

LA IMPORTANCIA DE LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA PYMES

Angel Manuel Tolentino Jiménez¹

Tolentino.manuel2019gmail.com

Saul Pérez López²

pelzs.480@gmail.com

César Assis Boldo Bautista³

Boldobautistacesar@gmail.com

Guadalupe Isabel Delgado Cih⁴

guadalupe_delgado@itsescarcega.edu.mx

Resumen.

El objetivo principal de la contabilidad financiera es generar y comunicar información útil para la toma de decisiones de los usuarios. Dicha información debe tener calidad y para ello debe cumplir con ciertas Características básicas: confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad.

los diferentes hechos culturales, económicos y sociales, forzaron la aparición de métodos de control, comercial fiscal y financiero, entre los que se encuentran la contabilidad a través de los estados financiero, los estados financieros es la contabilidad y esta se define como “el arte de registrar, clasificar, resumir e interpretar los datos financieros, con el fin que estos sirvan a los diferentes estamentos interesados en las operaciones de una empresa, según (Erick L. Kohler)

Los estados financieros se preparan para presentar un informe periódico acerca de la situación del negocio, los progresos de la administración y los resultados obtenidos durante el periodo que se estudia. Constituyen una combinación de hechos registrados, convenciones contables y juicios personales, la preparación de los estados financieros es una de las tareas más importantes por consiguiente, todas las cifras deben comprobarse más de una vez para asegurarse de que son exactas, las cifras que figuran en el estado de resultados las utilizan los directores y propietarios de las empresas para planear las actividades actuales y futuras, también están muy interesados en los beneficios de la empresa y en la estructura del activo y de la participación en la propiedad de los acreedores, los futuros inversores, los organismos estatales y muchas otras entidades, los estados financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros, mencionando que la situación financiera de toda empresa se ve reflejada en los estados financieros, actualmente este trabajo se lo dejamos al contador pero realmente es muy importante que todos los estamentos involucrados en la empresa tengan el conocimiento básico para el correcto desarrollo de esta, ya que nos ayuda a evaluar, valorar y predecir el rendimiento de una organización, más que nada los estados

¹ Estudiante de licenciatura en administración en instituto tecnológico superior de Escárcega

² Estudiante de licenciatura en administración en instituto tecnológico superior de Escárcega

³ Estudiante de licenciatura en administración en instituto tecnológico superior de Escárcega

⁴ Contadora publica, docente en la licenciatura en administración del instituto tecnológico superior de Escárcega

financieros proporcionan a sus usuarios información útil para la toma de decisiones. Es esa la razón por la cual se resume la información de todas las operaciones registradas en la contabilidad de una empresa para producir información útil en la toma de decisiones. Los estados financieros provienen del resumen de la información contable, ya que estos constituyen una fuente importante de información para evaluar y mejorar la gestión en las organizaciones como también tomar decisiones, al fin de cuentas las decisiones que se toman se verán reflejadas en estos, es por ello que es de gran importancia que se cuente con la capacidad de entender e interpretar correctamente los estados financieros ya que de casi nada serviría la información financiera de calidad si no se sabe interpretar.

Por último recordemos lo que el profesor (Kofman, 5 de septiembre de 2018) dice respecto a un principio de la contabilidad en las empresas, él señalaba que “La información es valiosa dependiendo de la manera en que se interpreta, por medio de su modelo mental”.

Palabras claves: Contabilidad – Situación financiera – Decisiones – Pymes – Importancia – Entidad – Activos – Pasivos – Balance – Interpretar

Abstract.

The main objective of financial accounting is to generate and communicate useful information for user decision making. Such information must have quality and for this it must meet certain basic characteristics: reliability, relevance, comprehensibility and comparability.

the different cultural, economic and social events forced the appearance of control, commercial, fiscal and financial methods, among which are accounting through financial statements, financial statements is accounting and this is defined as “the art to record, classify, summarize and interpret financial data, so that they serve the different levels interested in the operations of a company, according to (Erick L. Kohler)

The financial statements are prepared to present a periodic report on the business situation, the progress of the administration and the results obtained during the period under study. They constitute a combination of recorded facts, accounting conventions and personal judgments, the preparation of financial statements is one of the most important tasks therefore, all figures must be checked more than once to ensure they are accurate, the figures given in The income statement is used by the directors and owners of the companies to plan current and future activities, they are also very interested in the benefits of the company and in the structure of the asset and the participation in the property of the creditors, the future Investors, state agencies and many other entities, financial statements is the critical process aimed at evaluating the financial position, present and past, and the results of operations of a company, with the primary objective of establishing the best possible estimates and predictions on future conditions and results, mentioning that the financial situation of all The company is reflected in the financial statements, currently we leave this work to the accountant but it is really very important that all the levels involved in the company have the basic knowledge for the proper development of this, since it helps us to evaluate, assess and predicting the performance of an organization, more than anything financial statements provide their users with useful information for decision making. That is the reason why the information of all the operations registered in the accounting of a company is summarized to produce useful information in decision making. The financial statements come from the summary of the accounting information, since they constitute an important source of information to evaluate and improve the management in the organizations as well as to make decisions, after all the decisions that are made will be reflected in these, it is therefore, it is of great importance that you have the ability to correctly understand and interpret the financial statements since quality financial information would be of little use if you do not know how to interpret it.

Finally, let's remember what the professor (kofman, September 5, 2018) says regarding a principle of accounting in companies, he pointed out that "Information is valuable depending on the way it is interpreted, through its model mental".

