



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

Aprende a Interpretar la Información Financiera de tu Negocio

@camaraaburrasur





Por Maria Eugenia Jaramillo Gallego Administradora Financiera

@camaraaburrasur



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

Objetivo

Sensibilizar al empresario en la importancia de la información financiera y su análisis para la toma de decisiones que impacten la empresa.

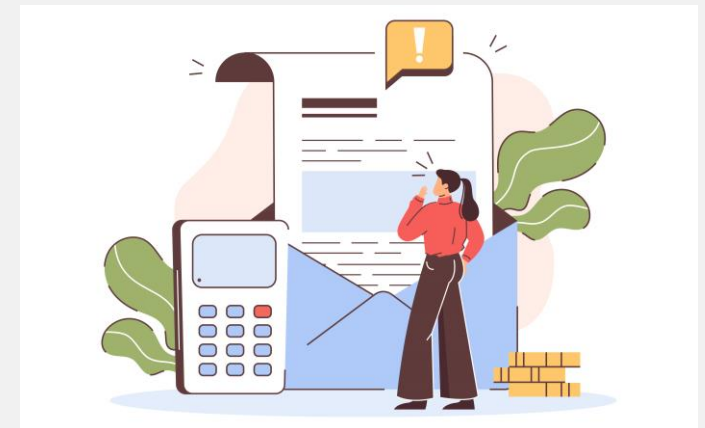




CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

Temas:

- ¿Qué es la contabilidad?
- Utilidades de la información contable.
- Cualidades de la información contable.
- Información financiera y su interpretación: Balance General, Estado de resultados.





CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR



¿Conoces a tu contador?



¿Cuántas veces al año te reúnes con él?



¿Qué revisan?



¿El archivo contable y tributario está dentro de las instalaciones de tu empresa o en la oficina de tu contador?



¿El proceso contable lo ves como una obligación o como una ayuda para administrar?



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

¿Qué es la contabilidad?





CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

Herramienta
aliada para el
comerciante



Registrar, clasificar, analizar,
interpretar, identificar, medir,
evaluar e informar las
operaciones de un ente
económico, de forma clara,
completa y fidedigna.

Art 1, capítulo 1, Normas contables PUC

Normatividad contable



PCGA (Local)
Principios de Contabilidad
Generalmente Aceptados:

Conjunto de conceptos básicos y de reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente sobre los asunto y actividades de personas naturales o jurídicas. Decreto 2649 de 1993

Normatividad contable



NIFF (Internacional)
Normas Internacionales de
Información Financiera (NIIF o
IFRS, por su sigla en inglés)

Conjunto de normas con enfoque
financiero que buscan dar una
estructura uniforme a la
información financiera y a la
contabilidad de las empresas.

Utilidad de la información contable





CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

1. Conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga de transferir recursos a otros entes, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el período.



ACTIVOS



PASIVOS



PATRIMONIO



RESULTADOS



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

2. Proyectar flujos de efectivo.

3. Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios.





CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

4. Tomar decisiones en materia de inversiones, financiación y operación.

5. Evaluar la gestión de los administradores del ente económico.





CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

6. Ejercer control sobre las operaciones del ente económico

7. Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.





CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

8. Ayudar a la conformación de la información estadística nacional, y contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica de un ente represente para la comunidad '



Cualidades de la información contable





CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

Comprensible



Clara y fácil de
entender

Útil



Pertinente y
Confiable

Pertinente



Oportuna

Confiable



Neutral y
verificable

¿Cuál es la información contable que necesito interpretar y evaluar para conocer la situación de mi negocio?



Estados Financieros

✓ Propósito General:

Obligatorios

Se presenta una vez
año

Tiene amplia difusión
(carácter público)

Autenticados por un
responsable

✓ Propósito Especifico:

Todos aquellos para
satisfacer necesidades o
solicitudes específicas.

Propósito General



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

Estado de la situación
financiera (Balance General)



Situación financiera de la
empresa
 $AC = PAS + PAT$

Estado de resultados



Actividad operacional
 $ING - COSTOS - GASTOS$

Estado del flujo de efectivo



Fuentes y Aplicaciones del
dinero



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

Estado de cambio en el
patrimonio



Justifica la variación del
patrimonio

Estado de cambio en la
situación financiera



Justifica la variación del
capital
 $K = AC - PA$

BALANCE GENERAL – ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Conocido como Estado de Situación Financiera, es un informe económico que actúa como una **fotografía que refleja la estructura financiera de nuestra empresa a una fecha determinada.**

El balance general se forma a través de las cuentas de:

Activo

Pasivo

Patrimonio

BALANCE GENERAL – ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA





CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

ACTIVOS

Activo corriente

Activo no corriente

Intangibles

PASIVOS

Pasivo corriente

Pasivo no corriente

PATRIMONIO

Capital social

Utilidades retenidas

Reservas

ACTIVOS



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

Representan los bienes y derechos tangibles o intangibles de propiedad de la empresa y que su uso los convierte en fuente potencial de beneficios.

