

INCURSIÓN A LA CONTABILIDAD



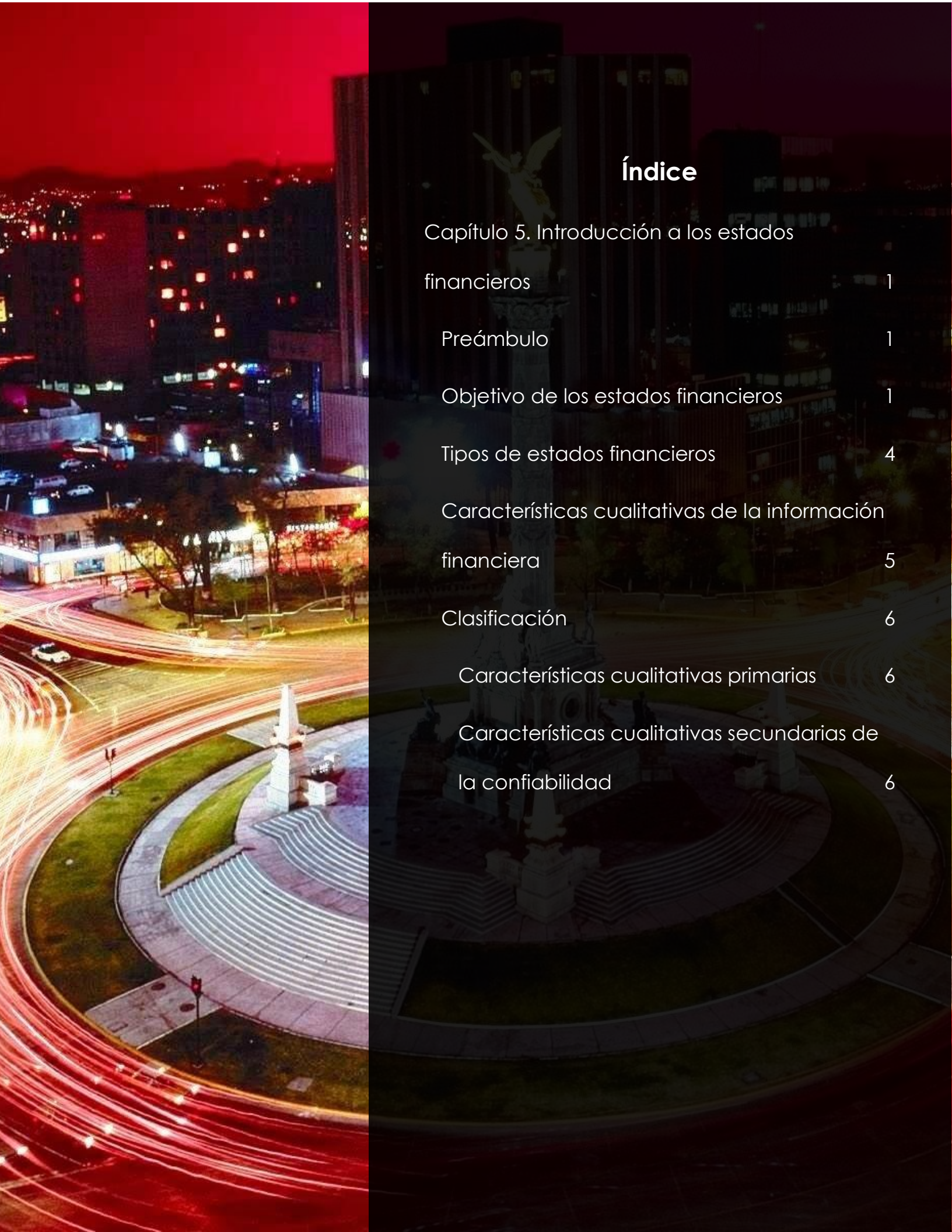
CÁPSULAS ACADÉMICAS

De la teoría nace la práctica. Los conocimientos no sólo serán comunicados, sino debidamente analizados, juzgados y criticados para que puedan generar nuevos conocimientos que permiten engrandecer esta hermosa profesión.

