



PASIÓN POR EDUCAR

PASIÓN POR EDUCAR

**PROFESOR:**

LIC. JULIO CESAR MÉNDEZ GÓMEZ

**CARRERA:**

LIC. CONTADURÍA PÚBLICA.

**MATERIA:**

REEXPRESIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

**ALUMNO:**

LUIS ALBERTO GÓMEZ PRIETO

**CUATRIMESTRE:**

## **INTERPRETACIÓN DE LA REALIDAD ECONÓMICA DE LA EMPRESA.**

La interpretación se trata de una práctica contable en la que se detalla la situación de las empresas.

Los estados financieros son una práctica contable en la que se detalla la situación financiera de las empresas, se trata de los resultados de las operaciones a valores reales, que han sufrido cambios o transformaciones debido a la inflación.

Es utilizada dentro de las sociedades con mucha regularidad, como parte de la responsabilidad social empresarial y del gobierno corporativo para presentar información confiable a los integrantes de la firma, así como un paso previo al reparto de utilidades, aun cuando este no sea un requisito exigido por la ley.

La reexpresión se hace generalmente con un método de ajustes por cambios en el nivel general de precios, mediante Normas de Información Financiera, principios contables e indicadores económicos como el Índice Nacional de Precios al Consumidor.

En este sentido, al realizar esa operación se expresa la verdadera situación de la empresa al momento de presentar los estados financieros a los socios, de modo que los saldos que se muestren sean reales y acordes a los efectos de la inflación.

La inflación es la tasa de crecimiento promedio de un periodo a otro de los precios de una canasta de bienes y servicios, es decir, es un aumento sostenido de estos.

Como se mencionaba, la reexpresión no es una obligación necesaria para llevar a cabo el reparto de utilidades, pues de conformidad con la LGSM lo único que se necesita es:

- ✚ En caso de que hubiera pérdida del capital social, que esta sea reintegrada (art. 18, LGSM)
- ✚ Conformarse y, en su caso, reconstituir la reserva legal por la quinta parte del capital social (art. 20, LGSM)
- ✚ La aprobación de los estados financieros que las arrojen por parte de la asamblea de socios (art. 19, LGSM)

Entonces, la utilidad de realizar esta operación antes del reparto de dividendos se verá solo en la realidad económica de la sociedad, al momento de decidir si efectivamente cuentan o no con ganancias que repartir.

Sin embargo, en caso de hacerlo, el reparto de dividendos tendrá que reflejar también el resultado obtenido con la reexpresión de los estados financieros aprobados por la asamblea de socios. (online, 2014)

## **ANÁLISIS CONTABLE: OBJETIVOS Y ASPECTOS QUE COMPRENDE.**

El análisis contable se divide en tres áreas, según los objetivos de nuestro análisis (liquidez de nuestros activos, la rentabilidad financiera, etc.) y del informe contable que analizamos (balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias, etc.):

- ✚ Análisis patrimonial. Te permite evaluar el grado de endeudamiento de tu empresa y su equilibrio financiero. Este análisis refleja la garantía que la empresa ofrece a sus prestamistas, proveedores, acreedores y terceras personas; así como conocer el grado de liquidez para solventar las obligaciones inmediatas. Su principal informe de análisis es el balance de situación.
- ✚ Análisis económico. Te muestra la evolución de los resultados de tu empresa y sus márgenes. Es decir, te permite ver qué elementos te proporcionan la rentabilidad deseada. El informe de referencia es la cuenta de pérdidas y ganancias.
- ✚ Análisis financiero. Como su palabra indica, se trata de analizar la estructura financiera de tu empresa. Es decir, consiste en estudiar la rentabilidad de las inversiones y de los recursos propios, así como el coste de los recursos financieros utilizados. Se utiliza como base el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de orígenes y aplicaciones de fondos o cuadro de financiación y el estado de flujos de tesorería.

¿Cómo hacemos el análisis contable?

El análisis contable tiene dos caras: una estática y otra dinámica. Es decir, te puede mostrar un momento determinado de tu empresa (análisis del patrimonio a partir del balance de situación) o su evolución (análisis económico y financiero a partir de la cuenta de resultados y resto de informes).

