentar problemas de liquidez.

Se recomienda que el estudiante lea la NIC 7 – Estado de Flujos de Efectivo, con el fin de comprender las actividades operativas, de inversión y de financiación que intervienen en la elaboración y análisis de los flujos de efectivo.

Título Enlace: NIC 7. Estado de flujos de efectivo.

Descripción: International Accounting Standards Board. (2023). NIC 7 Estado de flujos de efectivo. Fundación IFRS.

<https://www-ifs-org.translate.goog/issued-standards/list-of-standards/ias-7-statement-of-cash-flows/? x tr sl=en& x tr tl=es& x tr hl=es& x tr pto=tc>

La siguiente figura muestra la estructura del flujo de efectivo, método directo.

Figura 4. Estado de Flujos de efectivo.



Made with Mapkin

Creación propia mediante Mapkin.ai

2.5. Notas a los Estados Financieros:

Las notas explicativas son una parte integral de los estados financieros. Su función es ampliar, detallar y aclarar la información presentada en los estados principales.

Funciones principales:

- Describir políticas contables: Explican los criterios utilizados para medir y reconocer partidas (por ejemplo, método de depreciación, vida útil, valor de salvamento, valoración de inventarios, cálculo de incobrables).
- Revelar información adicional: Detalles sobre contingencias, compromisos, partes relacionadas, entre otros.
- Facilitar la comprensión: Permiten a los usuarios interpretar correctamente los datos financieros.

Las notas explicativas a los estados financieros, se resumen en la figura siguiente.

Figura 5. Contenido Notas explicativas



Made with Napkin

Creación propia mediante Mapkin.ai

Estos son ejemplos de Notas explicativas.

- Nota sobre inventarios: “Los inventarios se valoran al costo o al valor neto realizable, el menor de ambos.”
- Nota sobre contingencias: “La empresa enfrenta una demanda legal cuyo resultado no puede estimarse razonablemente.”
- Nota sobre políticas contables: “Propiedad, planta y equipo se deprecian por el método lineal durante su vida útil estimada y el valor de salvamento que deberá establecerse cada año.”



Estas notas son esenciales para la transparencia y comparabilidad, ya que permiten entender las decisiones contables detrás de las cifras.

2.6. Introducción a la Taxonomía NIIF:

La Taxonomía NIIF (IFRS Taxonomy) es una estructura digital diseñada para representar la información financiera conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en un formato electrónico estandarizado.

Su principal objetivo es permitir que los datos financieros puedan ser procesados, compartidos y analizados de manera eficiente mediante sistemas tecnológicos, especialmente a través del [XBRL \(eXtensible Business Reporting Language\)](#), un lenguaje que facilita la comunicación estructurada de información contable y financiera.

En términos más sencillos, la Taxonomía NIIF actúa como un lenguaje común que traduce los estados financieros a un formato comprensible tanto para las personas como para los sistemas informáticos. Esto permite que empresas, entes de control, inversionistas y otros usuarios de la información financiera puedan interpretar y comparar los datos de manera uniforme, sin importar el país o el software utilizado.

Utilidad de la Taxonomía NIIF

a) Estandarización:

La Taxonomía NIIF garantiza que los estados financieros presenten una estructura y terminología homogénea a nivel internacional.

Esto facilita la comparabilidad entre empresas y sectores, promoviendo la coherencia en la presentación de la información contable y reduciendo las diferencias derivadas de los distintos marcos normativos locales.

b) Automatización:

Al estar diseñada para sistemas digitales, permite la automatización de procesos contables y de reporte financiero, disminuyen los riesgos de ingreso manual.

Las empresas pueden cargar, validar y analizar grandes volúmenes de datos de manera más rápida y precisa, reduciendo errores humanos y mejorando la eficiencia operativa en la preparación de informes.

c) Transparencia:

La adopción de la Taxonomía NIIF contribuye a una mayor transparencia y accesibilidad de la información financiera. Los usuarios, como inversionistas, analistas o autoridades de control, pueden acceder a datos más claros, estructurados y comparables, lo que fortalece la confianza en la información publicada y en la gestión de las organizaciones.

d) Cumplimiento regulatorio:

En muchos países, los organismos reguladores exigen que las empresas presenten sus reportes financieros en formato XBRL basado en la Taxonomía NIIF, como parte de sus obligaciones de información.

Aunque en Ecuador aún no se ha implementado oficialmente este requerimiento, países de la región como Colombia, Perú y México ya utilizan este sistema para la presentación de reportes financieros ante sus autoridades.





Esto refleja una tendencia regional hacia la digitalización y armonización de la información contable, en línea con los estándares internacionales.

