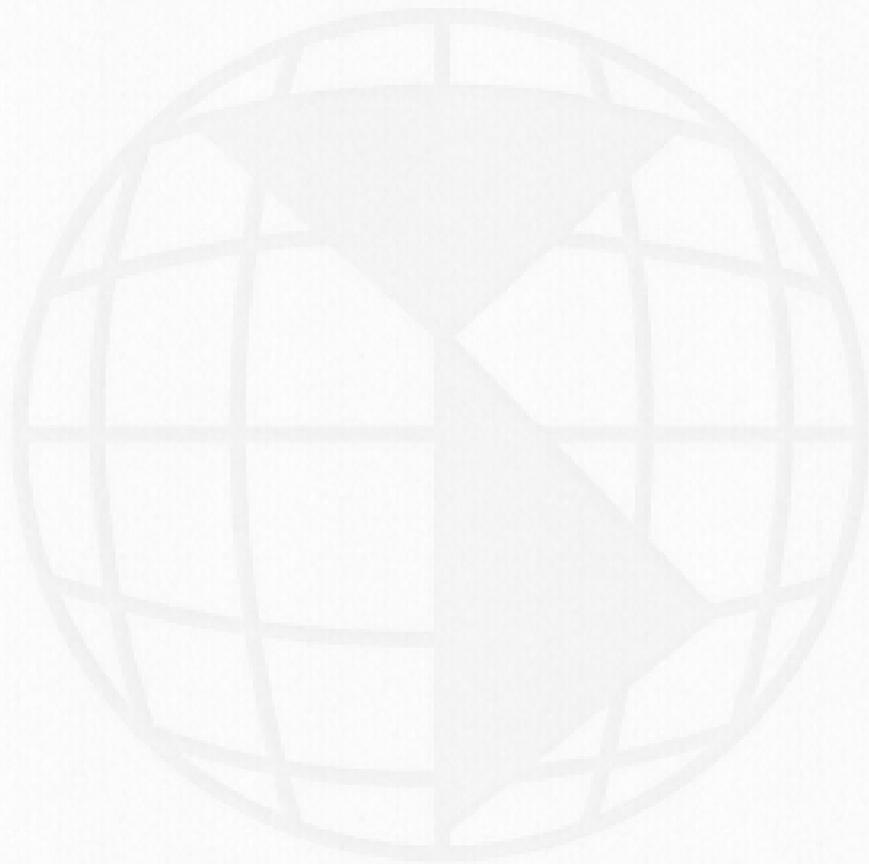




UNID®

UNIVERSIDAD  
INTERAMERICANA  
PARA EL DESARROLLO

# Contabilidad Financiera





## Sesión No. 1

### Nombre: Conceptos básicos de Contabilidad Financiera.

**Objetivo:** al finalizar la sesión, el estudiante analizará las bases que dan sustento para la creación de la información financiera en las organizaciones.

### Contextualización

Hoy en día todas y cada una de las organizaciones económicas a lo largo de su ciclo de vida realizan diversos tipos de operaciones económicas, derivado de la comercialización de un producto o la prestación de un servicio.

Razón por la cual, este tipo de compañías contratan a personas especializadas que les ayuden a obtener una estabilidad financiera.

#### ***Pero ¿Quién es la persona que se encarga de realizar dicha actividad?***

La respuesta a esta interrogante es el **Administrador**; quien dentro de sus principales funciones está la de velar por la **situación patrimonial de la organización**.

El éxito de una empresa consiste en administrar de manera adecuada los recursos de los que dispone, es decir, la empresa debe contar con una estabilidad económica que le permita hacer frente a cada una de sus obligaciones, ya que de no ser así podría llegar a tener problemas de liquidez y solvencia.

Es por esto que en este curso se te dará a conocer la importancia de la **Contabilidad Financiera**. Mediante el ciclo contable podrás identificar cada una de las operaciones realizadas por las empresas, con lo cual el Administrador será capaz de tomar decisiones sobre inversiones, fuentes de financiamiento y por último determinar si existen pérdidas o ganancias en un periodo.



