

CLASE

8

CONTABILIDAD FINANCIERA

Integración

INTRO DUCCIÓN

DE LA CLASE

GRADO / POSGRADO / TECNOLOGÍAS



Los estados financieros son el resultado final del proceso contable y constituyen la principal fuente de información económica y financiera de una entidad. Su propósito es comunicar de manera estructurada y comprensible la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo, permitiendo a los usuarios: inversionistas, acreedores, autoridades y otros interesados, evaluar la capacidad de la organización para generar recursos y cumplir con sus obligaciones. En el contexto de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), estos informes adquieren un papel fundamental al promover la transparencia, la comparabilidad y la uniformidad en la presentación de la información contable a nivel global.

La correcta elaboración y presentación de los estados financieros no solo refleja la salud económica de una entidad, sino también su compromiso con la ética, la responsabilidad y la buena gobernanza corporativa. Cada estado financiero cumple una función específica dentro del conjunto, y las notas explicativas complementan la información cuantitativa con detalles cualitativos esenciales para su interpretación. Comprender su estructura, contenido y las revelaciones requeridas es indispensable para garantizar la toma de decisiones informadas y fortalecer la confianza de los usuarios en la información financiera presentada.

RDA1. Evaluar sistemas de control interno, aplicando elementos técnicos y normativos, en las organizaciones con y sin fines de lucro.

RDA2. Evaluar políticas y estimaciones contables en estados financieros en empresas ecuatorianas del sector no financiero.

RDA3. Interpretar estados financieros de empresas ecuatorianas del sector no financiero para la toma de decisiones.



8. Integración.

8.1. Información general sobre los estados financieros

Los estados financieros constituyen el principal medio de comunicación de la información contable de una entidad hacia sus usuarios externos. Su objetivo es proporcionar una representación estructurada de la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la organización, permitiendo la toma de decisiones económicas fundamentadas. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), los estados financieros deben presentar de forma fiel, comprensible, comparable y relevante la realidad económica de la entidad.

Los estados financieros básicos son:

- a) Estado de situación financiera.
- b) Estado del resultado integral.
- c) Estado de cambios en el patrimonio.
- d) Estado de flujos de efectivo.
- e) Notas a los estados financieros.

8.1.1. Estado de situación financiera: corriente/no corriente

El estado de situación financiera, también conocido como balance general, muestra los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha determinada. La clasificación corriente/no corriente se utiliza para distinguir los elementos según su grado de liquidez o exigibilidad.

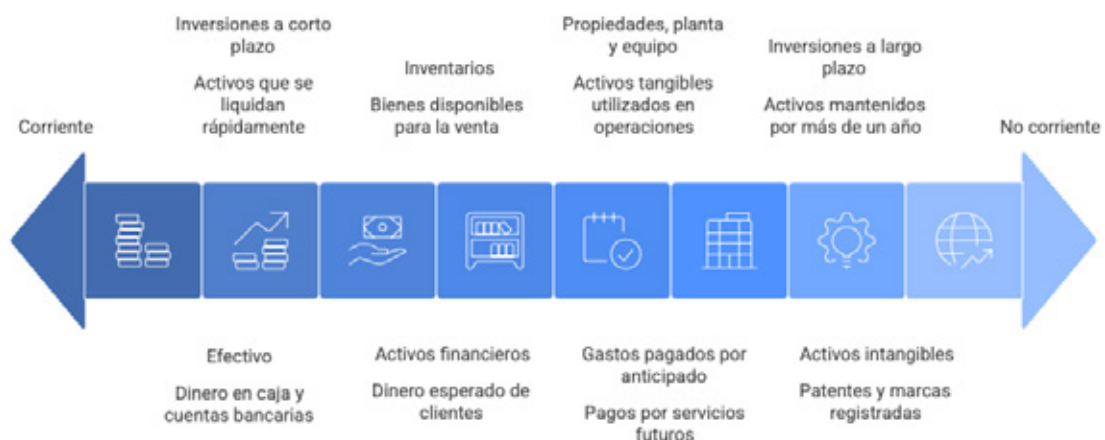
- a) **Activos corrientes:** aquellos que se espera realizar, vender o consumir en el ciclo normal de operaciones o dentro de los doce meses siguientes. Ejemplo: efectivo, cuentas por cobrar, inventarios.
- b) **Activos no corrientes:** aquellos que no cumplen las condiciones anteriores, como propiedades, planta y equipo, activos intangibles o inversiones a largo plazo.
- c) **Pasivos corrientes:** obligaciones que se espera liquidar en el ciclo operativo o dentro de los doce meses. Ejemplo: cuentas por pagar, préstamos a corto plazo.
- d) **Pasivos no corrientes:** deudas y obligaciones cuyo vencimiento excede los doce meses.

