**FORMATO PARA EL DESARROLLO DE COMPONENTE FORMATIVO**

|  |  |
| --- | --- |
| PROGRAMA DE FORMACIÓN | Gestión de organizaciones deportivas. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| COMPETENCIA | 210303022 - Reconocer recursos financieros de acuerdo con metodología y normativa | RESULTADOS DE APRENDIZAJE | 210303022-04. Construir los estados financieros básicos según normativa. |

|  |  |
| --- | --- |
| NÚMERO DEL COMPONENTE FORMATIVO | 015 |
| NOMBRE DEL COMPONENTE FORMATIVO | Estados financieros básicos. |
| BREVE DESCRIPCIÓN | En este componente formativo, se abordarán los aspectos relacionados con los estados financieros básicos en las organizaciones; asimismo, se dará a conocer el balance del evento, proyecciones financieras, indicadores, cuentas de resultados y, como elemento fundamental, la ética en el manejo de la información contable. |
| PALABRAS CLAVE | Balance, cuentas, finanzas, indicadores y proyecciones. |

|  |  |
| --- | --- |
| ÁREA OCUPACIONAL | 5 - Arte, cultura, esparcimiento y deportes |
| IDIOMA | Español |

1. **Tabla de contenidos**

**Introducción  
1. Estados financieros básicos**

**2. Estructura y proyecciones del estado financiero**

**3. Indicadores**

**4. Notas a los estados financieros**

**5. Ética en el manejo de la información contable**

1. **Introducción**

Estimado aprendiz, a través del siguiente video, podrá conocer los aspectos relevantes que tratará este componente:

|  |
| --- |
| OKEst\_CF15\_Introduccion\_formato\_4\_video\_DI\_2023 |

1. **Desarrollo de contenidos**
2. **Estados financieros básicos**

Para el control financiero de una organización, se requiere elaborar los estados financieros, los cuales son unos documentos donde se proporcionan los informes periódicos sobre el estado económico de la compañía. Son de vital importancia en la toma de decisiones y en el diseño de estrategias que mejoren los resultados de la organización. Si los estados financieros no están elaborados correctamente, se puede afectar la toma de decisiones económicas e inducir a los errores, en especial, en el pago de impuestos; este documento es elaborado por un periodo de tiempo, de tal manera que se mantenga actualizado según los movimientos de la organización.

|  |
| --- |
| Los estados financieros son documentos estructurados con el objetivo de tener la información sobre el estado financiero y el resultado de una persona o de la organización; los estados financieros son el reflejo de la contabilidad de la empresa y muestran la estructura económica de la misma. |

Los estados financieros no solo son un concepto de la contabilidad financiera, son un instrumento fundamental para el diagnóstico patrimonial y económico de la empresa, pero también para las variaciones y evoluciones que se sufren en un periodo determinado, imprescindible en el direccionamiento estratégico y para el grupo administrativo de la organización, así como para los analistas y terceros (accionistas, inversionistas).

El estado de la situación financiera muestra, en unidades monetarias, la situación financiera de la organización en una fecha determinada; tiene como propósito mostrar los recursos económicos, los derechos que tienen los acreedores y la participación que poseen los accionistas. Por tanto, la situación financiera está representada por la relación que tienen los activos, los pasivos y el patrimonio.

|  |  |
| --- | --- |
| En Colombia, los estados financieros deben elaborarse bajo estándares internacionales de información financiera, por tal motivo, en caso de incumplimiento, acarrearían sanciones por irregularidad financiera. | Estos documentos proporcionan información periódica sobre el estado o la administración de la organización, es decir, la información necesaria para la toma de decisiones determinantes en la empresa. |

Los estados financieros se componen del balance general (activos, pasivos y patrimonio), el estado de resultados (ingresos, costos y gastos), estados de flujo de efectivo, estados de cambio de patrimonio neto y memoria.

El balance general es un documento contable que informa sobre la situación de la empresa, está compuesto por tres conceptos muy utilizados dentro de los estados financieros: activos, pasivos, patrimonio neto. En los estados de resultados, se refleja cómo fue que se consiguió el estado de resultado de cada ejercicio, en un tiempo específico, de forma ordenada y detallada. Este es un documento que refleja el desempeño de la empresa; los principales rubros o cuentas que se incluyen son: ingresos, costos y gastos; en los estados financieros, se refleja el movimiento de efectivo o sus equivalentes dentro de la organización, las entradas de dinero son los ingresos y las salidas son los egresos; aquí se refleja el movimiento de la cuenta contable de caja y bancos.

La estimación directa muestra el efectivo neto de las operaciones, esta variable es muy importante para conocer la situación de la empresa, ya que refleja su liquidez. En los estados de flujos de efectivo, se muestran las fuentes, regularidad y uso de efectivo. A continuación, se invita a explorar la Figura1, que nos presenta los estados financieros básicos.

