



**UNIVERSIDAD
DEL QUINDÍO**

UNIDAD 4
Los Estados Financieros y su Importancia para la Toma de Decisiones en las Organizaciones

Autor
Jorge Eliécer Obando Barrero

PERTINENTE CREATIVA INTEGRADORA

 @uniquindio  uniquindioconectada  uniquindioconectada



Los Estados Financieros y su Importancia para la Toma de Decisiones en las Organizaciones

≡ Competencias y Resultados de Aprendizaje

≡ Ruta Metodológica

≡ Introducción a la Temática

≡ Enseñanzas

≡ Resumen de la Temática

≡ Glosario

≡ Referencias

Competencias y Resultados de Aprendizaje

Competencias

- **UC 1.** El estudiante tiene la capacidad de valorar oportunidades de negocio, formular proyectos e implementar estrategias orientadas a la creación de empresas y la alta gerencia en el contexto nacional e internacional.
- **UC 2.** El estudiante tiene la capacidad de analizar, interpretar y evaluar la información financiera, técnica, administrativa y comercial para la toma de decisiones.
- **UC 3.** El estudiante tiene la capacidad de elaborar una visión holística que le permitirá formular, implementar y controlar planes estratégicos, tácticos y operativos en las organizaciones.
- Describe, analiza e interpreta la información financiera, en especial los informes obtenidos mediante los diferentes estados financieros, con el fin de poder realizar una eficiente toma de decisiones, acorde con las necesidades que cada organización requiera y los propósitos que desde la alta dirección se tengan previstos para alcanzar los objetivos previamente establecidos.

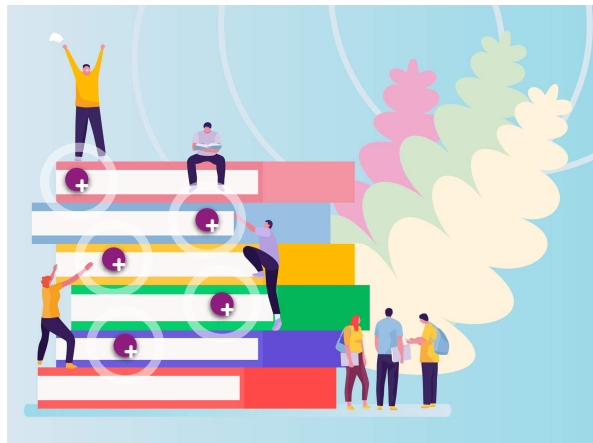
Resultado de aprendizaje

Implementa estrategias para elaborar estados financieros, que le permitan diferenciar los diferentes estados financieros y argumenta su importancia para la toma de decisiones dentro de la organización. Lo anterior, lo obtendrá asumiendo una actitud de rigurosidad y comunicación asertiva, con la cual debe contar al momento de realizar sus propuestas de gestión y mostrar los resultados alcanzados durante el ciclo analizado, lo cual le permitirá su continuación dentro de la organización y perdurar en el tiempo, haciendo que la organización a su cargo también lo logre.

Ruta Metodológica

Recomendaciones Generales:

Apreciado estudiante, para que pueda llevar a cabo de forma exitosa la ejecución de este espacio académico de aprendizaje, me permito sugerir tener en cuenta las siguientes recomendaciones básicas para alcanzar el logro propuesto



- Organice su tiempo y este pendiente del cronograma de actividades programadas para que pueda realizarlas dentro de los tiempos establecidos.
- Cuando se trate de trabajos grupales, elija su equipo de trabajo procurando hacer alianzas estratégicas con quienes tenga mayor afinidad y cuyo nivel de comprensión sea igual o superior a la suya para que pueda avanzar rápidamente en los temas.
- Asista puntualmente a cada uno de los encuentros que sean programados.
- Cuando se comunique, haga que sus mensajes sean muy suficientemente claros, concisos y pertinentes. Sea siempre respetuoso y recuerde escribir de forma adecuada conservando las reglas de ortografía y de gramática, con lo cual obtendrá una mayor comprensión de cada una de sus necesidades.
- No realice escritos muy largos, ya que los mismos regularmente, no son leídos por su destinatario, causándole, incomodidad por no tener la respuesta que desea de forma oportuna.

Requisitos:

- Unidad 3

Introducción a la Temática



En esta etapa del proceso de formación el estudiante estará en condiciones de elaborar los estados financieros básicos, realizar una lectura de la información suministrada por los mismos, proveniente de la contabilidad financiera, para poder construir su estrategia mediante la contabilidad administrativa, tendiente al mejoramiento de la situación actual arrojada por la contabilidad financiera con miras a mejorar de acuerdo con las estrategias que se desee implementar dentro de la alta dirección tendientes a lograr o alcanzar los objetivos de sostenibilidad y crecimiento que se tengan establecidos, mostrando así, las necesidades de recursos tanto económicos como de otro tipo que se requieran para lograrlo.