## Introducción al Tema

---

Cada una de las organizaciones, sin importar su giro o si se dedica a actividades lucrativas o no; producen determinado tipo de información financiera, la cual tiene como objetivo proporcionar un panorama sobre la situación económica de una entidad.

Derivado de lo anterior, dicha información debe ser producida con base a ciertas normas y características que rigen a la información contable, por lo que la disciplina que se encarga de proporcionarnos las bases para su correcta creación es la contabilidad financiera, quien entre sus principales actividades se encarga de darnos a conocer la manera en que deben ser elaborados y presentados los estados financieros, con el objetivo de proporcionarnos información útil, veraz y oportuna, para la toma de decisiones.

En este capítulo, abordaremos los siguientes temas: concepto e importancia de la Contabilidad Financiera, características de la información contable y los principales estados financieros que rigen a las organizaciones.

Es importante hacer mención, que los conceptos que analizaremos nos darán las bases para llevar a cabo el ciclo contable de una empresa.





## Explicación

---

### 1. Conceptos básicos de Contabilidad Financiera

De acuerdo al autor Álvaro Javier Romero López la **Contabilidad Financiera** es un medio a través del cual los usuarios de la contabilidad pueden medir, evaluar y seguir el progreso, estancamiento o retroceso de la situación financiera de las entidades, a partir de la lectura de datos económicos y financieros de naturaleza cuantitativa, recolectados, transformados y resumidos en informes.



En otras palabras, la contabilidad financiera es aquella rama de la contabilidad que nos ayuda a conocer la situación actual de las empresas a través de los llamados estados financieros; este tipo de documentos nos muestran las transacciones realizadas por una entidad en un periodo determinado con el objetivo de que los usuarios de la organización conozcan la salud financiera de la empresa para la adecuada toma de decisiones.

#### Importancia de la Contabilidad Financiera:

- 📊 Permite conocer en cualquier momento la situación y desenvolvimiento de la empresa en aspectos financieros y económicos.
- 📊 Permite tener un control sobre los ingresos, costos y gastos.
- 📊 Es información confiable que permite la adecuada toma de decisiones.
- 📊 Ayuda a proyectar de manera anticipada.
- 📊 Proporciona información fidedigna ante terceras personas.
- 📊 Ayuda a identificar las fuentes de financiamiento e inversión.



- Se conocen los derechos y las obligaciones frente a terceros.



### 1.1 Características de la información contable financiera

La creación de los estados financieros debe reunir cierto tipo de características, basadas en las [Normas de Información Financiera](#), con el objetivo de proporcionar información confiable, objetiva y verídica a los usuarios de la contabilidad.

De acuerdo a la [NIF A-4](#) denominada “[Características cualitativas de los estados financieros](#)”, los principios bajo los cuales debe regirse la información son los siguientes:

**Confiabilidad:** Es aquella característica que nos presenta información financiera objetiva; su elaboración fue emitida bajo lineamientos establecidos, lo que nos indica que es correcta, permitiendo a los usuarios utilizarla para la toma de decisiones.

**Relevancia:** La importancia de la información presentada es una característica que permite la toma de decisiones. Por lo que la información debe ser suficiente para determinar los pasos a seguir.

**Comprensibilidad:** Significa que la información contenida en los estados financieros debe ser de fácil comprensión y entendimiento para los diversos usuarios.

**Comparabilidad:** Esta característica permite comparar la información a lo largo del tiempo, ya sea con la misma empresa o con otras empresas, y así conocer el historial de crecimiento, desarrollo o retroceso.

Figura 1. Características de la Contabilidad. Normas de Información Financiera.