La siguiente figura muestra el espectro de liquidez del activo

Figura 1. Liquidez activos



Espectro de liquidez de activos, desde efectivo hasta activos tangibles



Made with Napkin

Creación propia mediante Napkin.ai

8.1.2. Estado de situación financiera: orden de liquidez

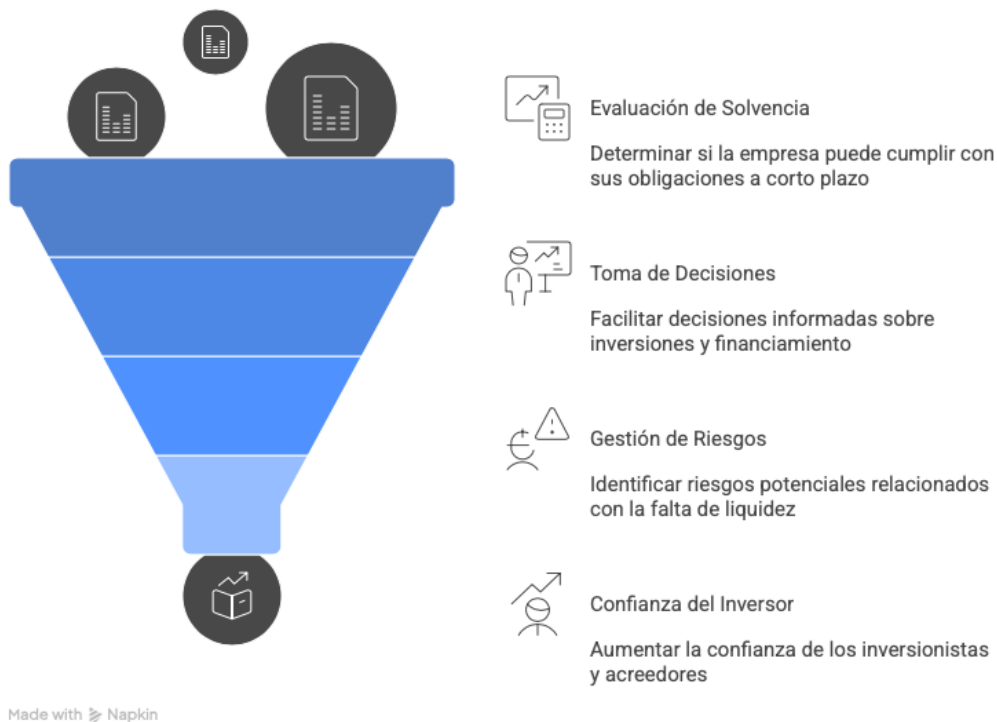
Algunas entidades, presentan sus activos y pasivos en orden de liquidez, es decir, desde los más líquidos hasta los menos líquidos. Este formato es útil cuando la clasificación corriente/no corriente no proporciona información relevante.

Por ejemplo, se presentan primero el efectivo y equivalentes, luego las inversiones, cuentas por cobrar, préstamos, activos fijos y finalmente los activos intangibles. Los pasivos se ordenan desde los proveedores por pagar hasta las obligaciones no corrientes.