Se caracterizan porque en cualquier momento se pueden convertir en dinero, ya sea mediante su uso o venta.

ACTIVOS



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

Corriente

Derechos, bienes o créditos que pueden ser convertidos en efectivo al cierre del ejercicio o en el plazo menor a un año.

Caja
Bancos
Inventarios
Cuentas pendientes de cobro
Activos Intangibles

No corriente

Bienes propiedad de la empresa, ya sean tangibles o intangibles, **que no se convierten en efectivo** a corto plazo y que, por lo general, son imprescindibles para el correcto funcionamiento de la empresa, por lo que no se suelen poner en venta.

Terrenos
Edificios
Maquinaria y equipo
Mobiliario y equipo de oficina
Equipo de transporte
Diferidos



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

PASIVOS

Esta categoría representa las **deudas y obligaciones** que posee la empresa, es decir, lo que la compañía debe a terceros como entidades financieras, proveedores, etc.

PASIVOS



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

Corriente

Son las deudas de la empresa que presentan una **liquidación con un plazo menor a un año**. Se consideran de corto plazo y la intención es que se establezcan en constante rotación:

- Impuestos por pagar.
- Obligaciones con el banco.
- Cuentas por pagar a proveedores y acreedores.
- Anticipos de clientes.

No corriente

Deudas contraídas por la empresa cuyo plazo de liquidación es **superior a un año** como pueden ser los créditos bancarios o los documentos que aún están pendientes de pago.

Diferido: hace referencia a las deudas cuya aplicación corresponde a resultados de **ejercicios futuros** a la fecha del balance como los ingresos recibidos por anticipado o los reembolsos del ingreso anticipado

PATRIMONIO/ CAPITAL

Constituye el **conjunto de recursos** que los socios o propietarios han invertido en la empresa.

Es lo que pertenece a los socios.

Es la diferencia entre el activo y el pasivo

El resultado total de los activos debe ser igual a la suma del total de los pasivos más el capital.

Capital social

Reservas

Resultados del ejercicio

EMPRESA ABC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 Fecha de corte
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	2019	2018
ACTIVO			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	194,361	40,802
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	65,273	30,996
Activos por impuestos corrientes	10	237,767	181,693
Otros activos no financieros, corrientes	6	2,480	3,000
		499,881	256,490
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedades, planta y equipos	5	1,625,589	1,882,046
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	4.2	53,752	60,299
Activos por impuestos diferidos	11	975,391	793,130
		2,654,732	2,735,474
TOTAL DEL ACTIVO		3,154,613	2,991,964

PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

PASIVO CORRIENTE			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	8	8,725	10,268
Provisiones corrientes por beneficios a empleados	9	90,513	86,044
Pasivos por impuestos corrientes	10	61,442	43,453
		160,680	139,766
PASIVO NO CORRIENTE			
Otros Pasivos financieros	9	2,784,800	2,594,800
Pasivos por impuestos diferidos		120,854	
		2,905,654	2,594,800
TOTAL DEL PASIVO		3,066,334	2,734,566
PATRIMONIO			
Capital	12	10,000	10,000
Ganancias (pérdidas) del periodo	13	(169,119)	154,980
Ganancias (pérdidas) acumuladas	13	247,399	92,419
		88,280	257,399
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,154,613	2,991,965



El balance general permite detectar aspectos como:

- Exceso de deudas.
- Excedente o insuficiencia de fondos en efectivo, bancos o inversiones.
- Cantidad de cartera.
- Inventarios sobrantes o insuficientes.
- Crecimiento o perdidas en el patrimonio.

ESTADO DE RESULTADOS

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 costos y sus gastos y el beneficio o pérdida** para la empresa en este periodo de tiempo.



