



SKILLING
CENTER

TECMILENIO



Certificado de Finanzas para no financieros

Estados financieros

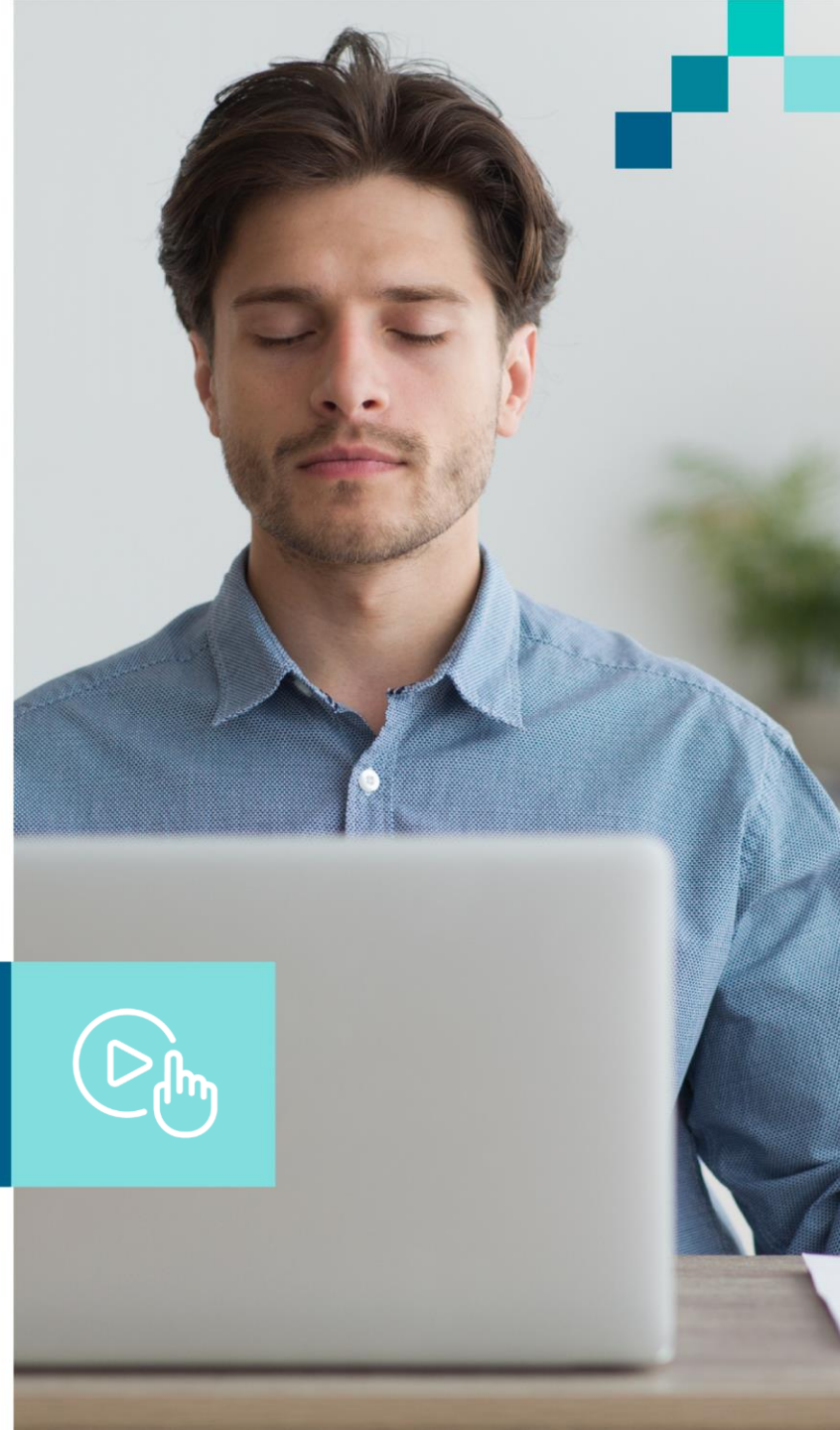
Módulo 1 / Semana 3

Bienestar - *mindfulness*

Atención plena

Te invito a realizar la siguiente actividad de bienestar-mindfulness antes de comenzar a revisar el tema.

<https://youtu.be/ow7iee7k9Kc>



Introducción

Los estados financieros son de gran ayuda para la toma de decisiones; analizarlos e interpretarlos, permite tener una clara imagen de la salud financiera de la empresa. También reducen la incertidumbre y miden los posibles éxitos y riesgos.

A partir de estos, se puede conocer la rentabilidad y solvencia de un negocio. Además, el capital, la deuda, los riesgos, entre otros, se pueden obtener de forma clara, real y precisa a través de la contabilidad, ya que forma parte de los informes de los estados financieros.



Explicación

Los estados financieros se manejan a nivel global, sin embargo, existen diferentes principios y normas por país. Para ello, existe la *International Financial Reporting Standard (IFRS)*.

Los estados financieros básicos son cuatro:

Estado de situación financiera

También conocido como balance general; muestra los activos (bienes propios), pasivos (deudas y obligaciones), capital contable (diferencia de activos menos pasivos) y capital social (inversión de los socios), normalmente en un año

Estado de flujos de efectivo

Explica cómo y en dónde fueron aplicados los recursos de la empresa.

Estado de resultados

Son las ganancias (ventas) y pérdidas (gastos) de la empresa en un periodo determinado, normalmente en un año.

Estado de variaciones en el capital contable

Indica los cambios que se han generado durante un cierto periodo, como las aportaciones de los socios, las utilidades, las ganancias obtenidas y las pérdidas del negocio. Es decir, el capital contribuido y el capital ganado.