**Figura 1**

*Estados financieros básicos*

Balance

general

Estados de resultados

Estados de flujo de efectivo

Estados de cambio de patrimonio neto

Memoria

En los estados financieros básicos, se pueden mencionar algunas de las características principales que incluyen el balance general y el estado de resultados. A continuación, se invita a revisar la infografía que contiene estas características.

|  |
| --- |
| OKEst\_CF15\_1\_Caracteristicas estados financieros básicos\_formato\_2\_infografia\_interactiva\_modales\_DI\_2023 |

**2. Estructura y proyecciones del estado financiero**

Para crear una estructura y proyección financiera sólida, es fundamental llevar a cabo un análisis exhaustivo y comprender en profundidad la situación financiera actual de la organización. Este análisis servirá como base para estimar y construir una proyección financiera precisa.

A continuación, se detalla la importancia de la estructura y proyección de estados financieros, resaltando la necesidad de comprender la información contable y su utilidad en la toma de decisiones estratégicas en proyecciones financieras:

|  |
| --- |
| OKEst\_CF15\_2\_Estructura\_y\_proyecciones\_del\_estado\_financiero\_formato\_10\_tabs\_horizontales\_DI\_2023 |

Las proyecciones del estado financiero dependen del tipo de organización, mientras más consolidadas estén las proyecciones, serán a un mayor tiempo, y se deben desarrollar en conjunto con el contador de la organización; los principales insumos para su realización son**: los estados de resultados, el análisis de las ventas y el análisis del mercado**. A continuación, se relacionan algunos pasos para realizar la proyección financiera de una organización:

|  |
| --- |
| OKEst\_CF15\_2\_Proyecciones\_del\_estado\_financiero\_formato\_9\_acordeon\_DI\_2023 |

|  |
| --- |
| Es importante tener en cuenta que existen diferentes herramientas digitales, como los *softwares* contables o administrativos, los cuales facilitan la labor de análisis y proyecciones de la organización. |

**3. Indicadores**

Un indicador es un instrumento de información utilizado para dar información sobre una determinada condición, logro o resultado. Es la expresión cuantitativa del comportamiento y el desempeño del proceso, el cual, al ser comparado con un punto de referencia, puede ayudar a identificar alguna desviación, sobre la cual se podrán tomar los correctivos necesarios. A continuación, se presentan los tipos de indicadores, su proceso de formulación, las características esenciales para su desarrollo e indicadores financieros.

|  |
| --- |
| OKEst\_CF15\_3\_Indicadores\_formato\_12\_rutas\_DI\_2023 |

Existen algunos tipos de indicadores financieros básicos: indicadores de rentabilidad, indicadores financieros de liquidez e indicadores de endeudamiento. A continuación, se podrán conocer sus especificaciones:

|  |
| --- |
| OKEst\_CF15\_3\_Tipos de indicadores financieros rentabilidad\_liquidez y endeudamiento\_formato\_1\_infografia\_estatica\_DI\_2023 |

**4. Notas a los estados financieros**

Son las aclaraciones que se hacen para precisar o aclarar algo de los estados financieros; estos son textos aclaratorios que se adjuntan a los estados financieros. El objetivo de estas notas es brindar los elementos necesarios para que quienes realicen las consultas de los estados financieros comprendan claramente lo que allí está descrito. La contabilidad, los estados financieros y las notas de los estados financieros son responsabilidad de la empresa, pero las notas las realizan los profesionales que elaboran los estados financieros; las notas deben incluir un resumen de las políticas contables significativas que la entidad ha utilizado para preparar su información; cada entidad debe incluir la información necesaria, de forma que se permita entender:

Las notas que deben elaborarse son:

* Notas que contengan información general acerca de la entidad.
* Un resumen de las políticas contables significativas.
* Información de apoyo de cada uno de los estados financieros.
* Declaración de cumplimiento estándar.
* Otra información que se requiera.

Para redactar las notas, se deben tener en cuenta los siguientes aspectos:

|  |
| --- |
| OKEst\_CF15\_4\_Notas\_a\_los\_estados\_financieros\_formato\_6\_slide\_diapositivas\_simple\_DI\_2023 |

Dentro de los fundamentos de los estados financieros empresariales, se encuentra un informe que ofrece

una perspectiva singular para seguir la evolución de la empresa a lo largo del tiempo. Este documento

examina en detalle los ingresos y gastos durante un período específico.

**Cuentas de resultados**

Es uno de los principales estados financieros, permite conocer la evolución de la empresa, la evolución económica en un periodo de tiempo; muestra todos los ingresos y los costes de una empresa durante un periodo.