En conjunto, la Taxonomía NIIF representa un paso clave hacia la modernización y transparencia de la información financiera global, permitiendo que los datos sean más útiles, comparables y confiables en un entorno económico cada vez más interconectado

Estructura básica

La taxonomía se compone de:

- **Elementos (tags):** Representan conceptos contables.
- **Etiquetas (labels):** Descripciones legibles para humanos.
- **Referencias:** Enlaces a los párrafos de las NIIF que sustentan cada concepto.
- **Relaciones:** Definen cómo se conectan los elementos (por ejemplo, activos = pasivos + patrimonio).

Ejemplo:

Supongamos que una empresa debe reportar su efectivo y equivalentes de efectivo. En la taxonomía NIIF, se usaría un elemento y una etiqueta específica, y esto garantiza que cualquier usuario o sistema que lea el archivo XBRL entienda exactamente a qué partida se refiere, sin ambigüedades.

Beneficios para los profesionales

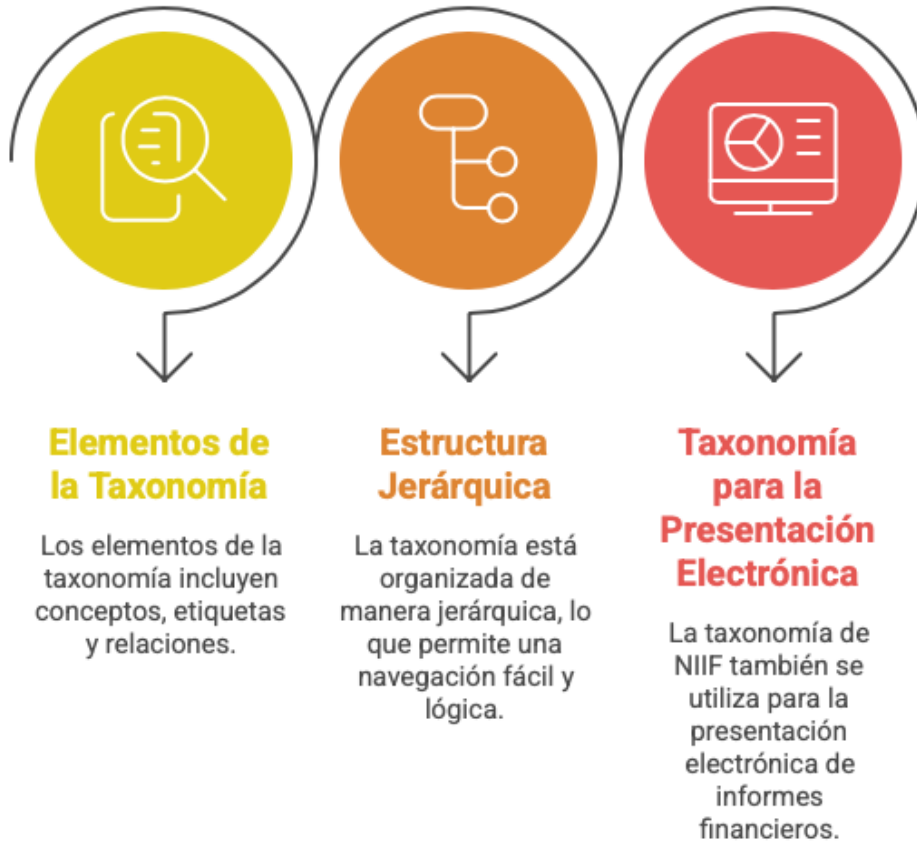
- Permite interpretar y analizar datos financieros de manera más eficiente.
- Facilita la integración tecnológica en la contabilidad moderna.
- Promueve una visión global de la información financiera.

La siguiente figura resume los 3 elementos principales

Figura 6. Elementos Taxonomía NIIF



Componentes de la Taxonomía de NIIF



Made with  Napkin

Creación propia mediante Mapkin.ai

Un tema importante es analizar la relación entre todos los estados financieros

Relación entre los Estados Financieros

Los estados financieros no funcionan de manera aislada; cada uno se alimenta de la información del otro para ofrecer una visión completa y coherente de la situación económica y financiera de una entidad; por ellos, a continuación, se detalla cómo se interrelacionan:

Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados Integrales

El Estado de Situación Financiera muestra los activos, pasivos y patrimonio de la entidad en una fecha determinada.

El Estado de Resultados Integrales, por su parte, refleja el desempeño financiero durante un periodo, mostrando los ingresos, gastos y resultados integrales.

La conexión entre ambos radica en que el resultado neto del periodo obtenido en el Estado de Resultados Integrales afecta directamente el patrimonio del Estado de Situación Financiera, incrementando o disminuyendo las ganancias retenidas.

Estado de Resultados Integrales y Estado de Cambios en el Patrimonio

El Estado de Cambios en el Patrimonio detalla las variaciones en las cuentas patrimoniales, como aportes de capital, distribución de dividendos y utilidades retenidas.

