

# LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y LOS ESTADOS FINANCIEROS

Elaborado por:  
**María del Rosario Gómez**  
Diciembre, 2014.

# LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

## NATURALEZA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son resúmenes esquemáticos que incluyen cifras, rubros y clasificaciones; reflejan hechos contabilizados, convencionalismos contables y criterios de las personas que lo elaboran.

## PROCESO DE SUMARIZACIÓN

Todo el detalle que está contabilizado en los registros contables de una empresa o grupo de empresas habrá de aparecer resumido en los estados financieros que se formulan periódicamente.

Los saldos de las partidas que aparecen en los estados financieros son el resultado de un gran número de cargos y créditos a las diferentes cuentas.

## CIFRAS Y RUBROS

Los estados financieros son valores monetarios para las distintas partidas. Una partida podrá implicar la suma de los saldos de varias cuentas. Por ejemplo, la partida de inventarios que aparece en un balance con saldo de B/ 500.00 millones podrá estar integrada por la suma de los saldos de las cuentas de almacén, mercancía en consignación, mercancías en tránsito y anticipos a proveedores en el caso de una empresa comercial, y de los saldos de las cuentas de almacén de materiales, inventario en proceso, inventario de productos terminados, anticipos a proveedores y materiales en tránsito si se trata de una empresa industrial.

**LOS SALDOS DE LAS PARTIDAS QUE APARECEN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS SON EL RESULTADO DE UN GRAN NÚMERO DE CARGOS Y CRÉDITOS A LAS DIFERENTES CUENTAS.**

## CLASIFICACIONES

Un balance de comprobación no deberá considerarse un estado financiero puesto que sólo incluye un listado de los saldos de las cuentas, clasificadas en deudoras y acreedoras.

Una relación de cliente tampoco es un estado financiero. El balance general si se considera un estado financiero puesto que incluye diversas clasificaciones de las partidas: activos (circulantes y no circulantes), pasivos (corto y largo plazo) y capital contable (capital social y demás partidas).

## HECHOS CONTABILIZADOS

La contabilidad registra transacciones ya realizadas; sin embargo, no todas las actividades que realiza un negocio se pueden contabilizar. Si un proveedor acepta una orden de compra o pedido, esto implica la perfección de un contrato compraventa, pero no representa en dicho momento el registro de algún activo o pasivo. Asimismo, no por contratar a tres nuevos agentes de ventas, por muy significativa que sea su contratación, implicará en dicho momento afectar partidas de activo o pasivo. Algunas operaciones que se desean controlar, aun cuando no afecten cuentas reales, podrán registrarse en cuentas de orden, las cuales posteriormente podrán proporcionar información en la elaboración o inclusión de notas a los estados financieros.



## CONVENCIONALISMOS CONTABLES

Los convencionalismos contables son más conocidos con el nombre de principios de contabilidad generalmente aceptados; a nivel internacional se les reconoce como normas de contabilidad. A diferencia de los principios de la ciencia, los principios contables pueden y, de hecho han cambiado con el paso del tiempo; por ejemplo, se ha eliminado el supuesto básico que establecía que el valor de la moneda no cambiaba con el transcurso del tiempo. Si bien en principio los contadores se resisten al cambio, por otra parte hemos observado cómo el tratamiento contable y de información de los efectos de inflación se ha ido perfeccionando a medida que se ponen a prueba al grado que ya se han hecho cinco Adecuaciones a dicho boletín.

**UNA EMPRESA ES UNA ENTIDAD JURÍDICA Y A SU VEZ UNA ENTIDAD ECONÓMICA. PERO TAMBIÉN UN CONJUNTO DE EMPRESAS DE LOS MISMOS DUEÑOS O GRUPOS CONSTITUYEN UNA ENTIDAD ECONÓMICA.**

Queremos dejar asentado que los principios contables sólo son aplicables en la contabilidad financiera (es decir, la que sirve para proporcionar información externa) y no en la contabilidad administrativa o la contabilidad fiscal. Los auditores deberán asegurarse de que los estados financieros que auditen realmente estén elaborados con conformidad con los principios contables. Un ejemplo evidente del poco respeto del fisco respecto a los principios contables es cuando permite que la adquisición de equipos que constituyen activos fijos pueda deducirse de inmediato en el periodo que se compran y no estar sujeta a la depreciación de los años de uso. Sin embargo, este libro se aboca al análisis de los estados financieros del área de contabilidad financiera.