El propósito principal de esta unidad, entonces, no es otro que el estudiante conozca, comprenda, analice, haga y aplique en su entorno profesional, los conocimientos que adquiera sobre los aspectos que se necesitan para la sostenibilidad y mejoramiento de una empresa. Asimismo, se deberá tener claros los conceptos relacionados con los estados financieros, su funcionamiento, para que sirvan y como estos le aportan a la toma de unas decisiones acertadas, todo lo anterior basado tanto en las normas nacionales como internacionales, puesto que nos encontramos en un mundo globalizado.

Enseñanzas



Generalidades y conceptos

Los estados financieros que se realicen deberán estar enmarcados dentro de la normatividad vigente y ser presentados de acuerdo con el marco legal, ya sea nacional o internacional. Por lo anterior, el estudiante deberá apropiarse del conocimiento de ambas normatividades, para efectos de que pueda dar razón sobre su aplicación. En Colombia, desde el 1 de enero de 2015, todas las empresas, sin importar el tipo, tamaño o constitución, deberán estar sometidas a las normas internacionales de información financiera, cuya aplicación en las organizaciones se encuentra en cabeza del administrador de la empresa, quien, con un equipo interdisciplinario, deberá realizar su implementación.

Así las cosas, en Colombia la información financiera debe ser preparada y presentada tanto bajo norma nacional (decreto 2649 y 2650) como las normas internacionales de información financiera decreto 3022. Esta situación se presenta en nuestro país, debido a que la Dirección de Impuestos Nacionales (DIAN), hasta la fecha, no se pronunciado sobre el uso de las normas y para subsanarlo obliga a las empresas a presentar la información tanto bajo la norma nacional como la internacional.

Estados financieros básicos

De acuerdo con lo planteado, se trabajarán los estados financieros de las empresas comerciales, los cuales para todos los efectos serán los siguientes:



Estados Financieros

En un sentido amplio, son informes que se realizan con la finalidad de obtener una imagen de la situación financiera de una empresa. Estos documentos permiten hacer un análisis e interpretación de la información para una posterior toma de decisiones que beneficie a la compañía. Estos informes muestran el ejercicio contable de un año, o de cierto período que se desee conocer, de operaciones de la compañía (Contpaqi.com, 2021).

Ahora bien, con base en el artículo 19 del Decreto 2649 de 1993 los informes son el medio principal para suministrar información contable a quienes no tienen acceso a los registros de un ente económico. Mediante una tabulación formal de nombres y cantidades de dinero derivados de tales registros, reflejan a una fecha de corte, la recopilación, clasificación y resumen final de los datos contables.

Según la NIC 1, son aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Impracticable
La aplicación de un requisito será impracticable cuando la entidad no pueda aplicarlo tras efectuar todos los esfuerzos razonables para hacerlo.

Para saber más, puede realizar la lectura 1:

Sevilla, A. (2021). Definición de estado financieros. <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>

VER LECTURA

Balance general o estado de situación económica

El Balance General, también conocido como Balance de la Situación, es el informe en el que se detalla y se muestra la situación de la empresa en un periodo concreto. Por tanto, en el balance general se mostrarán la situación actual del activo, pasivo y el patrimonio neto de una empresa en un periodo determinado. El siguiente documento indispensable para conocer la situación financiera y la evolución en el tiempo de una empresa. El balance general, también conocido como balance de situación, balance contable o estado de situación patrimonial, es un estado financiero que refleja en un momento determinado la información económica y financiera de una empresa, separadas en tres masas patrimoniales: activo, pasivo y patrimonio neto.

Lectura 2:

Delsol Reviso (2021). ¿Qué es un balance de situación? <https://www.reviso.com/es/que-es-un-balance-de-situacion/>

VER LECTURA

Clasificación del balance general o estado de situación

El balance de situación se estructura según lo establecido en la normativa del Decreto 2650, en las que se agrupan 3 masas patrimoniales.