La utilidad neta del Estado de Resultados Integrales se transfiere a este estado, donde se muestra cómo dicha utilidad se distribuye o se retiene, afectando directamente el patrimonio total.

Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Situación Financiera

Las modificaciones en el patrimonio; ya sea, por nuevas aportaciones, distribución de utilidades o resultados acumulados, se reflejan finalmente en el Estado de Situación Financiera, actualizando la sección de patrimonio neto.

De esta forma, el balance general incorpora los efectos de las decisiones de los propietarios y de los resultados del ejercicio.

Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Resultados Integrales

El Estado de Flujo de Efectivo muestra cómo las operaciones, inversiones y financiamientos afectan el efectivo de la entidad.

Aunque el Estado de Resultados Integrales mide la rentabilidad, no necesariamente refleja los movimientos de efectivo. Por eso, el flujo de efectivo ajusta la utilidad neta para mostrar la liquidez real generada o utilizada en las actividades operativas, de inversión y de financiación.

Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Situación Financiera

Finalmente, el Estado de Flujo de Efectivo se conecta con el Estado de Situación Financiera, ya que el efectivo final mostrado en el flujo de efectivo debe coincidir con el saldo de efectivo presentado en el activo corriente del balance general.

Esto asegura la coherencia entre los estados y permite verificar la capacidad de la empresa para generar y administrar efectivo, en la siguiente figura se resume lo anotado anteriormente.

Figura 7. Interrelación de los Estados financieros



Creación propia mediante Mapkin.ai



Conclusión

Los estados financieros son la base del análisis contable y financiero. Bajo las NIIF, su presentación busca garantizar transparencia, comparabilidad y relevancia; las notas explicativas complementan los estados principales, proporcionando contexto y detalle que permiten una interpretación adecuada de la información. Sin ellas, los estados financieros estarían incompletos.

Por su parte, la Taxonomía NIIF representa la evolución digital de la información financiera, alineando la contabilidad con las nuevas tecnologías y los requerimientos globales de reporte.

Finalmente, el análisis y comprensión de los estados financieros bajo Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requiere una visión integral que combine técnica contable, criterio profesional y actualización constante.

No basta con interpretar cifras: es esencial entender cómo se relacionan entre sí los distintos informes, cómo las políticas contables influyen en los resultados y de qué manera la información complementaria como: las notas explicativas, aportan contexto y transparencia.

El siguiente listado reúne aspectos fundamentales para fortalecer la competencia profesional en el manejo de información financiera conforme a las NIIF.

- a) **Comprender la interrelación** entre los estados financieros: el resultado integral afecta el patrimonio, y este a su vez se refleja en el balance.
- b) **Analizar las notas explicativas** con la misma atención que los estados principales, ya que contienen información clave sobre políticas y riesgos.
- c) **Familiarizarse con la Taxonomía NIIF**, especialmente si se planea trabajar en entornos internacionales o con sistemas de reporte electrónico.
- d) **Practicar con ejemplos reales**, revisando informes financieros de empresas que aplican NIIF.
- e) **Mantenerse actualizado**, ya que las NIIF y su taxonomía se actualizan periódicamente para reflejar los cambios en el entorno económico.



RE FE REN CIAS

- Instituto de contabilidad y auditoría de cuentas. (2025). NIIF actualización completa diciembre 2025.
<https://www.icac.gob.es/publicaciones/niif-actualizacion-completa-diciembre-2025>
- International Accounting Standards Board. (2021), Taxonomía NIIF de 2021 Una visión organizada por estados financieros, Fundación IFRS.
<https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/standards/taxonomy/translations/spanish/2021/spanish-taxonomy-iti-2021-fs.pdf>

Definición de los términos citados en la Semana de Contenidos 1.

XBRL (eXtensible Business Reporting Language)

Es un estándar global basado en XLM, diseñado para digitalizar, intercambiar y analizar información financiera y empresarial; funciona “etiquetando” datos contables (como balances o estados de resultados), lo que permite a las computadoras procesarlos automáticamente con precisión, mejorando la comparabilidad y reduciendo errores manuales.

El SRI utiliza este tipo de archivos para digitalizar la información, que el contribuyente emite en los distintos anexos (ATS, REDEP, ADI, entre otros) que se sube al portal del SRI.

rendimiento sobre el patrimonio (ROE)

El rendimiento sobre el patrimonio (ROE, por sus siglas en inglés) es un indicador clave para evaluar la rentabilidad de una empresa desde la perspectiva de sus accionistas.

Mide la capacidad de la organización para generar utilidades a partir del capital invertido por los propietarios, reflejando la eficiencia con la que se utilizan los recursos propios.



síguenos en:



www.pucevirtual.puce.edu.ec