



Universidad  
**Tecmilenio**®



Te invitamos a que realices el siguiente ejercicio mental, el cual te tomará cinco minutos y te servirá para obtener una mejor claridad en los conceptos que aprenderemos el día de hoy.

**Ejercicio mental**  
**Bondad amorosa**

<https://youtu.be/Ow7iee7k9Kc>



# Análisis de la información financiera

1. Análisis de transacciones  
y su impacto en los estados  
financieros





Actualmente, la contabilidad se lleva por medio de programas computacionales, se registran los asientos de diario y el mismo sistema te genera los estados financieros. Algunos sistemas contables son SAP y Oracle. En la actualidad existe una gran gama de sistemas computacionales que ayudan a llevar toda la administración del negocio, no solamente la contabilidad.

Por medio de este tema podrás analizar las transacciones financieras y su impacto en los estados financieros básicos. Recuerda que es esencial conocer a detalle las partidas contables para entender la información que se obtiene con los estados financieros.



El objetivo principal de las empresas, a excepción de las no lucrativas, es maximizar las utilidades.

Según Warren (2010), existen tres tipos de estrategias en los negocios.



## De bajo costo

La empresa diseña y fabrica productos o servicios de calidad aceptable a un costo menos que el de sus competidores. Por ejemplo: HEB, Wal-Mart y Soriana, con el lanzamiento de sus marcas propias.



## De diferenciación

La empresa diseña y fabrica productos o servicios que poseen atributos o características singulares y por los cuales el cliente está dispuesto a pagar un precio más alto. Por ejemplo: los productos de marcas exclusivas, como Maytag o Hugo Boss.



## De combinación

La empresa es capaz de incluir elementos, tanto de las estrategias de costos bajos como de diferenciación. Por ejemplo: Andersen Windows, que ofrece productos exclusivos para el hogar y Targe, que ofrece productos de diversas marcas reconocidas, pero a un precio bajo.

Warren (2010) define la contabilidad como “el sistema que proporciona datos a los interesados sobre las actividades y situaciones económicas de una empresa [...] es el lenguaje de los negocios”.

La ecuación contable que todos conocen es la siguiente:

$$\text{Activo} = \text{pasivo} + \text{capital}$$

Activos: recursos propiedad de un negocio.

Pasivos: deudas del negocio.

Capital: aportaciones de los dueños y socios del negocio.





Los estados financieros básicos son los siguientes:

## **Balance general**

Se integra por las cuentas de activo (activo circulante, activo fijo, activo diferido), pasivo (pasivo circulante, pasivo a largo plazo) y capital (capital social, utilidades retenidas, utilidad del ejercicio). Dicho estado financiero es con corte a una fecha en específico.

En resumen es una lista de los activos, pasivos y el capital contable del negocio en una fecha determinada.

## **Estado de resultados**

Es un resumen que integra los ingresos y gastos. Se realiza por un periodo en específico, por ejemplo, un mes.



## Estado de capital contable

Presenta los cambios en la cuenta de capital contable, además se realiza por un periodo en específico, por ejemplo, un mes. En otras palabras, resume el cambio en el capital contable del propietario de una empresa individual o de una sociedad durante un periodo específico.

## Flujo de efectivo

Integra los movimientos de efectivo, tanto de entradas como de salidas. Se realiza por un periodo en específico, como un mes. Resume los recibos de efectivo y los pagos en efectivo.

Por otro lado, la cuenta "T" sirve para el registro de las transacciones contables de la empresa.

Cuenta "T"	
Debe	Haber
Cargo	Abono



● Responde.

¿Cuáles son las dos transacciones en una cuenta “T”?