Para hacer el análisis contable se utilizan diversos instrumentos. Para no atabalarte te mencionaremos el más utilizado, que no es otro que el método de los ratios.

El método de los ratios es el instrumento de análisis de la información contable más aceptado generalmente.

Un ratio es el cociente entre dos cantidades. Desde el punto de vista contable, hablamos de ratios como el cociente entre los importes de dos partidas o grupos de partidas incluidas en los informes contables.

Por ejemplo, si quieres averiguar cuántas materias primas consume tu empresa por ventas, harías el siguiente ratio:

Consumo de materias primas / Ventas

Así sabrás el margen de ventas con el que tu empresa está realizando su actividad.

No es cuestión ahora de ir recitando los diferentes tipos de ratios como si la lista de los reyes godos se tratara. Por lo que, si tienes interés al respecto, puedes consultar la voz ratio económico y ratio de solvencia en nuestro Diccionario de términos contables.

La ventaja principal de este método es su sencillez para analizar la evolución económica, financiera y patrimonial de tu empresa tomando como referencia un mismo ratio en diferentes momentos de la actividad económica.

No obstante, para que este análisis tenga mayor validez, es decir, te sirva para un análisis contable, has de tener en cuenta las siguientes consideraciones:

- ❖ Se han de utilizar pocos ratios para no complicar el análisis. Recuerda la máxima de Baltasar Gracián: "Lo breve, si bueno, dos veces bueno";
- ❖ Han de ser significativos. Es decir, si te interesa conocer la liquidez de tu empresa, harías un ratio entre el activo circulante y el pasivo circulante.
- ❖ No utilices ratios aislados, pues los ratios han de proporcionar una visión de conjunto.
- ❖ Los ratios no son suficientes ni autosuficientes. Es decir, has de valerte de información adicional para interpretarlos correctamente.
- ❖ Es bueno tener en cuenta la media sectorial así como la de la empresa líder.

Recuerda, por último, que el análisis de tus documentos contables no son la última palabra para tomar decisiones de futuro de tu empresa. Pero no te quepa ninguna duda de que su análisis te ayudará a que las decisiones que tomes sean las menos desacertadas. (Sumup)

## **UTILIDAD Y CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE.**

La información contable cumple un papel clave, ya que permite identificar, registrar, medir, clasificar, analizar y evaluar de manera sistemática y ordenada todas las operaciones o actividades que se hacen en una organización. Es necesaria para quienes llevan adelante la empresa y también para todos aquellos que de alguna manera interactúan con la empresa desde fuera de ella.

Por otro lado, es un requisito legal contar con todos los datos comerciales, para poder presentarlos si estos son solicitados por alguna autoridad competente (por ejemplo, para una inspección tributaria). Además de la propia gerencia o el propio directorio, los usuarios de la información contable pueden ser sindicatos, proveedores, inversores, organismos de fiscalización, acreedores, bancos, etc.

### **Utilidad:**

La información contable debe ser útil, en principio, para conocer la real situación financiera de un negocio. Conocer los estados contables puede ser un valioso elemento para la toma de decisiones. Para tener utilidad, la información contable debe cumplir con los requisitos mencionados a continuación.

#### **Pertinencia**

La información contable debe estar acorde con los objetivos y las necesidades de quienes recurrirán a ella.

#### **Claridad**

La información contable debe ser fácil de comprender, debe estar redactada de manera clara y organizada, sin demasiados tecnicismos, para resultar accesible aun a personas no expertas en temas contables.

Puede interesarte: Balance general.

- ✚ Comparabilidad: La información debe tener la posibilidad de ser comparada con la de otras empresas o con la de esa misma empresa en otros períodos de tiempo.
- ✚ Oportunidad: La información debe suministrarse en tiempo y forma, así como en un lugar que resulte apropiado; a veces se hacen reuniones especiales para dar a conocer la información contable, por ejemplo, al directorio de una empresa.