Key Words. Accounting - Financial situation - Decisions - SMEs - Importance - Entity - Assets - Liabilities - Balance - Interpret

1. CONCEPTO

La NIIF para las PYMES es una norma que tiene como objeto aplicarse a los estados financieros con propósito de información general de entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas, así mismo el objetivo de los estados financieros con propósito de información general de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una gama amplia de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

2. ALCANCE

Según((Audit Consulting, 2018) Hasta el día de hoy la gran mayoría de Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes) únicamente se preocupaban de presentar las cuentas anuales del ejercicio económico que correspondía, con tal de cumplir con la obligación formal de inscribir las cuentas en el Registro Mercantil. Este formalismo obligaba a las empresas a cerrar unas cuentas anuales (Balance de situación, Cuenta de Pérdidas y Ganancias y Memoria), con un resultado que muchas veces no era el deseado (o el esperado) por la dirección de la empresa ya que, aparentemente, no se había realizado ningún seguimiento durante el ejercicio económico. En consecuencia, estas empresas se encontraban ante una absoluta incapacidad de reacción, pues al cierre del ejercicio ya no había posibilidad alguna de poder aplicar políticas y medidas económicas o financieras de corrección que pudieran afectar a las cuentas del cierre del ejercicio.

La globalización ha motorizado el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas (pymes), en todo el contexto mundial. En Venezuela, se agrega el crecimiento demográfico con su consecuente demanda de bienes y servicios, entre otros factores, que han contribuido a un acelerado crecimiento de este sector empresarial. Asimismo, el ambiente socioeconómico donde se desarrollan, la presencia de gremios empresariales y la participación cada día más acentuada del Estado y la sociedad inciden en los parámetros utilizados para explicar su existencia y, desde luego, los criterios mundiales relacionados con la cantidad de trabajadores activos y el volumen de los ingresos promedios que se obtienen, contribuyen a establecer una definición.

Lo señalado anteriormente refleja que generalmente este recurso es subutilizado por las pymes. Es decir, no valoran el potencial del contador público, el cual podría involucrarse en forma más dinámica en la organización, proporcionando a la gerencia información relevante y actualizada para tomar decisiones y desarrollar de manera óptima la organización. Adicionalmente, estas empresas -casi en su totalidad- no consideran necesario la contratación de una auditoría de sus estados financieros en forma

2.1. Estándares de calidad y beneficios

"Organismos como el Banco Mundial muestran su interés en que dichos estándares estén implementados en todo el mundo, pues brindan transparencia financiera y, con ello, es factible el movimiento de capitales en la economía global", señala el académico. Por otro lado, es una disposición por parte del Estado. La Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) dispuso que los estados financieros de empresas que facturen o registren ingresos por ventas o activos totales que excedan las 3000 UIT deberán estar acordes con las NIIF. Además, deberán ser auditados y puestos en modo público.

Asimismo, presentar los estados bajo los estándares de las NIIF genera diversas ventajas para una organización. Por ser un lenguaje contable internacional, facilita el análisis de datos y la comparación de información en el mercado competitivo. Estos son otros de sus principales beneficios:

- ❖ Brinda una mejor competitividad entre compañías de un mismo rubro económico, ya sea a nivel nacional o internacional.
- ❖ Las empresas contarán con más inversores o potenciales clientes.
- ❖ Impulsa el financiamiento transparente.

- ❖ Ofrece la posibilidad de realizar una medición acertada de sus activos operacionales y de los resultados económicos de la gestión.

Según (Fundación IASC, 2009) Los estados financieros serán mucho más fáciles de supervisar y estarán en orden, bajo la lupa de entidades fiscalizadoras como la SMV, SUNAT, SBS, entre otras.

Las NIIF son una oportunidad para optimizar la función financiera, mejorando la eficiencia, comparabilidad y otras características de los resultados económicos. Además, se aplican en diversos países del mundo, lo que hace posible estandarizar el modo en que se presentan los estados financieros sin importar la industria o lugar en el que se desarrollen los negocios.

La NIIF para las PYMES tiene como objeto aplicarse a los estados financieros con propósito de información general de entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas (véase la Sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades).

La NIIF para las PYMES incluye requerimientos obligatorios y otro material (que no es de carácter obligatorio) que se publica en conjunto.

El material que no es obligatorio incluye:

- ❖ un prólogo, que brinda una introducción general a la NIIF para las PYMES y explica su propósito, estructura y autoridad;
- ❖ una guía de implementación, que incluye los estados financieros ilustrativos y una lista de comprobación de la información a revelar;
- ❖ los Fundamentos de las Conclusiones, que resumen las principales consideraciones que tuvo en cuenta el IASB para llegar a sus conclusiones en la NIIF para las PYMES;
- ❖ la opinión en contrario de un miembro del IASB que estuvo en desacuerdo con la publicación de la NIIF para las PYMES.

En toda administración de una empresa, es importante y necesaria la información financiera ya que es la base para una buena decisión, para que la decisión que se tome sea suficiente y oportuna para los ejecutivos. La administración financiera es la información que da parte la contabilidad ya que es indispensable para la toma de decisiones de la empresa.

La necesidad de la información financiera se presenta a los usuarios, para que formulen sus conclusiones sobre el desempeño financiero de la entidad. Por esta media la información y otros elementos de juicio el usuario general podrán evaluar el futuro de la empresa y tomar decisiones de carácter económico de la empresa.

Según (PARKER RANDALL, s.f.) los inversionistas y directores de empresas para desarrollar sus actividades empresariales en cualquier parte del mundo deben tener acceso a información financiera de alta calidad, confiable, transparente y comparable, que sirva de base para la toma de buenas decisiones administrativas y económicas.