Existen controversias respecto al número de principios de contabilidad, y si en realidad algunos de ellos son más bien postulados, supuestos básicos o convencionalismo. En seguida enlistamos los principios más conocidos, sin pretender hacer distinciones entre ellos:

- 1 Principio de entidad económica.
- 2 Principio del negocio en marcha.
- 3 Principio del periodo contable y realización
- 4 Principio de enfrentamiento.
- 5 Principio del criterio prudencial o principio conservador.
- 6 Principio del costo histórico o valor histórico original.
- 7 Principio de revelación suficiente
- 8 Principio de comparabilidad
- 9 Principio de la importancia relativa



## 1. PRINCIPIO DE LA ENTIDAD ECONÓMICA

Una empresa es una entidad jurídica y a su vez una entidad económica. Pero también un conjunto de empresas de los mismos dueños o grupos constituyen una entidad económica. Lo importante es que deseamos conocer la riqueza, el patrimonio, los recursos y las obligaciones de la entidad, sin importar la situación particular de los miembros integrantes.

En los cursos de finanzas se dice que una empresa puede financiarse con medios externos y con fuentes internas. Aquí se puede apreciar mejor el criterio de la entidad. La entidad está generando recursos propios vía utilidades.

El financiamiento con recursos de capital social se considera una fuente externa. Sin embargo, considerar las utilidades retenidas como propiedad de los accionistas concuerda más con el criterio de la propiedad que con el de la entidad. A pesar de que lo importante es formular estados consolidados cuando varias empresas integran un grupo, no debemos olvidar que para cumplir con lo dispuesto por la Ley General de Sociedades Mercantiles es necesario que cada entidad jurídica (o sea, cada empresa), elabore sus propios estados financieros y sean presentados para su aprobación en la asamblea de accionistas.



## 2. PRINCIPIO DEL NEGOCIO EN MARCHA

Conforme al principio del negocio en marcha, se habrá de suponer que un negocio durará por tiempo indefinido. En la escritura constitutiva de una sociedad anónima se indica que su duración será de 99 años, lo que en la práctica implica vida ilimitada para cualquiera de sus socios.

Precisamente, llevar en forma directa los gastos la adquisición de activos fijos va en contra del principio del negocio en marcha. Así mismo, valorar los activos fijos a su precio de realización cuando este supera su costo, implica una negación al principio del negocio en marcha. Valorar los activos fijos a su costo de remplazo y calcular la depreciación sobre éstos constituye en cambio un refuerzo del principio del negocio en marcha, puesto que con la depreciación sobre valores revaluados se pretende cargar lo suficiente a los resultados para permitir el reemplazo de los activos fijos existentes y así lograr que el negocio siga operando.

## 3. PRINCIPIO DEL PERIODO CONTABLE Y REALIZACIÓN

Puesto que las verdaderas utilidades de una empresa solo se podrán determinar al concluir su vida, y al ser esta ilimitada, artificiosamente se habrá de dividir la vida de la empresa en periodos contables con el fin de informar acerca de los resultados de la misma, así como de su situación financiera, cambios en el patrimonio y flujo de efectivo. El periodo contable habrá de ser de un año, aunque se pueden elaborar estados financieros intermedios, mensual o trimestralmente.





#### 4. PRINCIPIO DE ENFRENTAMIENTO

Según la opinión de muchos contadores reconocidos, el principio contable más importante es el de enfrentamiento. Conforme a este principio, se pretende que “casen” los ingresos de un periodo contable con los gastos incurridos para la obtención de aquellos. Este principio apoya la base acumulativa de contabilidad que consiste en realizar asientos de ajuste cada periodo con respecto a gastos pagados por adelantado, gastos devengados por paga, ingresos cobrados por adelantado e ingresos devengados por cobrar en contraste con la base contable de efectivo, que implica registrar tanto los ingresos al efectuar los cobros como los gastos al efectuar los pagos de los mismos.