- ✚ Objetividad: La información contable debe elaborarse sin ningún tipo de prejuicio o preconcepto, simplemente hay que referir los hechos tal cual son. No es ético “dibujar” un panorama diferente del real para influir en los usuarios de esa información en una dirección determinada.
- ✚ Confiabilidad: La información debe permitir que los usuarios puedan depender de ella al tomar sus decisiones, es decir, debe ser información confiable, para lo cual es necesario que cumpla a su vez los requisitos de verificabilidad y representatividad.
- ✚ Verificabilidad. La información debe poder ser corroborada por gente diferente de quienes la suministraron.
- ✚ Representatividad. La información debe ver el todo, no una parte puntual, pues eso podría llevar a una idea irreal de la situación contable. Cuanto más precisa, más representativa será.
- ✚ Integridad: En la información contable no se debe “recortar” la información, no debe haber omisiones, se debe incluir todo de manera de lograr una representación fidedigna de la situación contable.
- ✚ Certidumbre: Debe haber seguridad respecto de los datos que se brindan, se debe chequear absolutamente todo, nunca basarse solo en lo que otro comunica, ya que puede haber errores involuntarios.
- ✚ Prudencia: Las incertidumbres y los riesgos deben estar siempre presentes cuando se elabora un informe contable, de manera que las estimaciones deben ser muy prudentes. Son fuentes de incertidumbres, por ejemplo, la cobrabilidad de cuentas dudosas o la vida útil de los bienes de uso. (Uriart, 2019)

## FUENTES DE INFORMACIÓN PARA EL ANÁLISIS DE ESTADOS CONTABLES

De los usuarios generales la NIF A-3 (2009) establece los siguientes estados financieros básicos:

1) **Balance general**, conocido como estado de situación financiera o estado de posición financiera, mismo que muestra los activos de los que dispone una entidad, los pasivos exigibles, así como el capital contable o patrimonio contable de una entidad a una fecha determinada. Lo anterior muestra la estructura financiera de la entidad, es decir los activos, pasivo y capital.

2) **Estado de resultados**, para entidades lucrativas o estado de actividades para entidades no lucrativas, este estado financiero muestra los resultados de operación durante un periodo determinado y como se determina, presentando los ingresos, costos y gastos, así como la utilidad o pérdida neta en un periodo.

3) **Estado de variaciones en el capital contable**, en el caso de entidades lucrativas muestra los cambios en la inversión de los propietarios.

4) **Estado de flujo de efectivo o, en su caso, el estado de cambios en la situación financiera**, presenta información acerca de la generación y utilización de recursos por actividades de operación, inversión o financiamiento en el periodo.

Alvarez M (2009), menciona que los estados financieros básicos presentados en su conjunto, de acuerdo a la NIF B-2 (2009) proporcionan información acerca de los cambios en su estructura financiera, es decir de los activos, pasivo y capital, sí como la capacidad de la empresa para generar utilidades y efectivo, de tal manera que permitan al usuario de la información financiera, conocer la liquidez, rentabilidad, apalancamiento y cobertura de la entidad durante un periodo determinado y disponer así de un diagnóstico sobre las finanzas de la entidad que brinde información para la toma de decisiones de operación, inversión y financiamiento. (Itson.mx)

## TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE ESTADOS CONTABLES

El análisis económico-financiero consiste en la aplicación de ciertas técnicas que permiten a los empresarios conocer la situación de sus negocios y el peso de las decisiones tomadas en el ámbito financiero. Por medio de este se pueden responder interrogantes fundamentales en torno a la solidez de la organización, el nivel de rendimiento y el grado de riesgo, entre otras.

