

## CAPÍTULO V

### CONCEPTOS BÁSICOS CONTABLES Y FINANCIEROS

#### CONTABILIDAD

La contabilidad es un sistema de información que clasifica, registra, resume y presenta las transacciones de entidades económicas, en cuanto tales transacciones constituyen movimientos de dinero o bienes representables en dinero, para determinar los resultados del período contable. El fin de la contabilidad es determinar, interpretar y analizar sus resultados, proyectar las finanzas de la empresa y controlar la ejecución de planes y la veracidad de las operaciones realizadas y de su registro para una buena toma de decisiones.

#### ANÁLISIS FINANCIERO

Es un instrumento para la dirección estratégica de las cooperativas. Su objetivo general es brindar las herramientas básicas necesarias para aproximarse adecuadamente al proceso de evaluación y toma de decisiones.

Consiste en recopilar los estados financieros para comparar y estudiar las relaciones existentes entre los diferentes grupos de operaciones de la empresa y observar los cambios presentados. La presentación de los datos obtenidos, mediante el análisis financiero, permite a la gerencia medir el progreso comparando los resultados alcanzados con las operaciones planeadas y los controles aplicados, además informa sobre la capacidad de endeudamiento, su rentabilidad y su fortaleza o debilidad financiera, esto facilita el análisis de la situación económica de la empresa para la toma de decisiones.

Todo lo que se haga en la cooperativa debe estar encaminado a maximizar el valor de la empresa, de la participación de los propietarios, resaltando el papel de los resultados a largo plazo y no en un corto plazo, pero con un bajo sacrificio de permanencia del negocio en el mercado.

#### **Aspectos a tener en cuenta para el análisis financiero**

Aspectos externos: La situación económica mundial, situación económica nacional, la situación del sector y la situación política y aspectos.

Aspectos internos: La administración, las relaciones laborales y el clima organizacional.

De esta manera queda claro que un análisis financiero no es un frío cálculo de indicadores o una interpretación de cifras aisladas de la realidad, por el contrario debe estar enmarcado dentro del conjunto de hechos o situaciones que forma el medio ambiente de la empresa cooperativa, siendo así un medio y no un fin en sí mismo.

Es un proceso que comprende la recopilación, comparación, interpretación y estudio de los estados financieros y demás informes de la empresa, ayudando así a los

administradores en la toma de decisiones. Es decir, es una herramienta de gestión, y su proceso exige la evaluación cuidadosa y permanente de rentabilidad y riesgo.

El análisis financiero le interesa a la administración de la cooperativa, los asociados, los bancos y acreedores, las cámaras de comercio, las entidades de control y la administración de impuestos.

Entendemos entonces los estados financieros como la expresión cuantitativa de los resultados de la gestión. Los estados financieros se preparan para presentar un informe periódico acerca de la situación de la entidad solidaria, los procesos de la administración y los resultados obtenidos durante el periodo que se estudia.

## ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

1. Balance general.
2. Estado de Excedentes o pérdidas del ejercicio.
3. Estado de cambios en el patrimonio.
4. Estado de cambios en la situación financiera.
5. Estado de flujos de efectivo.

**1. BALANCE GENERAL:** revela la situación actual de una empresa y su relación con terceros y propietarios, a una fecha de corte. Representa la situación de los activos, pasivos y el patrimonio, en un momento determinado. Por lo tanto, podemos decir que es como una foto tomada de la Empresa cooperativa en esa fecha.

**Activos:** Los activos representan el dinero en efectivo y todos los bienes de propiedad del negocio o empresa, que se pueden apreciar en dinero. Ejemplo: Efectivo, edificios, terrenos, maquinarias, cuentas por cobrar.

**Pasivos:** Los pasivos están conformados por las obligaciones o deudas que la Empresa Cooperativa tiene contraídas con otras personas y que por lo tanto habrá que cancelar. Ejemplo: Cuentas por pagar, documentos por pagar, etc.

**Patrimonio:** El Patrimonio representa el capital líquido o neto que tiene la Empresa, es decir la diferencia que resulta de restar los pasivos de los activos; esta expresión es la que se denomina ecuación fundamental de la contabilidad.

**CONCLUSIÓN: Activos - Pasivos = Patrimonio**

**2. ESTADO DE EXCEDENTES O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO:** también es llamado Estado de Resultados, ellos representa el valor de los excedentes o pérdidas determinados al cierre del ejercicio económico. Incluye indicadores de ventas, costo de ventas, excedente bruto, costos de operación, de ventas, de administración, utilidad operacional, otros ingresos, otros egresos, excedente antes de impuestos, provisión para impuestos, excedente neto.

Los estados de resultados, pueden tener un análisis vertical y horizontal. El vertical es una técnica sencilla que consiste en tomar un sólo periodo y relacionar cada una de sus partes; es estático pues no tiene en cuenta los cambios ocurridos en el tiempo.

Por su parte el análisis horizontal, se refiere a los cambios en las cuentas individuales de un periodo a otro y por lo tanto requiere de dos o más estados financieros de la misma

clase; es un estado dinámico. Lo ideal es la combinación de ambos análisis, pues son complementarios.