Además, el boletín del IMPC Instituto mexicano de contadores públicos (1991) indica que los estados financieros son medios de comunicar información y no son un fin, ya que no persiguen convencer al lector sobre cierto punto de vista o la validez de una posición, y establece los siguientes objetivos de la información financiera:

1. Informar sobre la situación financiera de una empresa a una fecha determinada, así como los resultados de sus operaciones y cambios por un periodo determinado. La situación financiera se informa por medio del balance general; los cambios de ésta, mediante el estado de flujo de efectivo, y los resultados de las operaciones por conducto del estado de resultados.
2. Dado que los requerimientos de información pueden ser muy diferentes según las personas interesadas, los estados financieros deben ser capaces de transmitir información que satisfaga al usuario general de los mismos.

3. Puesto que son diversos los usuarios generales de la información, ya que éstos comprenden tanto accionistas como empleados, acreedores, el gobierno y la misma administración de la empresa: los estados financieros deben ser útiles para tomar decisiones de inversión y de crédito, medir la solvencia y liquidez de la compañía, así como su capacidad para generar recursos y evaluar el origen y características de los recursos financieros, así como su rendimiento

El desempeño de un negocio se conoce a través del análisis de sus estados financieros, y esa información ayuda a la toma de decisiones.

Los estados financieros son la radiografía del negocio, e indican qué tan saludable es.

Comprenden todos los datos financieros, económicos y contables sobre las actividades pasadas y permiten proyectar con mayor certeza el futuro de la organización.

Las dos declaraciones financieras principales son:

- El balance general, que incluye los activos, inventarios, inversiones y obligaciones financieras
- El estado de resultados, que describe la operación empresarial en cuanto a gastos generales, costos de producción, ingresos por ventas y utilidades

3. Naturaleza

3.1. Activo

Una entidad reconocerá un activo en el estado de situación financiera cuando sea probable que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros para la entidad y, además, el activo tenga un costo o valor que pueda ser medido confiabilidad.

Un activo no se reconocerá en el estado de situación financiera cuando no se considere probable que, del desembolso correspondiente, se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro más allá del periodo actual sobre el que se informa. En lugar de ello, esta transacción dará lugar al reconocimiento de un gasto en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta).

Una entidad no reconocerá un activo contingente como un activo. Sin embargo, cuando el flujo de beneficios económicos futuros hacia la entidad sea prácticamente cierto, el activo relacionado no es un activo contingente, y es apropiado su reconocimiento.

3.1.1. Activos corrientes:

Una entidad clasificará un activo como corriente cuando:

- a) Espera realizarlo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;
- b) Mantiene el activo principalmente con fines de negociación;
- c) Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa; o
- d) Se trate de efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un periodo mínimo de doce meses desde de la fecha sobre la que se informa.

Una entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes. Cuando el ciclo normal de operación no sea claramente identificable, se supondrá que su duración es de doce meses.

3.2. Pasivo

- Una entidad reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando:
- La entidad tiene una obligación al final del periodo sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado;
- Es probable que se requerirá a la entidad en la liquidación, la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos; y
- El importe de la liquidación puede medirse de forma fiable.

Un pasivo contingente es una obligación posible pero incierta o una obligación presente que no está reconocida porque no cumple una o las dos condiciones (b) y (c) anteriores.

Una entidad no reconocerá un pasivo contingente como pasivo, excepto en el caso de los pasivos contingentes de una adquirida en una combinación de negocios (véase la sección 19 Combinaciones de Negocios y Plusvalía).

Distinción entre partidas corrientes (corto plazo) y no corrientes (largo plazo)

Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, y sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante. Cuando se aplique tal excepción, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente).

3.2.1. Pasivos corrientes:

Una entidad clasificará un pasivo como corriente cuando:

- a) Espera liquidarlo en el transcurso del ciclo normal de operación de la entidad;
- b) Mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociar;
- c) El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa; o
- d) La entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

Una entidad clasificará todos los demás pasivos como no corrientes.

4. IMPORTANCIA.

En el ámbito laboral y empresarial los dueños, gerentes y los socios están en gran medida interesados en generar beneficios económicos, un recurso informativo de valor para medir los rendimientos y la posición financiera de una entidad, es verdaderamente alguno en los estados financieros que con ello se pueden evaluar la gestión, y saber los beneficios económicos que se han logrado, y claro tomar decisiones de mejora para la organización.

El contar hoy en día con una información financiera de calidad resulta en gran medida una necesidad del día a día en las entidades, es allí donde los estándares internacionales hacen su gran papel, proveyendo de principios de carácter general y aceptación internacional ayudando a asegurar la calidad de los estados financieros. (Aular, 2018)

Gracias a las NIIF, ahora los estados financieros son más transparentes y comparables. Esto genera una mejora en las oportunidades de inversión de una empresa, además de mayores clientes potenciales.

Por otra parte, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) permiten que los análisis de estados financieros de una compañía se muestren bajo tres principios, de acuerdo con el Ministerio de Economía y Finanzas. Estos abarcan la transparencia para los usuarios, suministrar un punto de partida correcto para la contabilización y que puedan ser obtenidos a un costo que no supere sus beneficios.

Según Leopoldo Sánchez Castaños, docente del Programa de Especialización en Normas Internacionales de Información Financiera de ESAN, "las NIIF son estándares para el reconocimiento, medición y revelación de las transacciones económicas en los estados financieros". Son muy importantes para el análisis de los mismos, puesto que "homogeneizan la forma de elaborarlos, lo que a su vez permite que puedan ser comparables y eso facilita las decisiones de inversión de crédito, financiamiento y más", añade el especialista.