**SEGÚN LA OPINIÓN DE MUCHOS CONTADORES RECONOCIDOS, EL PRINCIPIO CONTABLE MÁS IMPORTANTE ES EL DE ENFRENTAMIENTO. ESTE PRINCIPIO APOYA LA BASE ACUMULATIVA DE CONTABILIDAD.**

Impuestos diferidos, se menciona que con el reconocimiento de impuestos diferidos se pretende cumplir mejor con el principio de enfrentamiento, esto es, deducir en el estado de resultado los impuestos que correspondan a utilida-

des contables indistintamente; en otras palabras, se trata de no afectar los resultados de los periodos en que se hayan de pagar dichos impuestos. Recordemos que en las grandes sociedades anónimas podrán ingresar o salir accionistas de entre el gran público inversionista, y a éstos sí les afecta el momento en que se reconozcan utilidades o pérdidas, pues con frecuencias las utilidades determinan el pago de dividendos y es factor relevante para el incremento o baja en el valor de mercado de las acciones, consecuencia de la utilidad por acción que se reporta.





## 5. PRINCIPIO DEL CRITERIO PRUDENCIAL O PRINCIPIO CONSERVADOR

Se señala, conforme a este principio, que antes diversas alternativas contables, el contador deberá elegir aquella que sea menos optimista. Implica el reconocimiento de pérdidas tan pronto se conozcan y, por lo contrario, los ingresos se reconocerán hasta que se realicen. Una recomendación útil para los contadores es evitar el ultra conservadurismo, que también es dañino, pues implica crear provisiones de pasivos estimaciones para incobrables mayores de las adecuadas; lo importante es determinar utilidades correctas y no conservadoras. Se han presentado dos situaciones conflictivas respecto a este principio. En un principio el Boletín B-10 mencionaba la provisión para paridad técnica, que implica crear un pasivo real en caso de que el tipo de cambio de equilibrio fuera superior al tipo de cambio de mercado y que la empresa tuviera una posición corta en moneda extranjera. En mi opinión, esto implicaba un ultraconservatismo dado que tales pasivos en monedas extranjeras se podrían pagar antes de que se devaluara la moneda y, en efecto, no constituir en realidad la pérdida provisionada.

## 6. PRINCIPIO DEL COSTO HISTÓRICO O VALOR HISTÓRICO ORIGINAL

Este principio se refiere a la objetividad en el registro de las transacciones. Esta objetividad, nacida del comprobante o documento contabilizado, de valides a muchas deducciones fiscales y también facilitan la aplicación de las técnicas de auditoría. El costo histórico ha sido definido a toda costa por la profesión contable; e incluso en los boletines realizados con la inflación, se señalaba que “no se pretende desterrar el costo histórico original”.

**ESTE PRINCIPIO SE REFIERE A LA OBJETIVIDAD EN EL REGISTRO DE LAS TRANSACCIONES. ESTA OBJETIVIDAD, NACIDA DEL COMPROBANTE O DOCUMENTO CONTABILIZADO, DE VALIDES A MUCHAS DEDUCCIONES FISCALES Y TAMBIÉN FACILITAN LA APLICACIÓN DE LAS TÉCNICAS DE AUDITORÍA.**

A fines de la década pasada, el fisco intentó revaluar el costo histórico mejor conocido en área fiscal como monto original de la inversión (MOI), pero luego dijo marcha atrás y en la actualidad las tasas de depreciación así calculada, que es el importe que se deduce.

## 7. PRINCIPIO DE REVELACIÓN SUFICIENTE

La información financiera debe reunir ciertas características entre las cuales destaca que sea oportuna, útil o relevante y que sea confiable y objetiva. Además de la información incluida en los estados financieros: recursos que se poseen (activos), obligaciones o deudas (pasivos), patrimonio (capital contable), ingresos y gastos, flujos de efectivo (de operación, de financiamiento, de inversión), y variaciones en partidas de capital contable, se añaden notas que forman parte integrante de estos estados.

Genéricamente, las notas se pueden clasificar en tres grandes grupos: notas sobre políticas contables, notas aclaratorias y notas adicionales. A continuación describimos las principales notas que aparecen en la mayor parte de los estados financieros que se publican:

- » Sobre políticas contables de reexpresión y de consolidación.
- » Valuación de inversiones temporales en valores.
- » Valuación de inversiones permanentes en acciones de asociadas.
- » Métodos de valuación de inventarios.
- » Desglose de la partida de inventarios.
- » Desglose de la partida “propiedad, planta y equipo” con sus respectivas depreciaciones acumuladas.
- » Elementos que integran el costo integral de financiamiento.
- » Diferencias temporales que provocan impuestos diferidos y proceso de amortizarlos.
- » Eventos subsecuentes o posteriores al cierre.
- » Posición larga o corta en divisas
- » Desglose de activos intangibles y cargos diferidos y procesos para amortizarlos.
- » Empresas que integran el grupo que se están consolidando.
- » Indicación de que todas las subsidiarias se están consolidando, excepto por alguna que se encuentre en estado de liquidación.