A continuación, se presentarán algunas de las técnicas más utilizadas en el análisis económico-financiero dentro de las empresas:

- ✚ **Análisis comparativo u horizontal:** Como su nombre lo indica, por medio de esta técnica de análisis se evalúan los rendimientos de la empresa a través de la comparación entre dos periodos o más. El análisis es de carácter horizontal, pues se evalúa la información histórica, tomando como referencia periodos ordenados secuencialmente de izquierda a derecha. Esta herramienta es útil para determinar un crecimiento o decrecimiento en un lapso de tiempo determinado.
- ✚ **Análisis porcentual o vertical;** Se realiza en base a información correspondiente a un mismo periodo. Se le llama también análisis porcentual porque se otorga un porcentaje a los elementos que participan en el análisis en base a un concepto determinado, estas pueden ser las ventas netas o el total de los activos. De esta forma se puede medir el peso financiero de un recurso en específico sobre una operación. A diferencia del análisis comparativo, en este modelo el tiempo no es un factor determinante.
- ✚ **Análisis de razones financieras:** Las razones financieras son indicadores clave que permiten evaluar el comportamiento de la empresa. Estos pueden ser liquidez, capital de trabajo, nivel de endeudamiento, etc. A través del uso de las razones financieras se puede reducir la cantidad de datos a tomar en el análisis y delinear posibles tendencias que puedan ser visualizadas con el paso del tiempo o ser comparadas con cifras de otras empresas del mismo rubro.
- ✚ **Sistema DuPont;** Esta técnica permite medir la eficiencia con la que una empresa determinada aprovecha sus activos. Sirve, además, como un marco de referencia para el estudio de la condición financiera de la organización.

- ✚ **Equilibrio financiero:** Se dice que el equilibrio financiero existe en cuanto una organización tiene una estructura económica sólida y, por lo tanto, es capaz de asumir sus obligaciones respetando los plazos y vencimientos. Para ello, se toma en cuenta ciertos factores: la relación de liquidez, la solvencia y el riesgo o endeudamiento. (Esan, 2015)

## Trabajos citados

- CEUPE. (s.f.). *CEUPE*. Recuperado el 02 de 04 de 2022, de <https://www.ceupe.com/blog/estado-de-flujo-de-tesoreria.html#:~:text=El%20estado%20de%20flujos%20de,o%20fracaso%20de%20una%20empresa>.
- Cruz, E. S. (s.f.). *Conexion Esan*. Recuperado el 02 de 04 de 2022, de [https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/fundamentos-financieros-el-valor-actual-neto-van#:~:text=El%20valor%20actual%20neto%20\(VAN\)%20es%20un%20indica dor%20financiero%20que, ganancia%2C%20el%20proyecto%20es%20viable](https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/fundamentos-financieros-el-valor-actual-neto-van#:~:text=El%20valor%20actual%20neto%20(VAN)%20es%20un%20indica dor%20financiero%20que, ganancia%2C%20el%20proyecto%20es%20viable).
- Esan, C. (11 de 08 de 2015). *Conexion Esan*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/5-tecnicas-analisis-economico-financiero-empresas>
- Expansion.com*. (s.f.). Recuperado el 02 de 04 de 2022, de <https://www.expansion.com/diccionario-economico/plazo-de-recuperacion.html>
- INVERSIONES, B. (s.f.). *BMF INVERSIONES*. Recuperado el 02 de 04 de 2022, de <https://www.bmf inversiones.com/blog/como-tomar-decisiones-financieras-certeras>
- Itson.mx. (s.f.). *Itson.mx*. Obtenido de <https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/informacion-financierabase-para-analisis-de-estados-financieros.pdf>
- Morris, C. (s.f.). *CAMINO FINANCIAL*. Recuperado el 02 de 04 de 2022, de <https://www.caminofinancial.com/es/como-calcular-los-indices-de-rentabilidad-de-tu-empresa/>
- online, I. (26 de 02 de 2014). *IDC online*. Recuperado el 22 de 05 de 2022, de <https://idconline.mx/juridico/2014/02/27/reexpresion-de-estados-financieros>
- Sumup, D. b. (s.f.). *Debitor*. Recuperado el 22 de 05 de 2022, de <https://debitoor.es/guia-pequenas-empresas/contabilidad/la-importancia-del-analisis-contable#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20contable%20se%20divide,An%C3%A1lisis%20patrimonial>.
- Uriart, J. M. (22 de 05 de 2019). *"Información Contable"*. Obtenido de <https://www.caracteristicas.co/informacion-contable/#:~:text=La%20informaci%C3%B3n%20contable%20cumple%20un,se%20hacen%20en%20una%20organizaci%C3%B3n>.