Estándares de calidad y beneficios

"Organismos como el Banco Mundial muestran su interés en que dichos estándares estén implementados en todo el mundo, pues brindan transparencia financiera y, con ello, es factible el movimiento de capitales en la economía global", señala el académico. Por otro lado, es una disposición por parte del Estado. La Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) dispuso que los estados financieros de empresas que facturen o registren ingresos por ventas o activos totales que excedan las 3000 UIT deberán estar acordes con las NIIF. Además, deberán ser auditados y puestos en modo público.

Asimismo, presentar los estados bajo los estándares de las NIIF genera diversas ventajas para una organización. Por ser un lenguaje contable internacional, facilita el análisis de datos y la comparación de información en el mercado competitivo. Estos son otros de sus principales beneficios:

- Brinda una mejor competitividad entre compañías de un mismo rubro económico, ya sea a nivel nacional o internacional.
- Las empresas contarán con más inversores o potenciales clientes.
- Impulsa el financiamiento transparente.
- Ofrece la posibilidad de realizar una medición acertada de sus activos operacionales y de los resultados económicos de la gestión.

Las NIIF son una oportunidad para optimizar la función financiera, mejorando la eficiencia, comparabilidad y otras características de los resultados económicos. Además, se aplican en diversos países del mundo, lo que hace posible estandarizar el modo en que se presentan los estados financieros sin importar la industria o lugar en el que se desarrollen los negocios.

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, el rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados.

- a) Activos;
- b) Pasivos;
- c) Patrimonio neto;
- d) Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- e) Aportaciones de los propietarios y las distribuciones a los mismos en su condición de tales;
- f) Flujos de efectivo.

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayudará a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y el grado de certidumbre. Una entidad presentará con el mismo nivel de importancia todos los estados financieros que formen un conjunto completo de estados financieros.

Una entidad puede presentar los componentes del resultado como parte de un único estado del resultado global o en una cuenta de resultados separada. Cuando se presenta una cuenta de resultados, forma parte de un conjunto completo de estados financieros y deberá mostrarse inmediatamente antes del estado del resultado global.

Muchas entidades presentan, adicionalmente a sus estados financieros, un análisis financiero, elaborado por la dirección, que describe y explica las características principales del rendimiento y situación financieros de la entidad, así como las incertidumbres más importantes a las que se enfrenta.

Muchas entidades también presentan, adicionalmente a sus estados financieros, informes y estados tales como informes medioambientales y estados del valor añadido, particularmente en sectores industriales en los que los factores del medioambiente resultan significativos y donde los trabajadores se consideran un importante grupo de usuarios. Estos informes y estados, presentados adicionalmente a los estados financieros, quedan fuera del alcance de las NIIF.

5. CARACTERÍSTICAS

En esta parte existen dos tipos de características cualitativas las cuales son las características Fundamentales y las características de Mejora.

Las características Fundamentales son dos la RELEVANCIA y la FIABILIDAD; empezaré por definir estos dos términos los cuales son indispensables dentro de la realización de los estados financieros.

RELEVANCIA: La información financiera es relevante cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas tomadas por los usuarios; la relevancia ayuda a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

FIABILIDAD: La información financiera es fiable cuando está libre de error significativo, cuando aquella información proporcionada en los estados financieros representa fielmente lo que pretende representar; la fiabilidad está libre de sesgo, está libre de error.

Estas dos por ser las fundamentales son los filtros por los cuales toda información que vayamos a proporcionar dentro de los estados financieros debe pasar por el reconocimiento de estas características con el fin de que los estados financieros sean la representación fiel de situación económica real de la empresa.

También encontramos ocho características adicionales las cuales son llamadas de Mejora, y ¿Porqué de Mejora?, pues porque estas hacen que la información sea más relevante y más fiable, por lo tanto, también son importantes ya que ellas ayudan que los estados financieros sean mejorados para los usuarios. Estas ocho características son:

La Comprensibilidad: la información suministrada en los estados financieros debe de ser comprensibles para los usuarios de la información los cuales tienen un conocimiento razonable de la actividad económica de la empresa y de la contabilidad; la comprensibilidad mejora la relevancia.

La Materialidad o Importancia Relativa: la información es material por consiguiente es relevante para la empresa, cuando hay un error hay que corregir o revelarlo ya que esto afecta significativamente las decisiones de los usuarios.

La Integridad: la información proporcionada en los estados financieros debe tener esta característica ya que debe ser completa, real; una omisión de la fiabilidad conlleva a una información errónea, falsa, equivocada de la realidad financiera y estos impide el cumplimiento de la Fiabilidad.

La Prudencia: al realizar juicios profesionales se debe ser prudentes para no expresar los ingresos y los activos en exceso ni los pasivos y los gastos por defecto ya que cualquier decisión altera sustancialmente el patrimonio de las empresas.

La Oportunidad: la información debe ser oportuna en medida a la necesidad que se presenten, siempre se debe conocer el estado económico de una entidad dentro del periodo, un retraso de la información financiera hace que ella no sea Relevante.

La comparabilidad: la información financiera debe ser comparable para aquellos usuarios que necesitan de ella, siempre que esta tenga bases uniformes; así ellos podrán comparar y verificar las diferentes fluctuaciones de la situación financiera y los rendimientos financieros a través del tiempo. La comparabilidad solo es posible si se tienen bases uniformes.