## 8. PRINCIPIO DE COMPARABILIDAD

Podemos señalar que puede existir inconsistencia cuando hay alternativas contables y se escoge una diferente. Los estados consolidados del presente año no podrán compararse con los del año anterior que incluían subsidiarias. También han existido cambios en estimaciones contables con motivo del tratado de libre comercio, pues algunas empresas han reducido la vida útil de sus activos fijos base para calcular la depreciación anual con el correspondiente ajuste a la depreciación acumulada.

## 9. PRINCIPIO DE LA IMPORTANCIA RELATIVA

Este es el principio que más interesa al auditor externo. Proviene de una característica cualitativa denominada revelación de la información. Cifras precisas en los estados financieros podrían indicar una falsa atribución a la información financiera. Con base a lo anterior no se considera grave redondear cifras al millón más aproximado en la información financiera.



## GENERALIDADES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### ESTADOS FINANCIEROS PRINCIPALES

Los estados financieros con frecuencia se clasifican como principales o básicos y secundarios. Pero, ¿qué determina que un estado financiero sea considerado principal? Simplemente los que son dictaminados así por los auditores. En general, los dictámenes de contadores públicos se refieren al balance general, al estado de resultados, al estado de cambios en el capital contable y al estado de cambios en situación financiera, en ocasiones denominado estado de cambios en la posición financiera. Estos estados financieros podrán ser consolidados.

### BALANCE GENERAL

Refleja razonablemente la situación financiera de una empresa, conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

### FORMAS DE PRESENTACIÓN DEL BALANCE GENERAL

A la forma tradicional de presentación del balance general se le denomina en forma de cuenta. Presenta todos los activos en el lado izquierdo, y a la derecha los pasivos y el capital contable.

Hay otra presentación del balance general que se denomina en forma reporte. Se presentan las partidas para un periodo determinado en forma vertical. En primer término, los activos con una suma total de ellos. A continuación, se enumeran las partidas del pasivo y del capital contable, y se suman; su total debe coincidir con la suma de las partidas del activo. Esta forma de presentación es muy útil cuando se desean comparar balances generales de varios periodos, o sea, en balances comparativos para efectos del análisis de los estados financieros. Es necesario aclarar que en los estados financieros que se publican deberán presentarse en forma comparativa por lo menos los estados financieros del presente año respecto a los del año anterior.



## IMPORTANCIA DEL ESTADO DE RESULTADOS

Tradicionalmente, al estado de resultados se le conocía como estado de pérdidas y ganancias. Es considerado el estado más importante que el balance general ya que muestra las utilidades periódicas que son de sumo interés para muchas personas físicas y morales. Con base a las utilidades se pagan los impuestos y con ciertas variantes a ésta se reparten las utilidades a los trabajadores y además, los dueños juzgan cuan eficientes son los administradores. Con mucha frecuencia, las utilidades son el soporte para decretar el pago de dividendos y para aquellos que dan prioridad al estado de cambios en situación financiera, conviene recordarles que el punto de partida para la determinación del flujo generado por las operaciones, constituye las utilidades netas.

**EL ESTADO DE RESULTADOS ES CONSIDERADO EL ESTADO MÁS IMPORTANTE QUE EL BALANCE GENERAL YA QUE MUESTRA LAS UTILIDADES PERIÓDICAS QUE SON DE SUMO INTERÉS PARA MUCHAS PERSONAS FÍSICAS Y MORALES.**

Con mucha frecuencia, las utilidades son el soporte para decretar el pago de dividendos y para aquellos que dan prioridad al estado de cambios en situación financiera, conviene recordarles que el punto de partida para la determinación del flujo generado por las operaciones, constituye las utilidades netas.

## FORMA DE PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS

El estado de resultados convencional presenta en primer término las ventas brutas y luego se les restan las devoluciones y rebajas sobre ventas. La mayor parte de los contadores prefiere disminuir a estas ventas totales los descuentos sobre ventas, aunque otros tradicionalistas prefieren incluir esta partida en gastos financieros.