El cambio es como las estaciones, inevitable y en constante sucesión. Por ello hay que aceptarlo y adecuarse a él, pero a diferencia de las estaciones, que suceden por sí mismas, nosotros podemos generar el cambio, construirlo.

A continuación, la antesala del estudio contable.





Índice

Capítulo 5. Introducción a los estados

financieros 1

Preámbulo 1

Objetivo de los estados financieros 1

Tipos de estados financieros 4

Características cualitativas de la información
financiera 5

Clasificación 6

Características cualitativas primarias 6

Características cualitativas secundarias de
la confiabilidad 6

Capítulo 5. Introducción a los estados financieros

Preámbulo

Cuando nos referimos a información financiera estamos tratándola por medio de estados financieros, documentos e instrumentos contables que expresan la posición y desempeño financieros de una entidad. Su objetivo es comunicar información útil para la toma de decisiones relativa a la situación financiera, el resultado de sus operaciones, las variaciones en cuentas de capital o patrimonio contables, los flujos de efectivo y los cambios en la situación financiera.

Objetivo de los estados financieros

Los objetivos de la información financiera tienen su origen, principalmente, en las necesidades del usuario general; por ende, la información financiera que la contabilidad produce, de conformidad con la NIF A-3,

Es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de la entidad [...] siendo su objetivo esencial ser de utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas.

NIF A-3

Es necesario destacar que la información financiera no es un fin en sí mismo, pues no se trata de convencer al lector de cierto punto de vista o de la validez de una posición, sino que más bien “es un medio de comunicación de información útil para la toma de decisiones económicas”.

De acuerdo con las necesidades del usuario, información que la contabilidad comunica debe ser útil para tomar decisiones de:

- a) Tomar decisiones de **inversión o asignación de recursos** a las entidades. Los principales interesados al respecto son quienes puedan aportar capital o que realizan aportaciones, contribuciones o donaciones a la entidad. El grupo de *inversionistas* o patrocinadores está interesado en evaluar la capacidad de crecimiento y estabilidad de la entidad y su rentabilidad, con el fin de asegurar su inversión, obtener un rendimiento y recuperar la inversión o, en su caso, proporcionar servicios y lograr sus fines sociales;
- b) Tomar decisiones de **otorgar crédito** por parte de los *proveedores* y acreedores que esperan una retribución justa por la asignación de recursos o créditos. Los acreedores requieren para la toma de sus decisiones, información

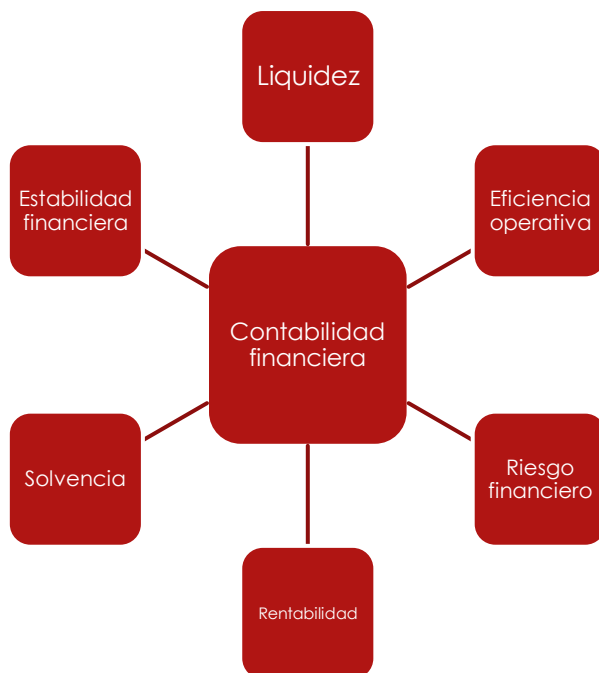
financiera que puedan comparar con la de otras entidades y de la misma entidad en diferentes periodos. Su interés se ubica en la evaluación de la solvencia y liquidez de la entidad, su grado de endeudamiento y la capacidad de generar flujos de efectivo suficientes para cubrir los intereses y recuperar sus inversiones o crédito;