La siguiente figura la importancia de presentar el estado de situación por orden de liquidez

Figura 2. Estado de situación financiera: orden de liquidez

Importancia de presentar Estado de situación por orden de liquidez



Creación propia mediante Napkin.ai

8.1.3. Estado del resultado integral: resultado del periodo por función del gasto

El estado del resultado integral muestra el desempeño financiero de la entidad durante un periodo. Cuando se presenta por función del gasto, los costos y gastos se agrupan según su propósito dentro de la organización: costo de ventas, gastos administrativos, gastos de ventas, entre otros.

Este formato facilita el análisis de la rentabilidad operativa y la eficiencia de las áreas funcionales. Por ejemplo:

- a) Ingresos por ventas
- b) Costo de ventas
- c) Utilidad bruta

- 
- d) Gastos de administración
 - e) Gastos de ventas
 - f) Utilidad operativa
 - g) Gastos financieros
 - h) Impuesto a las ganancias
 - i) Resultado del periodo

8.1.4. Estado del resultado integral: resultado del periodo por naturaleza del gasto

En la presentación por naturaleza del gasto, los costos y gastos se clasifican según su tipo o naturaleza económica, sin reasignarlos a funciones específicas. Este método es común en entidades de servicios o sin fines de lucro.

Ejemplo de estructura:

- a) Ingresos
- b) Consumo de materias primas
- c) Sueldos y beneficios del personal
- d) Depreciación y amortización
- e) Servicios externos
- f) Otros gastos operativos
- g) Resultado antes de impuestos
- h) Impuesto a las ganancias

8.1.5. Estado del resultado integral: componentes del ORI presentados netos de impuestos

El Otro Resultado Integral (ORI) incluye ingresos y gastos que no se reconocen en el resultado del periodo, pero afectan el patrimonio.

Los componentes de otro resultado integral incluyen:

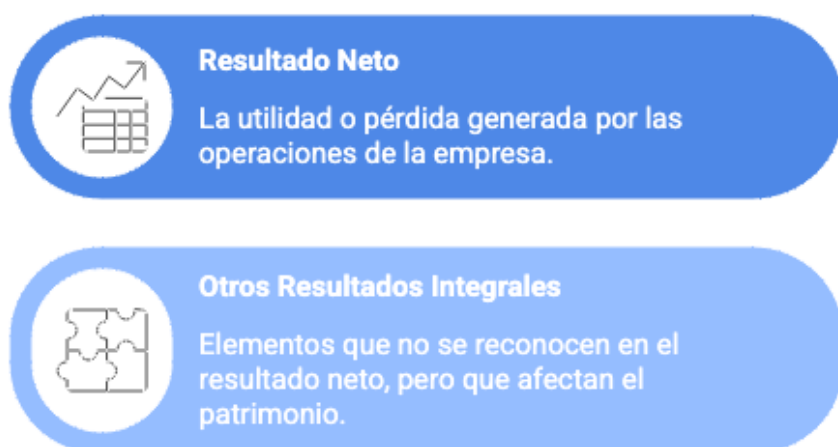
- a) cambios en el superávit de revaluación (véase la NIC 16 y la NIC 38);
 - b) ganancias y pérdidas actuariales en planes de beneficios definidos reconocidas de acuerdo con el párrafo 93A de la NIC 19.
 - c) ganancias y pérdidas producidas por la conversión de los estados financieros de un negocio en el extranjero (véase la NIC 21);
- 

- d) ganancias y pérdidas derivadas de la revisión de la medición de los activos financieros disponibles para la venta (véase la NIC 39);
- e) la parte efectiva de ganancias y pérdidas en instrumentos de cobertura en una cobertura del flujo de efectivo (véase la NIC 39).

La siguiente figura muestra los componentes del estado de resultado integral.