Total de Activo	\$1,320,000.00	Capital Social	\$ 860, 000.00
		Suma del pasivo más el capital	\$ 1, 320,000.00

De acuerdo al balance general la ecuación contable se realizaría tomando los conceptos que aparecen en gris, quedando de la siguiente manera:

**Activo = Pasivo + Capital**

\$ 1, 320,000.00 = 460,000.00 + 860,000.00

**Es decir la sumatoria de los pasivos y el capital deben dar igual que el activo total.**

La fórmula también puede ser presentada de las siguientes maneras:



**Pasivo= Activo – Capital**

**Capital = Activo – Pasivo**

### 1.3 Los estados financieros

Los **estados financieros** son documentos contables en los que se realiza el registro de operaciones realizadas por una entidad en un periodo, con el objetivo de conocer su desempeño financiero.

Proporcionan información sobre la liquidez, rentabilidad y solvencia del patrimonio de los accionistas lo que les servirá para toma decisiones de inversión y financiamiento.

A continuación se realizara una breve explicación sobre cuatro de los principales estados financieros que debes de conocer:



### 1.3.1 Balance General

Es aquel estado financiero que muestra la situación patrimonial de la empresa, mediante tres diferentes cuentas:

1. **Activo:** Representa los bienes y derechos de la organización.
2. **Pasivo** Representa las deudas y obligaciones contraídas con terceros.
3. **Capital:** Es la aportación realizada por los accionistas y que tiene el objetivo de generar utilidades.

Los activos generalmente son financiados por los pasivos y el capital, por ejemplo; una empresa decide adquirir un terreno (activo), para lograrlo se tomó la decisión de acudir a una institución financiera a solicitar un préstamo (acreedores bancarios), por lo que el terreno pasa a convertirse en un activo y el préstamo en un pasivo.

A continuación se enlistan algunas cuentas:

Activo	Pasivo	Capital
<b>Activos Circulantes</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Caja</li> <li>• Bancos</li> <li>• Clientes</li> <li>• Deudores</li> <li>• IVA acreditable</li> <li>• IVA pendiente de acreditar</li> <li>• Mercancías-inventarios o almacén</li> </ul>	<b>Corto Plazo</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Proveedores</li> <li>• Acreedores</li> <li>• Documentos por pagar</li> <li>• IVA causado</li> <li>• IVA pendiente de causar</li> <li>• Impuestos y derechos por pagar</li> <li>• Impuestos y derechos retenidos por enterar.</li> </ul>	<b>Capital Contribuido</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capital social</li> <li>• Aportaciones para futuros aumentos de capital</li> <li>• Prima en venta de acciones</li> </ul>
<b>Activo Fijo</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Terrenos</li> <li>• Edificios</li> <li>• Maquinaria</li> <li>• Equipo de oficina</li> <li>• Equipo de reparto</li> <li>• Equipo de transporte</li> <li>• Equipo de computo</li> </ul>	<b>Largo Plazo</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acreedores bancarios</li> <li>• Documentos por pagar a largo plazo</li> <li>• Obligaciones en circulación</li> <li>• Rentas e intereses cobrados por anticipado.</li> </ul>	<b>Capital Ganado (déficit)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Utilidades integrales acumuladas</li> <li>• Perdidas integrales acumuladas.</li> <li>• Reserva legal, contractual</li> </ul>

Figura 2. Basada en el Libro de Principios de Contabilidad. Álvaro Javier Romero López.



### 1.3.2 Estado de resultados o estado de pérdidas y ganancias

Es aquel documento que nos permite identificar los ingresos, costos y gastos generados en un periodo determinado para determinar la utilidad o pérdida neta del ejercicio.