ACTIVO	PATRIMONIO	PASIVO
Se localiza en la parte izquierda del estado de la situación, es decir, en el balance general, en él se definen todos los bienes que dispone la empresa. Cabe mencionar que el activo se divide en activo no corriente (activo fijo) y el activo corriente (activo circulante), de menor a mayor liquidez respectivamente. Cuando se menciona la liquidez en el balance, se refiere a la rapidez que puede tener la empresa en vender dicho activo y convertirlo en líquido, es decir, en dinero.		
ACTIVO	PATRIMONIO	PASIVO
Se conforma por los aportes de los socios y por los beneficios o reservas no distribuidos por la empresa. Una característica que dispone el patrimonio es que no es exigible, es decir, que no se dispone de obligación a devolver a terceros ajenos a la empresa, por esta misma razón, es conocido como el pasivo no exigible. Su objetivo es financiar el activo no corriente y parte del activo corriente		
ACTIVO	PATRIMONIO	PASIVO
Esta masa patrimonial refleja las obligaciones de la empresa que dispone con terceros, es decir, las deudas. Según sea el vencimiento de las obligaciones, podemos distinguir en pasivo no corriente (pasivo fijo) y pasivo corriente (pasivo circulante) ordenados de menor a mayor exigibilidad.		

Estado de resultados

El estado de resultados es también conocido como el estado de ganancias y pérdidas, este se caracteriza por ser un reporte de carácter financiero que toma como base un periodo determinado para mostrar de manera detallada cuáles fueron los ingresos que obtuvo una empresa, sus gastos y el momento en el que se producen, y como consecuencia, si existe un beneficio o una pérdida para la empresa en este periodo de tiempo seleccionado. Gracias a este análisis y tomándolo como base se deben tomar las futuras decisiones del negocio (Siigo.com, 2021).

Lectura 3:

Aprendiendo Administración (2021). Estado de resultados: definición, estructura y características.
<https://aprendiendoadministracion.com/estado-de-resultados/>

VER LECTURA

Estado de resultados integral (ORI)

Es un informe complementario al estado de resultados, que incluye unas partidas de situaciones relacionadas con resultados no realizados. Estas partidas, aunque se acumulan en el patrimonio, se presentan en el estado del resultado integral, porque muestran flujos futuros de utilidades. En ese sentido, se puede concluir que el estado del resultado integral es un informe que contiene el resultado del período y otras partidas que permiten evaluar de una forma global la operación de la entidad. (Actualícese.com, 2021).

El estado de flujo de efectivo

Es un estado financiero básico que muestra cómo se genera el efectivo en una empresa y cómo se gasta o se consume ese efectivo. El objetivo del estado de flujo de efectivo es, básicamente, determinar la capacidad de la empresa para generar efectivo, con el cual pueda cumplir con sus obligaciones y con sus proyectos de inversión y expansión.

Adicionalmente, el flujo de efectivo permite hacer un estudio o análisis de cada una de las partidas con incidencia en la generación de efectivo, datos que pueden ser de gran utilidad para el diseño de políticas y estrategias encaminadas a realizar una utilización de los recursos de la empresa de forma más eficiente. El estado de flujo de efectivo tiene una estructura compuesta por tres elementos, a saber:

**Lectura 4:**

IASB (2007). Estado de flujo de efectivo. <https://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-organismos-internacionales/compilacion-marcos-tecnicos-de-informacion-financi/1534369016-7317>

[VER LECTURA](#)**Estado de cambios en el patrimonio**

Como su nombre lo indica, el estado de cambios en el patrimonio es un estado financiero comparativo que permite evidenciar los cambios que ha sufrido cada uno de los componentes del patrimonio de la sociedad en un año a otro, o de un periodo a otro. Esta comparación permite determinar el comportamiento financiero de la empresa, respecto a su patrimonio. Además de mostrar esas variaciones, el estado de cambios en el patrimonio busca explicar y analizar cada una de las variaciones, sus causas y consecuencias dentro de la estructura financiera de la empresa.

Las políticas contables

Según el Instituto nacional de contadores públicos de Colombia incp, son principios específicos, bases de medición y prácticas; indicando que la práctica es una "forma común de actuar, la que usualmente se usa y se practica". Una dificultad latente que se presenta es que se definen orientaciones donde se representa el deber ser en términos de la contabilidad, pero llevarlo a la práctica genera dificultades. Es personalizar las normas de acuerdo con las características puntuales de los negocios. Esto representa un reto, porque en ocasiones al solicitar las políticas contables, se encuentran documentos de 300 páginas que obedecen al marco normativo y evidentemente en algunos casos no se está haciendo un diferencial entre marco vs política.

Notas a los estados financieros

Las notas a los estados financieros son las aclaraciones o explicaciones que se hacen al margen de los estados financieros con la finalidad de precisar, aclarar o explicar algo. Las notas a los estados financieros no son más que textos aclarativos que se adjuntan a todo estado financiero, como puede ser una nota pie de página en un texto cualquiera.(Gerencie.com, 2021).