Figura 3. Componentes del estado de resultado integral

Componentes del Estado del Resultado Integral



Made with  Napkin

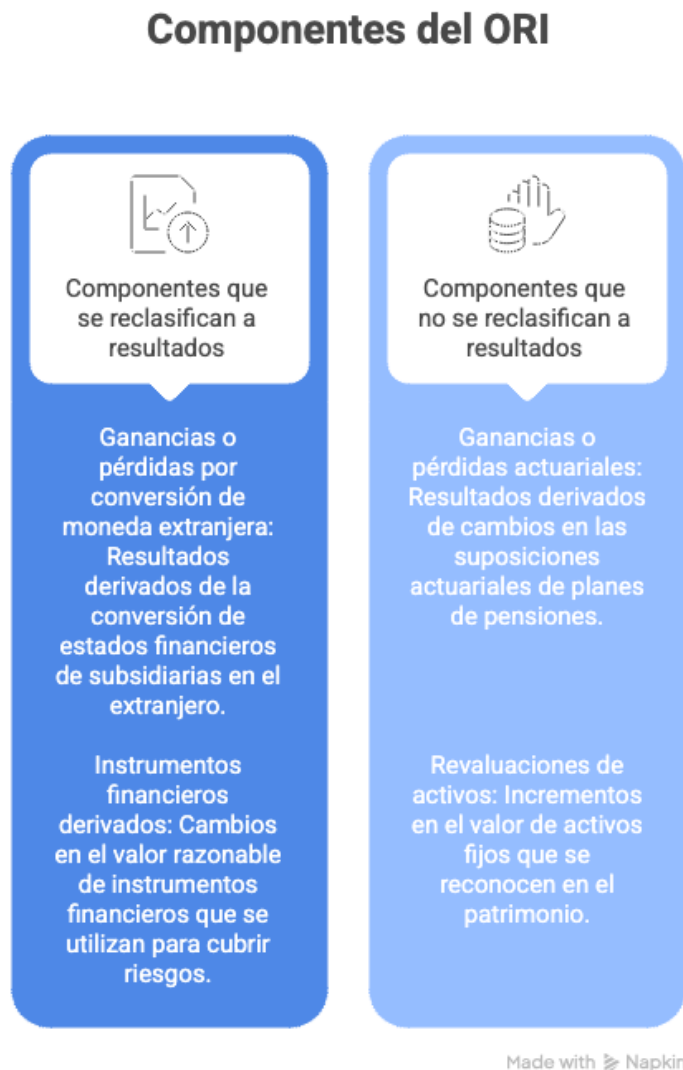
Creación propia mediante Napkin.ai

8.1.6. Estado del resultado integral: componentes del ORI presentados antes de impuestos

En este formato, los componentes del ORI se presentan antes de impuestos, y se muestra una línea separada con el efecto impositivo total. Este método permite a los usuarios identificar el impacto fiscal de cada componente.

La siguiente figura muestra los componentes del ORI.

Figura 4. Componentes del estado del ORI.



Creación propia mediante Napkin.ai

8.1.7. Estado de flujos de efectivo: método directo

El estado de flujos de efectivo informa sobre las entradas y salidas de efectivo durante el periodo, clasificadas en actividades operativas, de inversión y de financiación.



El método directo presenta los cobros y pagos brutos de efectivo, proporcionando una visión más clara de las fuentes y usos del dinero.

Ejemplo:

- a) Cobros de clientes
- b) Pagos a proveedores y empleados
- c) Pagos de intereses e impuestos
- d) Flujos netos de efectivo de actividades operativas
- e) Compra de activos fijos
- f) Emisión o pago de préstamos
- g) Flujos netos de efectivo del periodo

8.1.8. Estado de cambios en el patrimonio

Este estado muestra las variaciones en el patrimonio atribuibles a los propietarios durante el periodo. Incluye:

- a) Resultado del periodo.
- b) ORI.
- c) Aportes de capital.
- d) Dividendos distribuidos.
- e) Ajustes por cambios en políticas contables o corrección de errores.