- c) Evaluar la capacidad de la entidad para **generar recursos o ingresos por sus actividades operativas**;
- d) **Distinguir el origen y las características de los recursos financieros** de la entidad, así como el rendimiento de los mismos. En este aspecto el interés es general, pues todos están interesados en conocer de qué recursos financieros dispone la entidad para llevar a cabo sus fines, cómo los obtuvo, cómo los aplicó y, finalmente, qué rendimiento ha tenido y puede esperar de ellos;
- e) Formarse un juicio de cómo se ha **manejado la entidad y evaluar la gestión de la administración**, a través de un diagnóstico integral que permita conocer la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la entidad para formarse un juicio de cómo y en qué medida ha venido cumpliendo sus objetivos; y
- f) **Conocer de la entidad**, entre otras cosas, su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación del flujo de efectivo, su productividad, los cambios en sus recursos y en sus obligaciones, el desempeño de la administración, su capacidad para mantener el capital contable o patrimonio contable, el potencial para continuar operando en condiciones normales, la facultad para cumplir su responsabilidad social a un nivel satisfactorio.

A continuación se muestra la utilidad de la información financiera para el usuario general, considerando sus necesidades comunes.



La información financiera satisface al usuario general si se le comunica elementos de juicio sobre estos factores, como se muestra a continuación:



1. La **solvencia** o **estabilidad financiera** sirve para examinar la estructura de capital contable de la entidad en términos de la mezcla de sus recursos financieros y sus habilidades para satisfacer sus compromisos a largo plazo y sus obligaciones de inversión.
2. La **liquidez** se utiliza para evaluar la suficiencia de los recursos de la entidad con el fin de satisfacer sus compromisos de efectivo a corto plazo.
3. La **eficiencia operativa** sirve para determinar los niveles de producción o rendimiento de los recursos que serán generados por los activos utilizados por la entidad.
4. El **riesgo financiero** se emplea para evaluar las posibilidades de que ocurra algún evento en el futuro que cambie las circunstancias actuales o esperadas que han servido de fundamento para cuantificar en términos monetarios los activos y pasivos o valorar sus estimaciones y que, de ocurrir dicho evento, puede originar una pérdida, o en su caso, una utilidad atribuible a cambios en el valor del activo o pasivo y, por ende, en los efectos económicos que le son relativos.
5. La rentabilidad sirve para valorar la utilidad neta o los cambios de los activos netos de la entidad, en relación con sus ingresos, su capital contable y sus propios activos.

NIF A-3

Tipos de estados financieros

Los Estados financieros la manifestación fundamental de la información financiera, pues en ellos se presenta de manera sistemática y estructurada la situación y el desarrollo financieros de una entidad a una fecha determinada o un periodo definido.

Para alcanzar el objetivo de ser útiles, es preciso que los Estados financieros revelen la evolución o el desarrollo del activo, pasivo y capital contable o patrimonio contable; los ingresos identificados con sus costos y gastos; las variaciones en el capital contable o patrimonio contable y flujos de efectivo o, en su caso, los cambios en la situación financiera.