Esencia sobre la forma: las transacciones demás sucesos y condiciones deben ser expresados dentro de la contabilidad de acuerdo a su esencia y no solamente a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

Equilibrio entre el costo y el beneficio: Para las pymes esta característica casi siempre estará inmersa dentro de sus decisiones ya que por ser empresas pequeñas y medianas siempre buscan que el beneficio sea mayor al costo de esta manera obtener utilidades, ser competitivos y permanecer en el tiempo.

Estas características cualitativas de mejora no tienen un orden establecido o de cumplimiento ya que muchas veces tenemos que minimizar una para poder darle la importancia o maximizar otra.

Conociendo de esta manera las diez características cualitativas, las fundamentales y las de mejora no habrá limitaciones para presentar estados Financieros veraces, fiables, y útiles para la toma de decisiones. Recomiendo a todos los principiantes en NIIF manejar muy bien este marco conceptual, con la seguridad que mejorará nuestra capacidad de discernir en materia de los nuevos marcos contables en especial en el de las NIIF para Pymes.

6. CUMPLIMIENTO DE LAS NIIF PARA PYMES

Una entidad cuyos estados financieros cumplan la NIIF para las PYMES efectuará en las notas una declaración explícita y sin reservas de dicho cumplimiento. Los estados financieros no deberán señalar que cumplen la NIIF para las PYMES a menos que cumplan con todos los requerimientos de esta NIIF. (Fundación IASC, 2010).

Se pretende que la NIIF para las PYMES sea utilizada por las pequeñas y medianas entidades (PYMES).

Las siguientes notas son los puntos para aplicar las NIIF para las pymes y para dar cumplimiento de la misma:

Según (Fundación IASC, 2010) las PYMES son entidades:

- a) Que no tienen obligación pública de rendir cuentas, y
- b) Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia.

De acuerdo con (Fundación IASC, 2010) una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas si:

- a) Sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o está en proceso de emitir estos instrumentos para que sean negociados en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluidos los mercados locales o regionales), o
- b) Una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros. Este suele ser el caso de los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión y los bancos de inversión.

Entonces, cuando una entidad haya dejado de aplicar en un periodo anterior un requerimiento de esta norma y esta afecte a los importes reconocidos en los estados financieros de ese periodo, es decir el periodo actual revelara esta información en el párrafo anterior del que se mencionó anteriormente

Por otra parte, una entidad mantendrá la presentación y la clasificación de las partidas en los estados financieros a otros por diversos eventos por el cual esta se cambie.

Análisis e interpretación estados financieros

La Contabilidad es la ciencia que controla las actividades y hechos económicos en las empresas, entidades y unidades, con el fin de presentar registros, ofrecer información exacta y confiable en cuanto a los resultados de un periodo y la situación financiera de la entidad.

La contabilidad considera que todo negocio debe presentar cuatro informes básicos. De tal manera, existe el estado de resultados que informa sobre la rentabilidad de la operación, es estado de situación financiera o balance general, cuyo fin es presentar una relación de recursos de la empresa así como de las fuentes de financiamientos de dichos recursos, el estado de variaciones del capital contable, cuyo objetivo es mostrar los cambios en la inversión de los dueños de la empresa, y el estado de cambios en la situación financiera, cuyo objetivo es dar información acerca de la liquidez del negocio, es decir, presentar una lista de las fuentes de efectivo y de los desembolsos del mismo, lo cual constituye una base para estimar las futuras necesidades de efectivo y sus probables fuentes.

Las compañías se centran en alcanzar y mantener ventajas competitivas o tener un efecto diferenciado de ellas con respecto al resto de las empresas con quienes compiten en su mercado interno o externo. Con el objetivo de tener elementos necesarios para la mejor toma de decisiones, quienes están al frente de las empresas, incluyendo las PYMES, están obligados a tener conocimiento profundo de la situación financiera del negocio y de sus variables. De ahí, la importancia de que dueños, administradores, gerentes, jefes y coordinadores deben contar con información financiera confiable, detallada y oportuna que se pueda verificar facilitando la toma de decisiones.

Las razones financieras se emplean para analizar el contenido de los estados financieros y son de gran utilidad para indicar:

- Puntos débiles de una empresa.
- Problemas y anomalías.
- En ciertos casos como base para formular un juicio personal.

Hoy en día las NIIF permiten que los análisis de estados financieros de alguna compañía se muestren bajo principios. Estos principios abarcan la transparencia para los usuarios, suministrar un punto de partida correcto para la contabilización y que puedan ser obtenidos a un costo que no supere sus beneficios, algunos de estos beneficios son los siguientes:

- Brinda una mejor competitividad entre compañías de un mismo rubro económico, ya sea a nivel nacional o internacional.
- Las empresas contarán con más inversores o potenciales clientes.
- Impulsa el financiamiento transparente.
- Ofrece la posibilidad de realizar una medición acertada de sus activos operacionales y de los resultados económicos de la gestión.
- Los estados financieros serán mucho más fáciles de supervisar y estarán en orden, bajo la lupa de entidades fiscalizadoras.

El análisis financiero busca proporcionar los datos más sobresalientes de forma concreta del estado financiera tanto actual como de años anteriores para obtener de ser necesaria una comparación, así poder tomar de decisiones que resulten benéficas para la empresa.

Por lo que es necesario definir los elementos más importantes que integran los estados financieros, logrando así la uniformidad de criterios en el reconocimiento contable de las transacciones y transformaciones internas que ha llevado a cabo la entidad, así como de otros eventos que la han afectado económicamente. Como se ha mencionado anteriormente, los estados financieros básicos son: balance, estado de resultados o en su caso de actividades, estado de variaciones en el capital o patrimonio contable y estado de flujo de efectivo o en su caso estado e cambios en las situaciones financieras y los elementos que lo forman se presentarán como elementos que forman el balance son activos, pasivo y capital contable o patrimonio contable.