Permite comprender cómo las transacciones y eventos afectan la estructura patrimonial de la entidad.

8.1.9. Estado de cambios en los activos netos disponibles para prestaciones

Este estado aplica principalmente a entidades que administran fondos de beneficios, como planes de pensiones. Presenta los cambios en los activos netos disponibles para cumplir con las obligaciones hacia los beneficiarios.

Incluye:

- a) Aportes de empleadores y empleados.
 - b) Ingresos por inversiones.
 - c) Pagos de beneficios.
- 

- d) Gastos administrativos.
- e) Ganancias o pérdidas actuariales.

8.2. Notas a los estados financieros

Las notas complementan y explican la información presentada en los estados financieros. Su objetivo es proporcionar detalles adicionales, políticas contables aplicadas, juicios significativos y estimaciones utilizadas.

En el siguiente enlace se encuentran los parámetros para emitir las principales notas explicativas.

Defaz, A. (2013). *Parámetros empleados para la emisión de la principales notas explicativas a los estados financieros bajo Normas de información financiera – NIIF*. PUCE

<https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/db7d1d7b-2b48-4956-bbb1-c07ea268c98f/content>

8.2.1. Subclasificaciones de activos, pasivos y patrimonio

Las notas deben incluir desgloses detallados de las principales partidas, como:

- a) Activos financieros por tipo y vencimiento.
- b) Propiedades, planta y equipo por clase.
- c) Pasivos financieros por tipo de tasa y moneda.
- d) Patrimonio por tipo de acción o reserva.

8.2.2. Análisis de ingresos y gastos

Se debe revelar la composición de los ingresos y gastos significativos, incluyendo:

- a) Ingresos por tipo de producto o servicio.
- b) Gastos por naturaleza o función.
- c) Elementos inusuales o no recurrentes.

8.2.3. Estado de flujos de efectivo: información a revelar adicional

Las notas deben incluir información complementaria, como:

- a) Transacciones que no implican movimientos de efectivo (por ejemplo, adquisición de activos mediante arrendamiento financiero).
- b) Conciliación entre el resultado neto y el flujo de efectivo de actividades operativas.

8.2.4. Estado de cambios en el patrimonio: información a revelar adicional

Debe detallarse la naturaleza y propósito de cada componente del patrimonio, incluyendo:

- a) Reservas legales y estatutarias.
- b) Resultados acumulados.
- c) Cambios en políticas contables o corrección de errores.

8.3. Lista de notas

Las notas a los estados financieros constituyen una parte integral del conjunto completo de información contable exigido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Su función es complementar, detallar y explicar las cifras presentadas en los estados financieros principales, proporcionando contexto, criterios de medición, políticas contables aplicadas, juicios significativos y estimaciones utilizadas por la administración. A través de las notas, los usuarios pueden comprender de manera más profunda la realidad económica de la entidad, evaluar los riesgos asociados a sus operaciones y analizar la consistencia de la información presentada. Estas revelaciones son esenciales para garantizar la transparencia, la comparabilidad y la relevancia de los informes financieros, pilares fundamentales del marco conceptual de las NIIF.

La taxonomía NIIF desempeña un papel clave en la estructuración y estandarización de la información financiera revelada en las notas. Esta taxonomía, desarrollada por la Fundación IFRS, define un lenguaje digital común basado en el estándar XBRL (eXtensible Business Reporting Language), que permite etiquetar cada elemento de los estados financieros y sus notas con un identificador único. Gracias a esta estructura, las entidades pueden presentar información financiera de manera uniforme, facilitando su análisis automatizado, la interoperabilidad entre sistemas y la comparabilidad internacional. En este sentido, la taxonomía NIIF no solo mejora la calidad y accesibilidad de la información contable, sino que también fortalece la rendición de cuentas y la confianza de los usuarios en los reportes financieros emitidos bajo estándares globales.