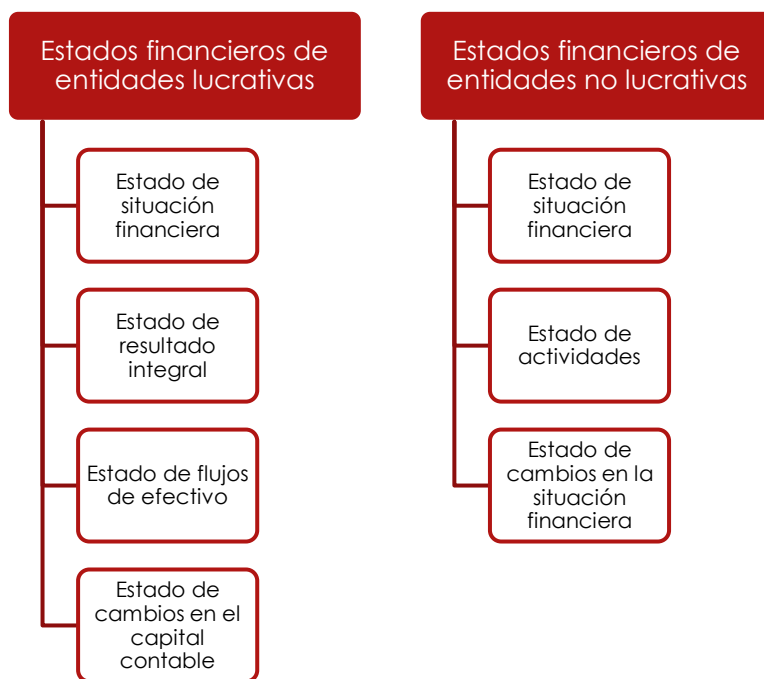
Cada empresa debe preparar, presentar y comunicar la información que satisfaga sus necesidades y la de los demás interesados.

Debido a que no es posible conocer a todos los interesados ni sus intereses o necesidades particulares, la información se debe presentar en forma de estados financieros. Aquí se detallan los cuatro estados financieros básicos:

- a) **Estado de situación financiera**, también llamado *estado de posición financiera* o *balance general* permite conocer los recursos económicos que utilizó la entidad para alcanzar sus objetivos, y las fuentes de donde provienen, ya sean externas o internas, todo a una fecha.
- b) **Estado de resultado integral** de entidades lucrativas, o en su caso, **Estado de actividades** de entidades con propósitos no lucrativos. Mediante esta herramienta se puede juzgar los resultados de operación generados por la actividad de la empresa. Permite analizar el desarrollo de ésta en un periodo, medido normalmente por la utilidad o pérdida netas resultantes, el cambio neto en el patrimonio contable.
- c) **Estado de cambios en el capital contable**, en el caso de entidades lucrativas, permite juzgar la evolución de las inversiones de los propietarios y el comportamiento o uso de las utilidades o pérdidas generadas por la entidad.
- d) **Estado de flujos de efectivo**, o en su caso, **Estado de cambios en la situación financiera**, permitiendo analizar la forma en que la empresa obtiene y aplica flujos de efectivo, y los factores que pueden afectar su solvencia o liquidez o los cambios en los recursos y su fuentes de financiamiento.

Todos los Estados financieros tienen normas de revelación, mejor conocidas como las notas a los estados financieros; estos brindan explicaciones y análisis que amplían el origen y significado de los datos y cifras que se presentan en dichos estados.

Los estados financieros para entidades lucrativas y entidades no lucrativas son:



Características cualitativas de la información financiera

La información financiera debe reunir ciertas características para que el usuario y decisiones sobre bases sólidas. En sentido estricto, son los requisitos mínimos que debe contener cualquier estado financiero.

Las características cualitativas deben considerarse como un todo o suma de cualidades que guiarán la preparación y comunicación de la información financiera. Asimismo, nos permitirán seleccionar métodos contables o determinar la cantidad de información que se debe revelar, para presentar al usuario información que le sea útil en su toma de decisiones, pero es necesario que siempre actúe con un juicio profesional que permita alcanzar el equilibrio óptimo de estos requisitos de calidad.

Por su parte, la NIF A-4, "Características cualitativas de los estados financieros", establece:

La utilidad como característica fundamental de los Estados financieros es la cualidad de adecuarse las necesidades comunes del usuario general y constituye el de partida para derivar las características cualitativas.