Los estados financieros también sirven a las entidades de crédito para saber si una empresa es o no rentable y cuál es el riesgo de prestarles dinero, así como los límites y la cantidad que pueden darles. De la misma manera, los accionistas podrán saber si están ganando o perdiendo al depositar su confianza (y sus ahorros) en una organización. A continuación, se explican los detalles sobre los cuatro estados.

Estados financieros básicos

Para responder a las necesidades de información 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

El estado de resultados es emitido por las entidades lucrativas y está integrado por ingresos, costos y gastos, así como utilidad o pérdida neta. Así mismo las entidades no lucrativas emiten el estado de actividades, el cual está integrado básicamente por los siguientes elementos: ingresos, costos y gastos, además de los cambios netos en el patrimonio contable.

- Ingresos, un ingreso es el incremento de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en el capital ganado o patrimonio contable, respectivamente.
- Costos y Gastos, el costo y el gasto son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en su capital ganado o patrimonio contable respectivamente.
- Utilidad o pérdida neta, la utilidad neta es, el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa después de haber disminuido sus gastos relativos, presentados en el estado de resultados, siempre que estos últimos sean menores a dichos ingresos, durante un periodo contable. En caso contrario, es decir, cuando los gastos sean superiores a los ingresos, la resultante es una pérdida neta.
- Cambio neto en el patrimonio contable, es la modificación del patrimonio contable de una entidad con propósitos no lucrativos, durante un periodo contable, originada por la generación de ingresos, costos y gastos, así como por las contribuciones patrimoniales recibidas.
- Movimientos de propietarios, son cambios al capital contribuido o, en su caso, al capital ganado de una entidad, durante un periodo contable, derivados de las decisiones de sus propietarios, en relación con su inversión en dicha entidad.
- Creación de reservas, representan una segregación de las utilidades netas acumuladas de la entidad, con fines específicos y creados por decisiones de sus propietarios.
- Utilidad o pérdida integral, la utilidad integral es el incremento del capital ganado de una entidad lucrativa, durante un periodo contable, derivado de la utilidad o pérdida neta, más otras partidas integrales. En caso de determinarse un decremento del capital ganado en estos mismos términos, existe una pérdida integral.

De acuerdo a Rubio P. (2007) “el análisis de estados financieros es un proceso de selección, relación y evaluación de la información financiera, con el fin de evaluar la situación financiera actual y pasada de la empresa, así como los resultados de sus operaciones, con el objetivo básico de determinar fortalezas y debilidades sobre la situación financiera y los resultados de operación”.

El Análisis financiero permite identificar las fortalezas y debilidades de carácter operativo y financiera de una entidad económica. A demás permite conocer si una entidad dispone del suficiente un efectivo para cumplir sus obligaciones financieras, si tiene un plazo razonable de recuperación de las cuentas por cobrar a clientes, política eficaz de administración de inventarios, tamaño adecuado de propiedad, planta y equipo, estructura de capital adecuada que le permita la generación de valor económico a los propietarios y/o patrocinadores.

Tipos de análisis:

Análisis cualitativo, el objetivo es complementar el análisis cuantitativo y considera lo siguiente:

- Constitución de la sociedad e inicio de operaciones.
- Socios (propietarios) y consejo directivo según corresponda.
- Productos y/o servicios
- Mercado y cobertura del mismo.
- Proceso de producción y/o comercialización.
- Factores políticos, económicos y sociales del entorno

Análisis cuantitativo, el objetivo de este análisis es hacer un estudio de los estados financieros históricos y proyectados de una entidad económica. Este análisis considera lo siguiente:

- Análisis de la estructura financiera (activo, pasivo y capital)
- Análisis de los resultados de la operación
- Análisis de la generación de fondos y la utilización de los mismos
- Análisis de la liquidez, rentabilidad, endeudamiento, cobertura y actividad operativa.

El propósito de este análisis es evaluar la eficiencia en la administración operativa y financiera de la empresa.

Métodos y técnicas de análisis

Los métodos y técnicas de análisis deberán aplicarse por analistas internos o externos a la entidad de tal manera que permitan obtener la suficiente información financiera y operativa y brindar así mayores elementos de juicio para la toma de decisiones de carácter financiero.

Estado de situación financiera

El estado de situación financiera o balance general, es un documento contable que refleja la situación financiera de una entidad y a una fecha específica; su estructura la conforman cuentas de activo, pasivo y patrimonio o capital contable. Es importante saber si los recursos están bien utilizados, para el estado es una manera de conocer si los impuestos están siendo determinados correctamente, para otorgar con seguridad créditos con los recursos que posee la compañía y para los gerentes o dueños de la entidad les permita decidir sobre la capacidad de endeudamiento de la empresa, acerca de la rotación tanto de inventarios como de las cuentas por cobrar, las medidas que tomarán para cumplir con las obligaciones a corto y largo plazo.

De acuerdo al autor (Fuentes, 2017, pág. 56)

“La Norma de Información Financiera A3, señala que uno de los estados financieros básicos es el estado de situación financiera, también llamado estado de situación financiera o estado de posición financiera, que muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad”.

La actualización del balance general es obligatoria como mínimo una vez al año. Es un documento público para todas las empresas, lo cual es bastante importante para posibles inversores de dichas empresas.

En México, la mayoría de las pymes no pasan los primeros años, pero si las pequeñas y medianas empresas no utilizan el balance general dos veces, no tendrás oportunidad de aplicar los cambios que sean necesarios, por ello, es mejor que lo mensual, trimestral y semestralmente. Además de que vas a agarrar práctica, puedes rastrear mejor el desempeño de tu negocio en el tiempo.