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR





CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

ESTADO DE RESULTADO	Año 1	Año 2	Año 3
(+)INGRESOS OPERACIONALES	450.174	469.704	470.286
(-) COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS	223.617	231.583	234.494
(=)UTILIDAD BRUTA	226.557	238.121	235.792
(-)GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN	38.486	41.281	44.901
(-)GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS	127.705	130.242	130.471
(=)UTILIDAD OPERACIONAL	60.367	66.599	60.420
(-) GASTOS FINANCIEROS	5.092	5.143	5.098
(-) OTROS GASTOS	1.211	-752	24
(=)UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	54.064	62.208	55.298
(-) IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	19.192	21.089	19.349
(=)UTILIDAD NETA	34.872	41.120	35.949

Ingresos financieros	18	2,258	884
Costos financieros	18	(19,657)	(1,124)
Costo financiero - neto		(17,399)	(241)

Ganancia (pérdida) antes de impuestos		(107,712)	163,414
--	--	------------------	----------------

Gasto por impuesto a las ganancias			
Ingreso (gasto) por impuesto corrientes	19	(61,407)	(8,434)

Ganancia (pérdida) del año		(169,119)	154,980
-----------------------------------	--	------------------	----------------

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros

Representante Legal
C.C N°

Contadora
TP

EMPRESA ABC

RESULTADO DEL PERIODO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 Fecha de corte

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	2019	2018
Ingreso de actividades ordinarias	14	1,488,467	1,804,061
Costo de venta	15	(1,361,448)	(1,493,459)
Ganancia bruta		127,019	310,602
Otros ingresos	16	5,187	6,716
Gastos de administración	17	(222,475)	(147,305)
Otros gastos	16	(44)	(6,359)
Ganancia (pérdida) por actividades de operación		(90,313)	163,655



¿CÓMO SE COMPONE EL ESTADO DE RESULTADOS?

- **Las ventas:**

Este es el primer dato que vas a encontrar en un estado de resultados, y corresponde a todos los ingresos que tiene una empresa por las ventas que ha tenido en el periodo que se ha analizado.

- **El costo de ventas:**

Este concepto hace referencia a que cantidad tuvo que pagar la empresa el artículo que vende.

- **La utilidad o margen bruto:**

Es la **diferencia** que tiene **entre las ventas y el costo de las ventas**. Lo que significa que es el indicador de lo que está ganando la empresa en términos brutos con el producto que ofrece esto quiere decir, si no se presenta cualquier otro tipo de gasto, la comparación del precio de venta versus lo que le cuesta su producción o adquisición dependiendo de cuál sea el caso.

- **El gasto de operación:**

Se incluyen los gastos que se encuentran involucrados de forma directa con el funcionamiento de tu empresa. Como por ejemplo: servicios de Internet, agua, luz, arriendo, salarios de los empleados, entre otros.

- **La utilidad sobre el flujo (Ebitda):**

Indicador de carácter financiero que se encarga de medir la utilidad o las ganancias que genera una empresa sin tener en cuenta los impuestos, los gastos financieros y cualquier otro tipo de gasto contable que no implica una salida de dinero real de la empresa como por ejemplo las depreciaciones y las amortizaciones.



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

- **Amortizaciones y depreciaciones:**

Son los importes que se aplican de manera anual con el fin de bajar el costo contable que tienen los bienes tangibles con los que la empresa realiza sus operaciones (los activos fijos).

- **Utilidad de la operación:**

Diferencia que genera la **resta entre las amortizaciones y las depreciaciones** al Ebitda, lo que indica la pérdida o la ganancia de la empresa en función de sus actividades productivas.

- **Gastos y productos financieros:**

Se relacionan todos los gastos e ingresos que tiene la compañía, pero estos no se encuentran directamente relacionados con la operación de la empresa, en la mayoría de los casos hace referencia a los montos que se relacionan con los bancos como por ejemplo los pagos de los intereses.

- **Utilidad antes de impuestos:**

Se hace referencia a cuál es la ganancia o la pérdida que tiene la empresa luego de cubrir los compromisos financieros u operacionales.

- **Los impuestos:**

Todas aquellas contribuciones que hace la empresa al gobierno sobre las utilidades que se han generado.

- **La utilidad neta:**

Resultado que arroja la pérdida o la ganancia final que obtuvo la empresa luego de haber cumplido con sus gastos financieros, operativos e impuestos.



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

Flujo de Efectivo



Es un estado financiero básico (informe) que permite conocer el efectivo generado y utilizado en la operación de la empresa en un periodo determinado.



**¿Cuál es el objetivo del
Flujo de Efectivo?**





CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR



Determinar y conocer la capacidad de la empresa en generar efectivo, con el cual puede atender obligaciones y realizar proyectos de inversión.