Entre las principales cuentas encontramos las siguientes:

- 📌 **Ingresos:** Es el dinero que se genera por la prestación de un servicio o la venta de un producto.
- 📌 **Devoluciones, descuestas y rebajas sobre venta:** Son afectaciones y se deben de descontar a las ventas totales para determinar las ventas netas.
- 📌 **Compras:** Derivado de la compra de la mercancías que serán inventariadas.
- 📌 **Gastos de compra:** Son gastos que se generan derivado de la compra de una mercancía, por ejemplo fletes y se deben de sumar a la cuenta de compras.
- 📌 **Devoluciones, descuentos y rebajas sobre compra:** Son afectaciones que sufre la cuenta de compras y se deben de restar a las compras totales.
- 📌 **Gastos de operación subdivididos en gastos de administración:** Son todos aquellos gastos que se generan por concepto de papelería, renta de oficinas, nómina y todos aquellos gastos administrativos; **gastos de venta**, son considerados todos aquellos en los que se incurren para poder comercializar el producto (ventas) algunos ejemplos son: comisiones de vendedores, fletes, muestrarios, etc.
- 📌 **Otros ingresos y otros gastos:** Son todos aquellos que se generan derivado de un concepto diferente de la venta del producto principal de la

	2014	2013
	41,789	30,184
	10,227	33,024
	62,109	
<b>Total</b>	<b>528,963</b>	<b>492,865</b>
	15,122	
	6,544	
	15,222	
		12
		63



empresa, ejemplo de otros ingresos son las donaciones, ejemplo de otros gastos son las pérdidas en inversiones.

- 📌 **Utilidad o pérdida neta del ejercicio:** Es el resultado que se obtiene al finalizar el periodo contable, si se obtiene utilidad significa que la empresa es capaz de solventar sus costos y gastos, si se obtiene pérdida significa que la empresa no obtuvo ganancias, y no es capaz de abarcar sus costos y gastos.

### 1.3.3 Estado de flujo de efectivo

Es aquel estado financiero que nos muestra cómo se ha movilitado el dinero en un periodo determinado, es decir, el incremento o salida de efectivo.

Los podemos clasificar en tres tipos de actividad:

- 📌 **Operación:** Este tipo de actividad permite determinar si es factible realizar el pago de los pasivos, determinar si es posible la reinversión, así como el reparto de dividendos.

Algunos ejemplos son los siguientes:

- **Ingresos:** Cobros por la venta de bienes o prestación de servicios, Cobro de clientes, cobro de intereses y dividendos.
- **Salidas:** Pago a proveedores, pago a los empleados, pago de impuestos, entre otros.

- 📌 **Inversión:** Son aquellas actividades que se llevan a cabo con la finalidad de obtener ingresos a futuro; así como la adquisición de activos y otras inversiones que generen ganancias. Algunos ejemplos son los siguientes: adquisición de activo fijo (maquinaria, equipo), activos intangibles, venta de maquinaria inmuebles, prestamos en efectivo, entre otros.





- 📌 **Financiamiento:** Son las actividades relacionadas con el financiamiento procedente de terceras personas o instituciones financieras, por ejemplo por préstamos concedidos a la empresa, o las aportaciones de capital por parte de los accionistas. Algunos ejemplos son: pago de dividendos, liquidación de préstamos, prestamos en efectivo por los acreedores.

### 1.3.4 Estado de variaciones en el capital contable

Es aquel estado financiero que permite obtener las variaciones (aumento y disminución) en el capital de los inversionistas, además permite identificar el uso que se le da a las utilidades generadas por la empresa.

Algunos ejemplos son los siguientes:

- 📌 **Aumentos:** Utilidades, aportaciones y donaciones.
- 📌 **Disminuciones:** Reparto de dividendos y pérdidas.





## Conclusión

En este capítulo analizamos el concepto e importancia de la Contabilidad Financiera, es importante recalcar que la parte contable tiene gran impacto dentro de las organizaciones ya que es la disciplina que nos revela información sobre los bienes de la empresa, así como de las obligaciones y el patrimonio con el que esta cuenta.

Además, analizamos los principales estados financieros; por un lado tenemos al Balance General, que nos muestra la relación entre activos, pasivos y capital; en segundo lugar encontramos el estado de resultados que es el documento que nos proporciona información sobre los ingresos, costos y gastos, incurridos en un periodo determinado; el flujo de efectivo que nos muestra los indicadores de liquidez, operación y financiamiento, y por último el estado de variación en el capital; el cual nos muestra el cambio en la situación patrimonial.