La utilidad del balance general no se limita, es una herramienta que será solicitada en caso de que se busque inversionistas para fortalecer un negocio o probablemente la hora de pedir un financiamiento.

A la hora de hacer un cálculo, se debe tener en cuenta las diferentes masas patrimoniales que son el activo, este divide, a su vez, en activo corriente y no corriente. Este último hace referencia a los bienes y derechos que formarán parte del patrimonio empresarial durante un periodo mínimo de un año. Incluye, entre otros, los inmuebles por lo que recibe un alquiler, las inversiones financieras a largo plazo o la maquinaria. Los activos corrientes, por el contrario, son los que formarán parte del patrimonio menos de 12 meses. Mientras que el pasivo, se clasifica en corriente y no corriente y el patrimonio neto se divide en los fondos propios y las subvenciones.

Este documento conformado por los siguientes elementos:

- Nombre de la empresa
- Nombre del documento fecha del documento
- Unidad monetaria en que se expresa
- Detalle de las cuentas
- Partida doble

El orden de presentación de los elementos del estado de situación financiera se regula de acuerdo a los siguientes criterios:

- El activo en orden a su disponibilidad
- El pasivo en orden a su exigibilidad
- Primero se presenta el capital contribuido y después el capital ganado

De acuerdo a la NIF B6 aplicable a este estado financiero, señala que usualmente se presenta en cualquier de los dos formatos siguientes:

- a) En forma de cuenta: Tradicionalmente en ella se muestran, horizontalmente, del lado izquierdo el activo y del lado derecho el pasivo y el capital contable o se muestran en este orden en forma vertical. En este formato el activo es igual a la suma del pasivo y del capital contable.
- b) En forma de reporte: Se presenta verticalmente, en primer lugar, se muestra el activo, en seguida se incluye el pasivo y al final se presenta el capital contable. Aquí la fórmula es la que señala que el capital contable es igual a la diferencia entre el activo menos el pasivo.

De acuerdo a su análisis e interpretación se podrá conocer:

- Su liquidez, es decir, la capacidad de la empresa en hacer frente a sus compromisos y obligaciones financieras a corto plazo.
- El capital de trabajo en el cual se diferencia los activos circulantes y los pasivos circulantes.
- El porcentaje de los recursos de la entidad, es decir, quien posee realmente el negocio.
- La rentabilidad sobre la inversión, en la cual se compara las utilidades que reporte el estado de resultados.

La fórmula para verificar que todo resulte correcto es que todos mis activos sean iguales a la suma de lo que yo he invertido y que debo, más fácil que todo lo que tengo provenga de deudas o de inversión. Así las autoridades y usted mismo podrán darse cuenta perfectamente de cuál es la situación de su empresa y que estrategias debe implementar para mejorar esta información.

Si se requiere de una fuente de financiamiento siempre se deberá proporcionar información para ser sujeto de un crédito, y los analistas de riesgos revisarán el activo fijo y el capital y compararán los niveles de deuda a corto y largo plazo, muy probablemente pedirán de tres a cinco años para realizar comparativos y verificar si la información es real y documentada.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL Y ESTADO DE RESULTADOS

Una entidad presentará su resultado integral total para un periodo:

- (a) En un solo estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo, o
- (b) En dos estados—un estado de resultados y un estado del resultado integral—, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo excepto las que se reconocen en el resultado integral total fuera del resultado, como permite o requiere esta NIIF.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Las notas a los Estados Financieros representan aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones cuantificables o no que se presentan en el movimiento de las cuentas, las mismas que deben leerse conjuntamente a los Estados Financieros para una correcta interpretación. Asimismo, representan información importante para los inversores que deseen comprar acciones de una compañía a través del Mercado Bursátil, ya que por lo general muestran información relevante a considerar que determinará el comportamiento del valor de las acciones.

Esto nos quiere decir que las notas nos sirven como un comprobante donde podemos aclarar situaciones que en su momento podrían salirse de control, esto podría ser por falta de un pago, por la compra de un artículo, o en su momento de igual forma podría ser por la venta de un bien, un carro, una casa, un terreno o un servicio, entonces al tener una nota ya estaríamos comprobando o afirmando cualquiera de los casos mencionados.

De igual forma las notas a los estados financieros representan la difusión de cierta información la cual no está directamente reflejada en dichos estados, y que son de utilidad para que los usuarios tomen decisiones claras y objetivas. Esto no quiere decir que estas normas sean un estado financiero, ya que de acuerdo a la normativa vigente no lo son, más bien forman como un parte integral del análisis siendo obligatoria su presentación. Por otra parte, las notas representan como un tipo de revelaciones las cuales son aplicables a saldos de transacciones o eventos significativos los cuales deben observarse para preparar y presentar los estados financieros.

Con el propósito de dar cumplimiento a los artículos 46 y 49 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, los entes públicos deberán acompañar notas a los estados financieros cuyos rubros así lo requieran teniendo presente los postulados de revelación suficiente e importancia relativa con la finalidad, que la información sea de mayor utilidad para los usuarios.

El objetivo de las notas a los estados financieros, es brindar los elementos necesarios para que aquellos usuarios que los lean, puedan comprenderlos claramente, y puedan obtener la mayor utilidad de ellos. Dé poco sirve tener a la vista un estado financiero sin tener los documentos o la información mínima necesaria para lograr entender cómo se realizaron esos estados financieros y cuáles fueron las políticas contables que se utilizaron.