Destinaciones del Flujo de Efectivo

- Reponer el capital de trabajo.
- Atender el servicio de la deuda.
- Reponer sus activos fijos. (si es necesario - inversiones).
- Repartir las utilidades.





CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

DETALLE	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Ingresos Operativos						
Recaudos (ventas a credito y contado)	\$ 57.120.000	\$ 49.980.000	\$ 93.415.000	\$ 82.110.000	\$ 75.565.000	\$ 58.310.000
(-) Egresos Operativos						
Proveedores	\$ 17.850.000	\$ 13.090.000	\$ 27.370.000	\$ 5.355.000	\$ 4.165.000	\$ 7.140.000
Salarios	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000
Gastos administrativos y ventas	\$ 9.000.000	\$ 9.000.000	\$ 9.000.000	\$ 9.000.000	\$ 9.000.000	\$ 9.000.000
Arrendamiento	\$ 3.000.000	\$ 3.000.000	\$ 3.000.000	\$ 3.000.000	\$ 3.000.000	\$ 3.000.000
Impuestos de renta			\$ 21.000.000			\$ 21.000.000
Impuesto de ventas			\$ 15.010.000		\$ 24.225.000	
Servicios publicos	\$ 800.000	\$ 800.000	\$ 800.000	\$ 800.000	\$ 800.000	\$ 800.000
Honorarios	\$ 2.500.000	\$ 2.500.000	\$ 2.500.000	\$ 2.500.000	\$ 2.500.000	\$ 2.500.000
Prestaciones sociales	\$ 1.800.000	\$ 1.800.000	\$ 1.800.000	\$ 1.800.000	\$ 1.800.000	\$ 1.800.000
Otros impuestos	\$ 250.000	\$ 300.000	\$ 150.000	\$ 250.000	\$ 300.000	\$ 150.000
Aseo y cafeteria	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ 100.000
Licencias	\$ 280.000	\$ 280.000	\$ 280.000	\$ 280.000	\$ 280.000	\$ 280.000
Total Egresos	\$ 55.580.000	\$ 50.870.000	\$ 101.010.000	\$ 43.085.000	\$ 66.170.000	\$ 65.770.000
(=) EGO Efectivo generado por la operación	\$ 1.540.000	-\$ 890.000	-\$ 7.595.000	\$ 39.025.000	\$ 9.395.000	-\$ 7.460.000
(+/-) Actividades de financiación	\$ 900.000	\$ 900.000	\$ 900.000	\$ 900.000	\$ 900.000	\$ 900.000
(-) Activiades de inversión				\$ 1.500.000		
(-) Dividendos						
(=) Aumento o disminución de caja	\$ 640.000	-\$ 1.790.000	-\$ 8.495.000	\$ 36.625.000	\$ 8.495.000	-\$ 8.360.000
(+) Efectivo incial	\$ 10.000.000	\$ 10.640.000	\$ 8.850.000	\$ 355.000	\$ 36.980.000	\$ 45.475.000
(=) Efectivo Disponible	\$ 10.640.000	\$ 8.850.000	\$ 355.000	\$ 36.980.000	\$ 45.475.000	\$ 37.115.000



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

¿Qué nos permite el Flujo de Efectivo?

- Cumplimiento del OBF.
- Evitar sorpresas y urgencias de efectivo (identificar el riesgo y minimizarlo).
- Buen nombre y posicionamiento. “Una empresa vale por su capacidad de generar flujo de efectivo”

Peligros de No administrar adecuadamente el Flujo de Efectivo

- No alcanzar las metas planteadas o el OBF.
- Ilquidez, faltante de efectivo para cumplir con las obligaciones de corto y largo plazo.
- Cierre o quiebra de la empresa





CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

Conclusión:

- La contabilidad de tu negocio no solo es tarea del contador. Cada gerente o administrador tiene la responsabilidad de GERENCIAR y VIGILAR los resultados de la empresa.



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

GRACIAS



Fortalecimiento Microempresarial

Comunidad de WhatsApp



CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR

Agenda tu tutoría personalizada



Contacto Cámara de Comercio Aburrá Sur

Lina María Marín Román

Asesora Empresarial

Celular 320 708 42 49

Teléfono 4442344 ext. 1320

Correo promotor1@ccas.org.co



**CÁMARA DE COMERCIO
ABURRÁ SUR**

camaraaburrasur.com

[f](#) [@](#) [t](#) [v](#) [@camaraaburrasur](#)