Las notas deben presentarse en un orden lógico y coherente, generalmente siguiendo la secuencia de los estados financieros.

En el siguiente enlace se podrá conocer la fundamentación, explicación e interpretación de los principales términos utilizados en las IFRS

Cepeda, D. (2015). *Fundamentación, explicación e interpretación de los principales términos utilizados en las IFRS*. PUCE.

<https://repositorio.puce.edu.ec/handle/123456789/18578>

8.3.1. Lista de información material o con importancia relativa de política contable

Incluye las políticas contables significativas aplicadas, como:

- a) Base de medición (costo histórico, valor razonable).
- b) Criterios de reconocimiento de ingresos.
- c) Métodos de depreciación y amortización.

La siguiente figura muestra las revelaciones financieras clave.

Figura 5. Revelaciones financieras clave.



Creación propia mediante Napkin.ai

8.3.2. Información corporativa y estado de cumplimiento de las NIIF

Debe indicarse:

- a) Nombre legal de la entidad.
- b) Domicilio y naturaleza de las operaciones.

c) Marco normativo aplicado y declaración de cumplimiento con las NIIF.

8.3.3. Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores

Se deben revelar los cambios en políticas contables, las nuevas estimaciones y la corrección de errores materiales, indicando su efecto en los estados financieros.

8.3.4. Hechos posteriores al periodo sobre el que se informa

Incluye eventos ocurridos después de la fecha de cierre que proporcionan evidencia de condiciones existentes o que afectan la situación futura de la entidad. Ejemplo: litigios, desastres naturales, emisión de acciones.

La siguiente figura muestra los tipos de eventos posteriores.

Figura 6. tipos de eventos posteriores.



Creación propia mediante Napkin.ai

8.3.5. Combinaciones de negocios

Debe revelarse la naturaleza de la combinación, la contraprestación transferida, los activos y pasivos adquiridos, y el fondo de comercio reconocido.

8.3.6. Partes relacionadas

Se deben revelar las transacciones con partes relacionadas, incluyendo:

- 
- a) Naturaleza de la relación.
 - b) Montos de las transacciones.
 - c) Saldos pendientes.

8.3.7. Adopción por primera vez

Cuando una entidad adopta las NIIF por primera vez, debe presentar conciliaciones entre los saldos anteriores y los nuevos, explicando los ajustes realizados.

8.3.8. Propiedades, planta y equipo

Debe detallarse el movimiento del periodo: adquisiciones, bajas, depreciación acumulada, revaluaciones y deterioros.

8.3.9. Instrumentos financieros

Incluye información sobre clasificación, medición, riesgos de crédito, liquidez y mercado, así como políticas de cobertura.

8.3.10. Medición del valor razonable

Se debe revelar la jerarquía del valor razonable (niveles 1, 2 y 3), los métodos de valoración y las variables utilizadas.

8.3.11. Activos intangibles

Debe informarse sobre el tipo de activo (marcas, software, licencias), vida útil, método de amortización y pruebas de deterioro.

8.3.12. Propiedades de inversión

Se revelan los criterios de medición (costo o valor razonable), ingresos por arrendamiento y cambios en el valor razonable.

8.3.13. Estados financieros separados

Cuando una entidad presenta estados financieros separados, debe revelar la base de contabilización de las inversiones en subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos.

8.3.14. Participaciones en otras entidades

Incluye información sobre subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, porcentaje de participación y método de consolidación.

8.3.15. Activo no corriente mantenido para la venta y operaciones discontinuadas

Debe revelarse la naturaleza del activo o grupo en venta, su valor en libros, valor razonable menos costos de venta y resultados de operaciones discontinuadas.





8.3.16. Inventarios

Se informa sobre las políticas de valuación, métodos de costeo, deterioros y reversión de deterioros.

8.3.17. Otras provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

Debe detallarse la naturaleza, estimaciones y movimientos de las provisiones, así como la descripción de contingencias significativas.