Es muy importante que busque interpretar de forma correcta un estado financiero, conozca lo necesario sobre los sucesos que puedan alterar de forma importante a los estados financieros (por ejemplo, las políticas de cartera, los métodos de precisión, los sistemas de inventario, netos de valuación, entre otros). Así mismo, es importante que en las notas se tenga todo lo relacionado con la depreciación constante de los activos fijos, la valorización que puedan haber tenido, los criterios que se usaron para el manejo de activos diferidos.

Otro objetivo a tener en cuenta que debe constar en las notas de estados financieros, es la información respecto al tratamiento de pasivos específicos, por ejemplo, en el caso de las provisiones y contingencias, de los ingresos para los terceros y las obligaciones laborales.

Posteriormente cada nota debe aparecer identificada mediante números o letras presentada dentro de una secuencia lógica guardando en lo posible el orden de los rubros de los estados financieros y debidamente titulada, esto con el fin de facilitar su lectura y su cruce con los estados financieros respectivos. Cuando sea práctico y significativo, las notas se deben referenciar adecuadamente en el cuerpo de los estados financieros. Las notas iniciales deben identificar el ente económico, resumir sus políticas y prácticas contables y los asuntos de importancia relativa.

Hay distintos tipos de notas en los estados financieros que puede adjuntarse a estos, algunas son:

- Nota inicial de identificación: identifica a la empresa y las actividades económicas que esta realice.
- Declaración del cumplimiento de las NIC: como su nombre lo indica, garantiza el cumplimiento de las NIC oficiales para cada país donde pertenezcan los estados financieros.
- Notas sobre las políticas contables: son usadas por la empresa para preparar los estados financieros y aclarar puntos sobre las políticas contables más relevantes.
- Notas de carácter específico: contienen datos muy precisos sobre los estados financieros.
- Otras notas: pueden ser de carácter financiero o no financiero, dependiendo de lo que requiera la norma o de lo que las directivas de la empresa consideren más importantes para que se entienda de forma óptima la situación financiera y el resultado económico del estado financiero.

Bibliografía

- Audit Consulting. (17 de junio de 2018). *La importancia de los Estados Financieros Intermedios en las PYMES*. Obtenido de La importancia de los Estados Financieros Intermedios en las PYMES: <https://auditconsulting.es/la-importancia-de-los-estados-financieros-intermedios-en-las-pymes/>
- Beléndez Vázquez , A. (2017). *Rua.ua.es*. Obtenido de Calor y Temperatura: <https://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/95287/1/Tema-4-Calor-y-temperatura.pdf>
- Dominguez, P. R. (2007). *Manual de análisis financiero* . España: Copyright.
- Fraba, A. (14 de 02 de 2018). *UnComo*. Obtenido de Cómo clasificar los gastos de una empresa: <https://negocios.uncomo.com/articulo/como-clasificar-los-gastos-en-una-empresa-26666.html>
- Fuentes, J. C. (2017). *ESTADOS FINANCIEROS BASICOS: Proceso de elaboración y reexpresión*. México: ISEF.
- Fundación IASC. (09 de 07 de 2009). *Fundación IASC: Material de formación sobre la NIIF para las PYMES*. Obtenido de Fundación IASC: Material de formación sobre la NIIF para las PYMES: file:///C:/Users/MIGUEL%20COCON/Downloads/3_PresentaciondeEstadosFinancieros.pdf
- Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. E. (2008). *Contabilidad Financiera*. México: Mc Graw-Hill.
- IASB. (septiembre de 2005). *Norma de Información Financiera A-3*. Obtenido de http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1165/1165_u2_a3.pdf
- IASB. (2012). *Norma de Información Financiera B-6*. Obtenido de http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1165/1165_u3_a6.pdf
- Lara Flores, E. (2012). *Primero y Segundo Curso de Contabilidad*. México: Trillas.
- Morales Sánchez, M. E. (2013). *Contabilidad de sociedades*. México: Mc Graw-hill.
- Moreno Fernandez, J. A. (2014). *Contabilidad de sociedades*. México: Grupo editorial Patria.
- NIC 39. (2020). INSTRUMENTO FINANCIERO: RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN .
- PARKER RANDALL. (s.f.). *NIIF PARA PYMRS*. Obtenido de NIIF PARA PYMES: <http://www.niifpymes.com/>
- Rodríguez Fernández, R. (2016). *Apuntes Marea Verde*. Obtenido de Calor y Temperatura: http://www.apuntesmareaverde.org.es/grupos/cn/Temas_2/T9_2ESO_Calor_Temperatura_v2016.pdf
- Rodríguez Rodríguez , M. A., & Acanda Regatillo, Y. (2009). *Metodología para realizar análisis económico financiero en una entidad económica*. México.
- Romero López, A. J. (2005). *Principios de Contabilidad*. México: Mc Graw-Hill.
- San Martín, J. (s.f.). *Curso de E.S.O*. Recuperado el 29 de 03 de 2020, de El calor y la temperatura: http://juansanmartin.net/temas_pdf/calorytemperatura.pdf

Tasso, A., Campos, M., Camaño, C., & Gonzales, G. (2010). *El Geometra*. Obtenido de Calor y Temperatura:
<http://www.elgeometra.com.ar/fisica/trabajos%20practicos/2010/B/CALOR.pdf>

Viloriana Martinez, G., Nevado Peña, D., & López Ruiz, V. R. (1 de Enero de 2008). Medición y valoración del capital intelectual. *Intelectual*, 134. Recuperado el 25 de 03 de 2020, de <https://www.eoi.es/es/savia/publicaciones/20589/medicion-y-valoracion-del-capital-intelectual>