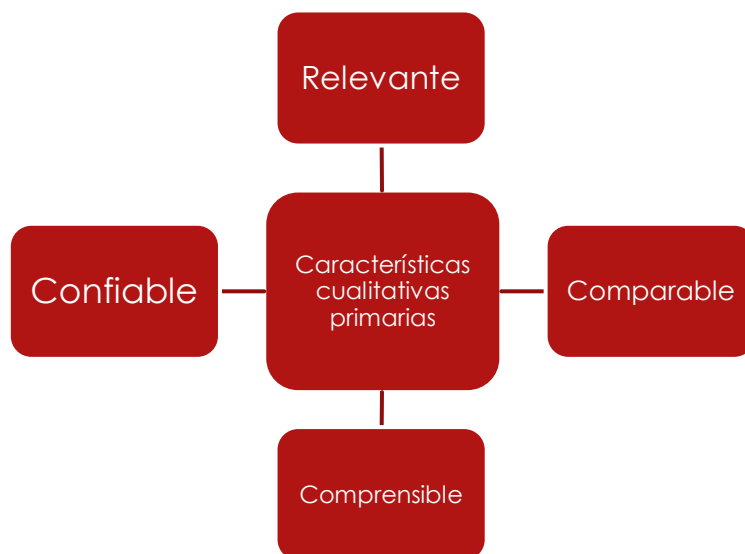
NIF A-3

Clasificación

Las características cualitativas se dividen en primarias y secundarias.¹

Características cualitativas primarias

Las características cualitativas primarias establecen que la información financiera debe ser *confiable*, *relevante*, *comprensible* y *comparable*, tal como se puede apreciar a continuación:

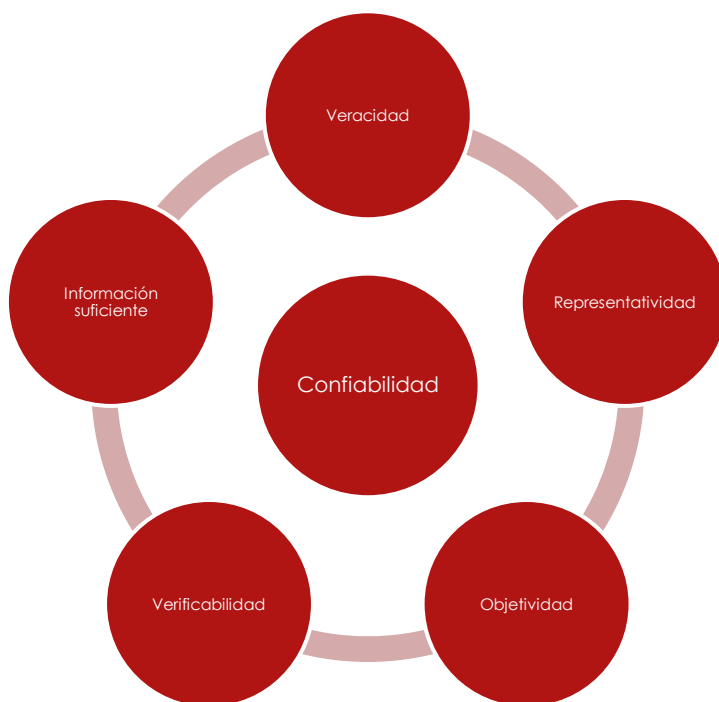


Características cualitativas secundarias de la confiabilidad

Las características cualitativas primarias se basan en características cualitativas secundarias asociadas a ellas. Cada una de éstas debe cumplir con una serie de elementos o requisitos para ser válida y realizar su función dentro de la información financiero en su conjunto. Además, no son excluyentes; por el contrario, deben cumplirse todas ellas en todos los casos, dentro de lo que los contadores llaman "razonablemente correcto".

¹ Los tópicos de esta cápsula son retroalimentados a través del estudio de las NIF.

Características cualitativas secundarias de la confiabilidad



Características cualitativas secundarias de la relevancia



Gestión y desarrollo de proyectos académicos

Hasta aquí concluye nuestra quinta etapa. Nos vemos en la siguiente cápsula de estudio:

“ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, NIF B-6”

Reforzaremos con más contenido de interés en próximas ocasiones

En todos los tiempos, la contabilidad de las entidades se asemeja.

La historia de las empresas plasmadas en los estados financieros es útil no tanto por lo que leemos del pasado, cuanto por lo que leemos del porvenir.

Álvaro Javier Romero López

Conoce más servicios que ofrecemos



UNEDA

(722) 5374 047



<https://unidad-de-nocion-estudio-y-desarrollo-academico.webnode.mx/>

unenida@gmail.com