8.3.18. Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

Se revelan los desgloses de ingresos por tipo de contrato, momento de reconocimiento y obligaciones de desempeño pendientes.

8.3.19. Deterioro de valor de los activos

Debe informarse sobre las pruebas de deterioro realizadas, las unidades generadoras de efectivo afectadas y los supuestos clave utilizados.

8.3.20. Arrendamientos

Incluye información sobre arrendamientos financieros y operativos, pagos futuros, tasas de descuento y políticas aplicadas según la NIIF 16.

La siguiente figura muestra los tipos de arrendamiento.

Figura 7. tipos de arrendamiento.



Comparación de Arrendamientos

Característica	Arrendamiento Financiero	Arrendamiento Operativo
 Propósito	Financiamiento	Uso
 Opción de Compra	Sí	No
 Mantenimiento	Responsabilidad del arrendatario	Responsabilidad del arrendador
 Desembolso Inicial	Significativo	Menor
 Flujo de Caja	Pagos más altos	Pagos más bajos

Made with  Napkin

Creación propia mediante Napkin.ai

8.3.21. Acuerdos de pagos basados en acciones

Se revelan los términos de los planes, número de instrumentos otorgados, valor razonable y gasto reconocido.

La siguiente figura muestra los tipos de acciones.

Figura 8. tipos de acciones.

Acuerdos de Pagos Basados en Acciones

Característica	Opciones sobre acciones	Acciones restringidas	Unidades de acción restringida (RSUs)
 Descripción	Permiten comprar acciones a precio fijo	Acciones sujetas a restricciones	Acciones entregadas en el futuro
 Incentivos	Alinea intereses con accionistas	Retiene talento clave	Flexibilidad

Made with  Napkin

Creación propia mediante Napkin.ai

8.3.22. Beneficios a los empleados

Debe detallarse la naturaleza de los planes de beneficios, supuestos actuariales, gastos reconocidos y obligaciones pendientes.

La siguiente figura muestra los tipos de beneficios a empleados.

Figura 9. tipos de beneficios a empleados.

Beneficios a los Empleados

Característica	Beneficios a corto plazo	Beneficios a largo plazo	Beneficios post-empleo
 Plazo	Menos de 12 meses	Más de 12 meses	Después del empleo
 Ejemplos	Salarios, vacaciones pagadas	Pensiones, jubilaciones	Pensiones, seguros de salud
 Contabilización	Gasto en el estado de resultados	Obligación presente, técnicas actuariales	No especificado

Made with  Napkin

Creación propia mediante Napkin.ai

8.3.23. Impuesto a las ganancias

Incluye la conciliación entre la tasa impositiva efectiva y la legal, activos y pasivos por impuestos diferidos y pérdidas fiscales acumuladas.

8.3.24. Costos por préstamos

Se revelan los costos financieros capitalizados, tasas aplicadas y políticas de reconocimiento.

8.3.25. Contratos de seguro

Debe informarse sobre los tipos de contratos, políticas de reconocimiento de primas y siniestros, y riesgos asumidos.