**3. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO:** Presenta en forma detallada y clasificada las variaciones que se generan, de un ejercicio contable a otro, en las cuentas de la clase 3 “**Patrimonio**”. Este permite apreciar el detalle de las variaciones patrimoniales de cada cuenta patrimonial (Capital Social, Superávit de capital, Reservas, Revalorización del patrimonio, Resultados del ejercicio, Resultados de ejercicios anteriores y Superávit por valorizaciones) clasificando sus movimientos como incrementos, disminuciones y partidas sin movimiento.

**4. ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA:** Estado financiero que presenta en pesos constantes los Excedentes generados en la operación, es decir, presenta los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad Cooperativa y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un periodo determinado.

La expresión "pesos constantes", representa pesos del poder adquisitivo a la fecha del balance general.

**5. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO:** El estado de flujos de efectivo es el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Debe determinarse para su implementación el cambio de las diferentes partidas del Balance General que inciden en el efectivo. Surge como respuesta a la necesidad de determinar la salida de recursos en un momento determinado, como también un análisis proyectivo para sustentar la toma de decisiones en las actividades financieras, operacionales, administrativas y comerciales de la cooperativa.

El objetivo de este estado es presentar información pertinente y concisa, relativa a los recaudos y desembolsos de **efectivo** de la cooperativa durante un periodo, para que los administrativos y asociados, tengan elementos adicionales para examinar la capacidad de la entidad para generar flujos futuros de efectivo, para evaluar la capacidad para cumplir con sus obligaciones, determinar el financiamiento interno y externo, analizar los cambios presentados en el efectivo, y establecer las diferencias entre la utilidad neta y los recaudos y desembolsos.

## LOS INDICADORES FINANCIEROS

Señala puntos débiles y fuertes en una empresa a la vez que indica probabilidades y tendencias. Es muy importante comparar indicadores de la empresa con otras empresas similares. Se espera tener pocos indicadores muy significativos, algunos indicadores son:

1. Indicadores de liquidez
2. Indicadores de propiedad
3. Indicadores de endeudamiento
4. Indicadores de actividad
5. Indicadores de rendimiento

**LOS INDICADORES DE LIQUIDEZ.** Muestran la capacidad que tiene la cooperativa de hacer efectivo su dinero en el corto plazo para responder ante cualquier situación, entre los más conocidos están:

**La Razón Corriente:** indica la capacidad de la cooperativa para responder a sus deudas de corto plazo. Se saca de la división de los Activos Corrientes / Pasivos Corrientes.

Por ejemplo,

- si el resultado es 0.9 significa que por cada peso que la cooperativa debe, tiene en el corto plazo 0.9 pesos para responder.
- Si el resultado es 1 significa que por cada peso que la cooperativa debe, tiene en el corto plazo 1 pesos para responder
- Si el resultado es 1.1 significa que por cada peso que la cooperativa debe tiene en el corto plazo 1.1 pesos para responder.

**Importancia del activo corriente:** nos muestra que porcentaje de los activos son corrientes o de corto plazo. Se saca de la división de Activos Corrientes / Activos Totales.

**Participación del activo fijo:** nos muestra que porcentaje de los activos son fijo. Se saca de la división de Activos fijos / Activos Totales.

**LOS INDICADORES DE PROPIEDAD.** Muestras en que porcentaje el patrimonio participa de los activos de la cooperativa. Entre estos se encuentra:

**Índice de propiedad:** dice porcentaje de los activos de la cooperativa se financian con el patrimonio. Se saca de la división Patrimonio / Activo Total.

**Respaldo Total:** indica cuanto se tiene por cada peso que se debe. Se saca de la división Activo Total / Pasivo Total.

**LOS INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO.** Tienen por objeto medir en que grado y de qué forma, participan los acreedores dentro de la empresa. Es el apalancamiento financiero. Un alto nivel de endeudamiento es conveniente solo cuando la tasa de rendimiento es superior al costo promedio del capital.

**Nivel de endeudamiento:** Indica que parte de los activos se financia con deudas.

**INDICADORES DE ACTIVIDAD.** Llamados también indicadores de rotación trata de medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos, según la velocidad de la recuperación de los valores aplicados en ellos. Muy utilizado en empresas que comercializan productos.

- **Rotación de cartera**
- **Días de recuperación de cartera indicadores de rendimiento**

**INDICADORES DE RENDIMIENTO.** Denominados también de rentabilidad sirven para medir la efectividad de la administración por controlar los costos y gastos y de esta manera convertir las ventas en utilidades.

- **Margen operacional:**
- **Rendimiento del patrimonio:**
- **Rentabilidad del activo total:**
- **Rentabilidad de la cartera:**

Estos indicadores tienen sentido si se miran en conjunto, es decir, la liquidez, el endeudamiento, la rentabilidad. Pero es mucho más productivo analizarlos sobre los estados financieros proyectados, con el fin de que sean una herramienta de planeación y de gestión.