Explicación

Los estados financieros ayudan a obtener información numérica de forma:

Comprensible

Relevante

Confiable

Comparable

Pertinente

Explicación

Un estado financiero, es un instrumento elemental que mide la productividad de la compañía por medio de fórmulas financieras. De este modo se logran obtener análisis de tendencias, gráficas y conocimientos del negocio. Los informes ayudan a tomar decisiones sobre:

Invertir.

Desinvertir.

Ampliar mercados.

Buscar nuevos clientes proveedores.

Ser más eficientes en reducción de costos y gastos.

Buscar la mejora continua.

Explicación

El **estado de flujos de efectivo** es un informe que desglosa los cambios en la situación financiera de un periodo a otro, e incluye las entradas y salidas de efectivo para determinar el cambio en esta partida. Es un factor decisivo para evaluar la liquidez de un negocio (Guajardo y Andrade, 2018).

Este estado financiero se rige por la NIF B-2 de las Normas de Información Financiera Mexicanas, en la cual, se propone su cálculo por dos métodos:

Método directo

Es el manejo de la chequera bancaria; son las entradas y salidas de dinero, partiendo del saldo inicial, es decir, al sumarse todo, queda un saldo.

Si resulta positivo, es el saldo en caja, y si es negativo, hay faltante de dinero, por lo cual hay sobregiro, y se tendrá que recurrir a financiamiento para cubrir las necesidades de flujo.

Método indirecto

Es muy similar a lo que era antes el estado de cambios en la situación financiera; parte de la utilidad neta, y aplica las tres R: **recursos de operación**, lo que genera el negocio por su actividad propia; **recursos de financiamiento**, lo que hace el tesorero en la empresa; y **recursos de inversión**, que son las decisiones de los socios en cuanto al dinero.

Ejercicio

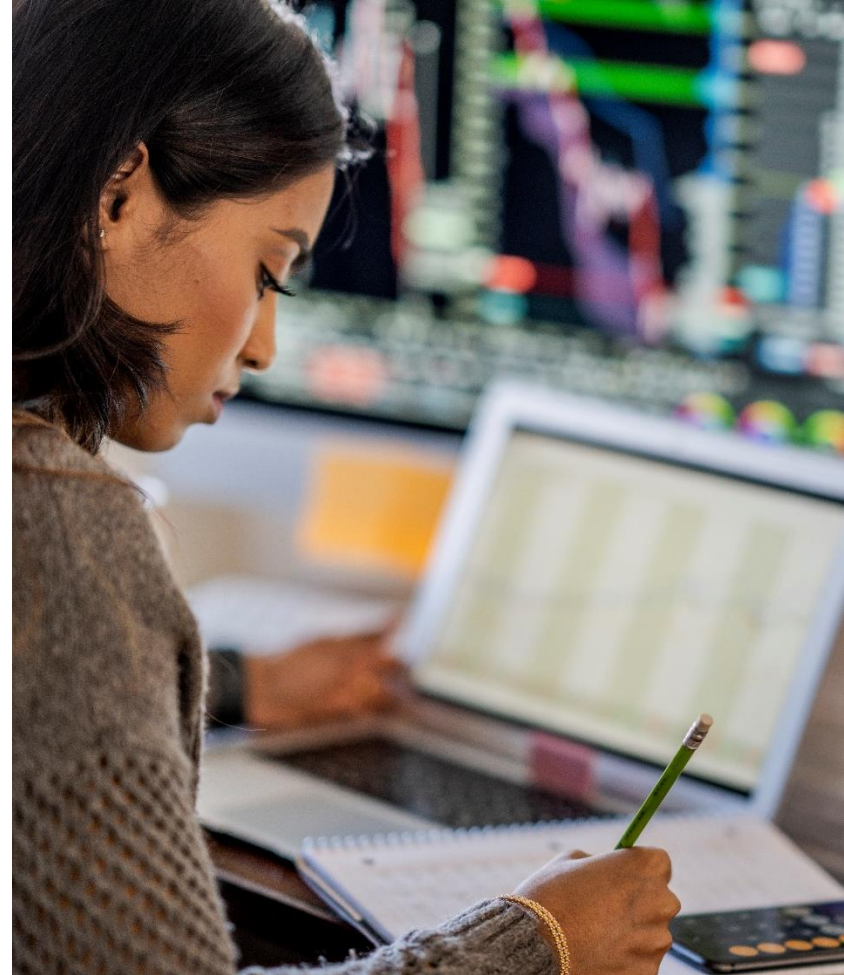
Identifica el tipo de análisis financiero al que se refiere cada descripción.

- El análisis _____, refleja la tendencia de la cuenta a través del tiempo, para conocer el incremento/decremento en pesos o porcentaje.
- El análisis _____, señala cuál es la cuenta más importante en un mes, trimestre, semestre o año según se analice; se determina en el balance general dividiendo cada cuenta entre el activo total, y brinda el porcentaje que representa sobre el total.



Cierre

La **administración del capital de trabajo** es una herramienta de dirección indispensable para definir el rumbo que debe seguir una organización para alcanzar sus objetivos estratégicos. Todo administrador financiero debe saber manejar este indicador para invertir los recursos en donde haya más frutos, poder capitalizar los aciertos y corregir los errores a tiempo.



La fórmula del capital de trabajo es la resta del activo circulante, menos los pasivos circulantes. Si da positivo, resulta en una posición activa y si es negativo, resulta en una posición pasiva.

Referencias bibliográficas

- Guajardo, H., y Andrade N. (2018). *Contabilidad financiera* (7ª ed.). México: McGraw-Hill Interamericana. ISBN13: 978-1-4562-7772-7
- Morales, A., Morales, J., y Alcocer, F. (2014). *Administración financiera*. México: Grupo Editorial Patria. ISBN eBook: 978-607-438-859-6