Cada uno de estos documentos debe ser producido bajo ciertos criterios y reglas que proporcionan un sustento adecuado a la hora de tomar decisiones. Algunos de ellos son las características de la información contable, las Normas de Información Financiera y los criterios de dualidad económica.

En el siguiente capítulo, empezarás a analizar el ciclo contable, así como el registro de operaciones de una entidad.



## Para aprender más

---

- Academia EBC (2012) *¿Qué son los estados financieros?* Video disponible en:  
<https://www.youtube.com/watch?v=CR8miLg0SIg>
- ECURED (s/f). *Contabilidad Financiera*. Obtenido de:  
[http://www.ecured.cu/index.php/Contabilidad\\_financiera](http://www.ecured.cu/index.php/Contabilidad_financiera)
- Galetto A. (2010). *Conceptos básicos de la Contabilidad Financiera*. Universidad Anáhuac. Obtenido de:  
<http://educommons.anahuac.mx:8080/eduCommons/contaduria/fundamentos-de-contabilidad/tema-1>
- Wantubi (2014). *Contabilidad Financiera*. Video disponible en:  
<https://www.youtube.com/watch?v=Ei8Xk-R0nV8>



## Actividad de Aprendizaje

---

### Instrucciones:

Con la finalidad de profundizar en los conocimientos adquiridos a lo largo de esta sesión, ahora tendrás que realizar una actividad en la cual a través de un **cuadro sinóptico** expliques el significado de la Contabilidad Financiera y los estados financieros.

Puedes realizarlo en cualquier programa especializado en cuadros sinópticos, puedes complementar la información con fuentes de libros o Internet, al final tendrás que guardarlo en formato PDF, y entregarlo de acuerdo a las indicaciones de tu profesor.

Recuerda que esta actividad te ayudará a entender y apropiarte del concepto e importancia de la contabilidad financiera, las características de la información contable, así como identificar, los diferentes tipos de estados financieros.

Esta actividad representa el 5% de tu calificación y se tomará en cuenta lo siguiente:

-  Tus datos generales.
-  Título.
-  Cuadro sinóptico.
-  Referencias bibliográficas.
-  Ortografía y redacción.
-  Organización y síntesis de la información.



## Bibliografía

---

Cantu, G. G., & Guajardo, N. A. (2008). *Contabilidad Financiera*. México: Mc Graw Hill.

Romero, A. J. (2010). *Principios de Contabilidad*. México: Mc Graw Hill.

Warren, C & Reeve, J. (2010). *Contabilidad Financiera*. México: CENGAGE Learning.

## Cibergrafía

---

Academia EBC (2012) *¿Qué son los estados financieros?* Video disponible en:

<https://www.youtube.com/watch?v=CR8miLg0SIg>

CNIF (2006). *Normas de Información Financiera. Características Cualitativas de los Estados Financieros*. Obtenido de:

[http://www.eecp.edu.mx/luis\\_pablo/ecnif/NIF%20A-4.pdf](http://www.eecp.edu.mx/luis_pablo/ecnif/NIF%20A-4.pdf)

ECURED (s/f). *Contabilidad Financiera*. Obtenido de:

[http://www.ecured.cu/index.php/Contabilidad\\_financiera](http://www.ecured.cu/index.php/Contabilidad_financiera)

Galetto A. (2010). *Conceptos básicos de la Contabilidad Financiera*. Universidad Anáhuac. Obtenido de:

<http://educommons.anahuac.mx:8080/eduCommons/contaduria/fundamentos-de-contabilidad/tema-1>

Wantubi (2014). *Contabilidad Financiera*. Video disponible en:

<https://www.youtube.com/watch?v=Ei8Xk-R0nV8>