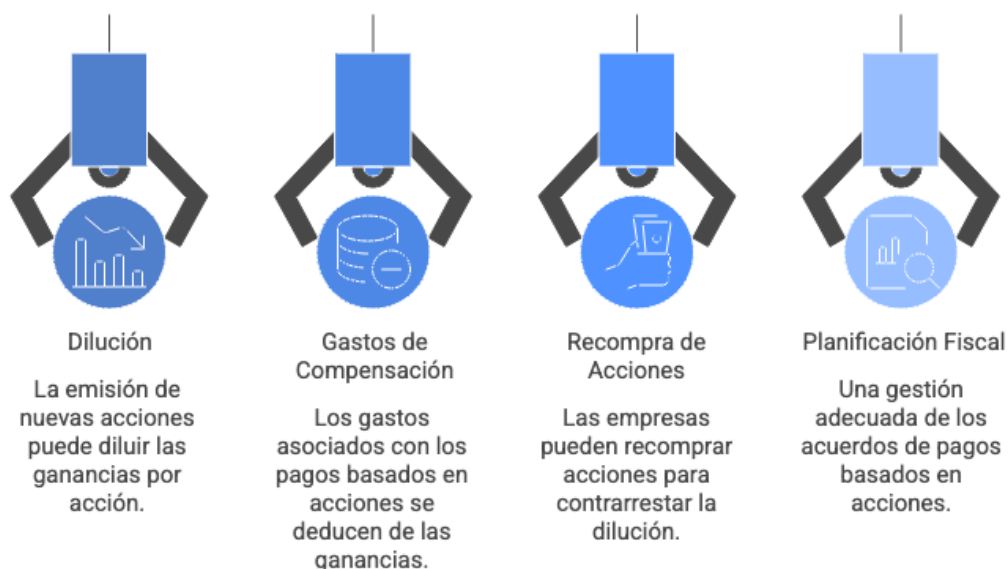
8.3.26. Ganancias por acción

Se presenta la ganancia básica y diluida por acción, junto con el número promedio ponderado de acciones en circulación.

La siguiente figura muestra un análisis de las ganancias por acción.

Figura 10. Ganancias por acción.

Ganancias por Acción



Made with Napkin

Creación propia mediante Napkin.ai

8.3.27. Estado de flujos de efectivo

Las notas deben incluir conciliaciones y explicaciones de partidas significativas que afecten los flujos de efectivo.

8.3.28. Análisis de otro resultado integral por partida

Se desglosan los componentes del ORI, indicando su naturaleza, importe bruto, efecto impositivo y reclasificaciones al resultado.

8.3.29. Capital por acciones, reservas y otras participaciones en el patrimonio

Debe detallarse el número de acciones emitidas, valor nominal, derechos asociados, reservas constituidas y restricciones sobre la distribución de utilidades.

RE FE REN CIAS

- Mantilla, S. (2018), Estándares / normas internacionales de información financiera (IFRS/NIIF), Ecoe Ediciones, Sexta edición.
https://puce.elogim.com/auth-meta/login.php?url=https://bibliotecadigitalpuce.puce.elogim.com/auth/ip?intended_url=https://bibliotecadigital.puce.edu.ec/library/publication/estandares-normas-internacionales-de-informacion-financiera-ifs-niif-incluye-ejercicios-y-estudios-de-casos

Fondos de beneficio

Los fondos de beneficios, como los planes de pensiones, son instrumentos financieros diseñados para proporcionar seguridad económica a los trabajadores durante su jubilación o en situaciones específicas como invalidez o fallecimiento. Estos fondos funcionan mediante contribuciones periódicas realizadas por los empleadores, los empleados o ambos, que se acumulan e invierten a lo largo del tiempo en diversos activos financieros como acciones, bonos o bienes raíces. El objetivo principal es generar rendimientos que permitan crear un patrimonio suficiente para garantizar un ingreso estable cuando la persona deje de trabajar.

Las partes relacionadas

Las partes relacionadas, según el SRI del Ecuador, son personas o empresas vinculadas por parentesco, propiedad, administración o control que pueden influir en sus transacciones comerciales. Se consideran partes relacionadas cuando existe participación superior al 25% del capital en dos o más sociedades, relación matriz-filial, o vínculos familiares hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad entre socios o administradores. El SRI exige que las operaciones entre partes relacionadas se realicen bajo el principio de plena competencia, es decir, en condiciones de mercado similares a las que aplicarían partes independientes, para evitar evasión fiscal mediante manipulación de precios de transferencia. Las empresas que superen los umbrales establecidos deben presentar el Informe Integral de Precios de Transferencia y el Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas, permitiendo al SRI verificar el correcto pago de impuestos.



síguenos en:



www.pucevirtual.puce.edu.ec