Las cuentas incobrables deberán considerarse como gastos de operación, y no considerar tal partida como una disminución a las ventas; en otras palabras no considerarlas como un ajuste a los ingresos. A las ventas se le disminuye el costo de ventas para determinar u obtener la utilidad bruta.

A continuación se restan los gastos de operación para determinar la utilidad de operación. Luego se le resta el costo integral de financiamiento o se suma el resultado de financiamiento. Algunas empresas denominan a este resultado la utilidad de operación después de financiamiento. Algunas empresas denominan a este resultado la utilidad de operación después de financiamiento. Después de esta cifra se incluyen otros gastos y productos, pérdidas y ganancias extraordinarias, efectos de cambios contables en resultados, impuesto sobre la renta, participaciones en resultados de asociadas finalmente llegar a la utilidad neta, y a la utilidad por acción.



## OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Con respecto a las decisiones que tomen, los usuarios de los estados financieros desearán predecir, comparar y evaluar los resultados de tales decisiones.

Algunos de los objetivos de los estados financieros son:

- » Satisfacer las necesidades de información de las personas que tengan menos posibilidad de obtenerla u que dependan de los estados financieros como principal fuente de información sobre las actividades económicas de la empresa.
- » Proporcionar a los inversionistas y acreedores información útil que les permita predecir, comparar y evaluar los flujos potenciales de efectivo en lo concerniente al monto de dichos flujos y su oportunidad o fechas en que se obtendrán.
- » Dar información útil con el fin de evaluar la capacidad de la administración, utilizar con eficacia los recursos de la empresa y alcanzar así su meta primordial.
- » Proporcionar información acerca de las transacciones y demás eventos que sirven para predecir, comparar y evaluar la capacidad generadora de utilidades de la empresa.
- » Revelar información concerniente a las transacciones de la empresa y demás eventos que constituyen una parte de ciclos de utilidades no concluidos.
- » Dar un estado de utilidades periódicas que sirva para predecir, comparar y evaluar la capacidad generadora de utilidades de la empresa.
- » Proporcionar información útil para el proceso de predicción.





## VIOLACIONES A PRINCIPIOS CONTABLES

- » No consolidar estados financieros de un grupo de empresas constituye una violación al principio de entidad.
- » Registrar los descuentos sobre compras como productos financieros representa una violación al principio de realización y al principio del criterio prudencial.
- » Registrar la compra de equipo como gasto por considerar una deducción inmediata final constituye una violación al principio del periodo contable y al principio de negocio en marcha.
- » No incluir los gastos por fletes de compra dentro de los inventarios constituye una violación al principio de costo histórico.
- » No registrar estimación para cuentas incobrables constituye una violación al principio del criterio prudencial.
- » No reexpresar los estados financieros constituye una violación a principios contables.
- » Llevar contablemente el sistema de impuesto sobre la renta causado y no el sistema de impuesto definido constituye una violación al principio de enfrentamiento.
- » No presentar en notas a los estados financieros los pasivos contingentes de una empresa constituye una violación al principio de revelación suficiente.
- » Capitalizar o cargar a cuentas de activos fijo las reparaciones ordinarias.
- » Cargar a resultados las reparaciones extraordinarias del activo fijo.





## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

### Bibliografía obligatoria

Serra, V., Giner, B. y Vilar, E. (2010). Sistemas contables de información Financiera. Valencia: Editorial Tirant Le Blanch. ISBN 9788498769234

### Bibliografía de consulta

Daft, R. (2007). Teoría y diseño organizacional. (9ª ed.). México: Cengage Learning. ISBN 9789706867537

Flórez, J. (2007). Cómo crear y dirigir la nueva empresa. (3ª ed.). Colombia: Ecoe Ediciones. ISBN 9789586485036

Mallo, C. y Pulido, A. (2008). Contabilidad financiera: un enfoque actual. México: Cengage Learning.

Oz, E. (2007). Administración de los Sistemas de Información. (5ª ed.). México: Cengage Learning Editores S.A.. ISBN. 9789706867766

Rojas, R. (2007). Sistemas de Costos: Un Proceso para su Implementación. Colombia: Universidad Nacional de Colombia. ISBN 97895882800907



The logo for ILUMNO is displayed in white, uppercase letters on a bright orange rectangular background. The letters are bold and sans-serif. The letter 'O' is stylized with a white circular cutout in its center. The background of the entire page is a dark blue geometric pattern of overlapping triangles and polygons, with a large, semi-transparent dark blue circle centered in the middle.

ILUMNO