Lectura 5:

Legis Comunidad Contable (2015). Notas a los estados financieros.<http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/Opinion/contrapartida-1317.asp>

VER LECTURA

Sistemas de información financiera

Según Alban, Bravo y Chiluisa (2021) son un Conjunto de componentes interrelacionados que permiten capturar, procesar, almacenar y distribuir la información para apoyar la toma de decisiones y el control de una institución. Los sistemas de información pueden también ayudar a los administradores y al personal a analizar problemas, visualizar cuestiones complejas y crear nuevos productos.

La utilidad es la característica fundamental de los estados financieros, consiste en la cualidad de adecuarse a las necesidades comunes del usuario general y constituye el punto de partida para clasificar a las demás en:

Figura 03

Características primarias y secundarias



Postulados básicos de la información financiera. De acuerdo con la NIIF A-1 los postulados básicos son los siguientes:

Figura 04

Características primarias y secundarias



Finalmente, los invito a ver atentamente el siguiente recurso educativo denominado: los estados financieros y su importancia en la toma de decisiones:

Nota



Para visualizar mejor la información del recurso dé clic en el siguiente botón:

VER RECURSO



Resumen de la Temática

Figura 05

Resumen



Glosario

Figura 06

Glosario

Activos

A

Son medios, recursos que posee una empresa o negocio o que adquiere una empresa.

Gastos

G

Representa los pagos que debe hacer la empresa para poder explotar su objeto social, como lo son los servicios públicos, los empleados, los impuestos diferentes al IVA, constituyen una disminución de las utilidades por que estos valores no son recuperables.

Ingresos

I

Representa los recursos que obtiene la empresa al explotar su objeto social, ya sea que estos se realicen a crédito o de contado. Están representados por las ventas de mercancías o la prestación de servicios con el ánimo de obtener una ganancia.

Normas

N

Conjunto de conceptos, lineamientos y directrices.

Pasivos

P

Deudas u obligaciones que contrae la empresa. Ejemplo: cuentas por pagar, efectos por pagar, impuestos por pagar, intereses por pagar, anticipos dados a los clientes, prestaciones sociales por pagar, salario (nómina por pagar).

Patrimonio

P

Representa los aportes de los dueños o del dueño para constituir la empresa, y además incluye las utilidades, las reservas, las pérdidas, que afectan el patrimonio de la empresa.

Saldo

S

La diferencia entre la columna del debe y la columna del haber de una misma cuenta se llama saldo.

Fuente: CENSEA (Consultorio Contable y Financiero) Términos básicos de la Contabilidad (s.f.).

uniquindio



Referencias



Academia.edu (2019). Ciclo contable. https://www.academia.edu/7866768/El_ciclo_contable

Aprendiendo Administración (2021). Estado de resultados: definición, estructura y características. <https://aprendiendoadministracion.com/estado-de-resultados/>

Aseduco.com (2019). Ciclo contable. <https://aseduco.com/blog1/las-fases-del-ciclo-contable-i/>

Contabilidad para todos (2019). Ciclo contable. Recuperado el 2020,04,25 en: <https://contabilidadparatodos.com/libro-contabilidad-basica/>

Delsol Reviso (2021). ¿Qué es un balance de situación? <https://www.reviso.com/es/que-es-un-balance-de-situacion/>

IASB (2007). Estado de flujo de efectivo.
<https://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-organismos-internacionales/compilacion-marcos-tecnicos-de-informacion-financi/1534369016-7317>

Legis Comunidad Contable (2015). Notas a los estados financieros.
<http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/Opinion/contrapartida-1317.asp?>

Mail x Mail (2021). Introducción, Generalidades...<http://www.mailxmail.com/curso-contabilidad-computarizada-introduccion-generalidades-definiciones/mayor-t-mayorizacion-balance-comprobacion>

Sevilla, A. (2021). Definición de estados financieros.
<https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>

Bibliografía

Consejo Técnico de la Contaduría Pública (1999). *Pronunciamientos* 1 al 9. Ecoe.

Coral, G. Ramírez y Rodríguez, (2015). *Contabilidad administrativa*. Mc Graw Hill.

Garrison. R., Noreen, E. y Brewer, P. (2007). *La Contabilidad Administrativa y el entorno empresarial*. 11 edición. Mc Graw Hill.

Gudiño y Coral m. (2000). *Contabilidad Universitaria*. 7 edición. Mc Graw Hill.

Ramírez, D. (2008). *Contabilidad Administrativa*. 8 edición. Mc Graw Hill.



UNIDAD DE VIRTUALIZACIÓN

unidaddevirtualizacion@uniquindio.edu.co

Tel: (57) 6 7 35 9300 Ext 400

Universidad del Quindío

Carrera 15 Calle 12 Norte

Bloque de Ciencias Básicas - Primer Piso

Armenia, Quindío - Colombia

PERTINENTE CREATIVA INTEGRADORA

@uniquindio unquindioconectada unquindioconectada