# Análisis de la información financiera

## 2. Estado de flujo de efectivo

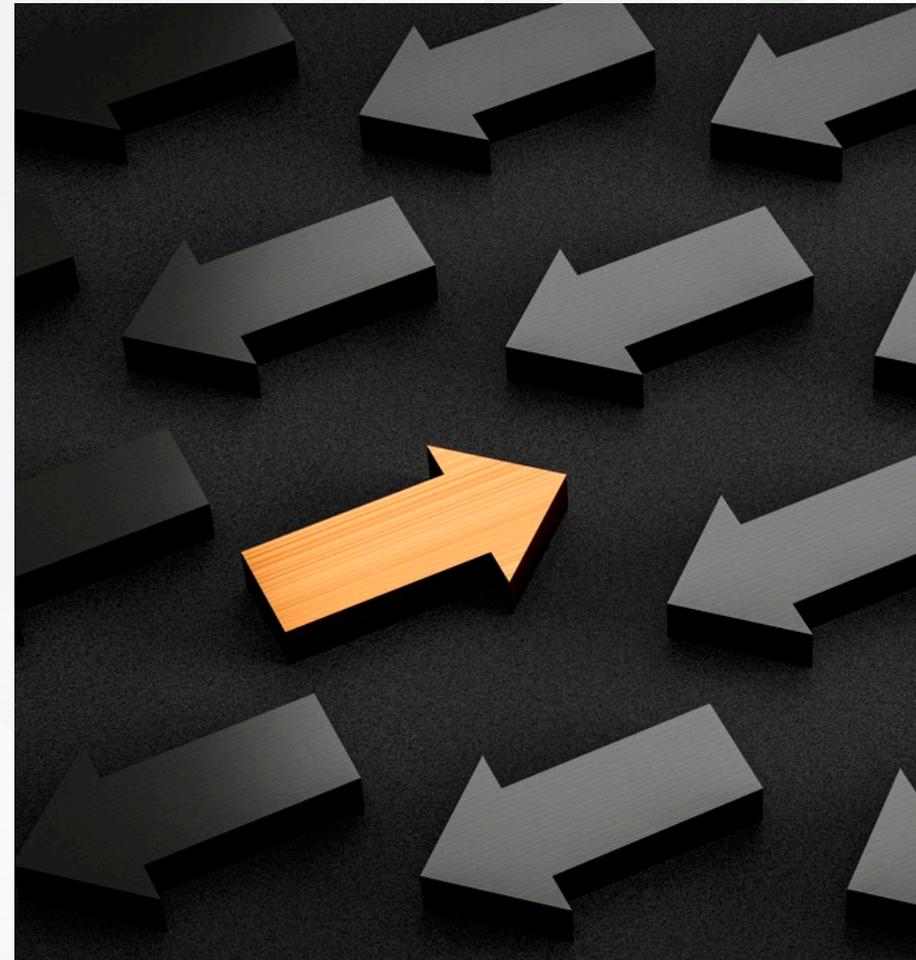




El flujo de efectivo presenta los movimientos de la cuenta de efectivo (ingresos y egresos), durante un periodo determinado. Es considerado uno de los estados financieros básicos, ya que reporta los flujos de entrada y los flujos de salida durante un periodo, y ofrece información útil acerca de su capacidad.

El flujo de efectivo se puede calcular por medio del método directo y del método indirecto. El más utilizado es el método indirecto. La diferencia entre ambos es la manera en que se presentan, además para el método directo se requiere de más detalle de información, la cual no siempre se tiene a la mano o resulta costosa de obtener.

Entre los principales usos del efectivo en las operaciones están los pagos a proveedores, así como los pagos de salarios a los empleados.



## Diagrama de Ishikawa

Según Warren (2010), el flujo de efectivo se divide en tres tipos de actividades.

**1. Actividades de operación:** son flujos de efectivo de transacciones que afectan las utilidades netas.

**2. Actividades de inversión:** son los flujos de efectivo que provienen de transacciones que afectan las inversiones en activos no circulantes. Por ejemplo, compra y venta de activos fijos.

**3. Actividades de financiamiento:** son flujos de efectivo que afectan el capital contable y la deuda de una empresa.

El método indirecto reporta los flujos de efectivo de las actividades de operación, comenzando con la utilidad neta y ajustándola con los ingresos y gastos no relacionados con el recibo o pago de efectivo.

Los flujos de efectivo se reportan de la siguiente manera:



Flujos de efectivo de las actividades de operación



Flujos de efectivo de las actividades de inversión



Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento



Aumento o disminución de efectivo neto en el periodo



Efectivo al inicio del periodo



Efectivo al final del periodo

## Correlación lineal

A continuación, se presentan a manera de resumen las cuentas que generan una fuente y una aplicación de efectivo de un periodo a otro.

### Generan fuentes de efectivo



### Generan aplicaciones de efectivo



# Actividad

- Con tus propias palabras, define:  
¿Qué es el flujo de efectivo?