La cuenta de resultados recoge los ingresos y los gastos que ha tenido una empresa en un periodo de tiempo, este es uno de los cinco estados financieros de la contabilidad. En su forma más básica, la cuenta de resultados es:

**Ingresos – Gastos = Beneficio Neto**

Nos indica cómo los ingresos se transforman en beneficios, según se les van restando los gastos; ayuda a visualizar de manera rápida cuáles han sido los gastos más importantes de la empresa. Los ingresos son las cantidades directas de dinero producto de las ventas de bienes y servicios; los gastos son las cuantías de dinero que se ha invertido para obtener esos ingresos.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| La cuenta de resultados refleja de manera agregada todos los registros: ingresos, gastos, pérdidas y ganancias que se han ido produciendo como consecuencia de las operaciones de la empresa en un periodo de tiempo; lo que permite, en cualquier momento, el cálculo de beneficio bruto. | |  |  | | --- | --- | | Cuenta de resultados | | | Debe | Haber | | Compras Pérdidas  …………  Gastos | Ganancias Ingresos  ……………  Ventas | |

Elementos que componen la cuenta de resultados:

**5. Ética en el manejo de la información contable**

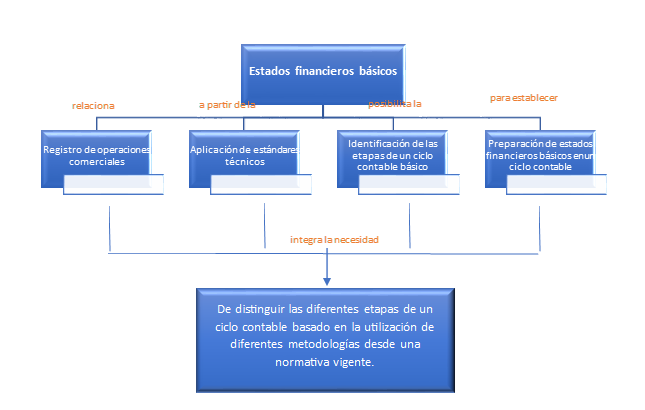
La ética es una forma de regular las actividades que desarrolla el ser humano y, por supuesto, la labor profesional. En el caso específico de la contabilidad, existe un Código de Ética Internacional, su sigla en inglés es IFAC, que traduce Federación Internacional de Contadores, donde se tienen unas normas y principios para mantener su ejercicio en los más altos estándares de calidad.

En Colombia, la Ley 43 de 1990, en su Capítulo IV, Título I, establece los principios que constituyen el fundamento esencial para el desarrollo de normas sobre ética de la contaduría. A continuación, se invita a revisar el siguiente recurso.

|  |
| --- |
| CF15\_5\_Etica en el manejo de la información contable\_formato\_2\_infografia\_interactiva\_modales\_DI\_2023 |

1. **Síntesis**

En resumen, en el componente formativo se han estudiado los fundamentos de los estados financieros básicos en contabilidad, incluyendo el registro de operaciones comerciales, la aplicación de estándares técnicos y la identificación de las etapas en un ciclo contable. Se ha resaltado la importancia de seguir metodologías y normativas vigentes para asegurar la precisión en la preparación de estos estados financieros. Además, se ha enfatizado el papel crucial de la ética en la labor del contador, quien tiene la responsabilidad de brindar fe pública en su trabajo, contribuyendo así a la transparencia y la integridad en el ámbito financiero. A continuación, se presenta un mapa conceptual que resume la información de este proceso.



1. **Actividades didácticas (opcionales si son sugeridas)**

|  |  |
| --- | --- |
| DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDAD DIDÁCTICA | |
| Nombre de la Actividad | Fundamentos de estados financieros |
| Objetivo de la actividad | Explicar las definiciones y conceptos fundamentales relacionados con los estados financieros de la organización, proporcionando una comprensión sólida de su estructura y utilidad en la toma de decisiones financieras. |
| Tipo de actividad sugerida | Completar espacios |
| Archivo de la actividad  (Anexo donde se describe la actividad propuesta) | Anexos/CF15\_formato\_5\_actividad\_didactica\_completar\_espacios\_DI\_2023.docx |

1. **Material complementario**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Tema | Referencia APA del Material | Tipo de material  (Video, capítulo de libro, artículo, otro) | Enlace del Recurso o  Archivo del documento o material |
| 1. Estados financieros básicos. | Actualícese Video. (2019). *Estados financieros que deben presentar las empresas de los grupos 1, 2 y 3* [Video]. YouTube. <https://youtu.be/ZMzzJpQhhTU> | Video | https://youtu.be/ZMzzJpQhhTU |
| 5. Ética en el manejo de la información contable. | Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores. (2009). *Código de ética para profesionales de la contabilidad*. International Federation of Accountants. <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/codigo-de-etica-para-profesionales-de-la-contabilidad.pdf> | Documento | https://www.ifac.org/system/files/publications/files/codigo-de-etica-para-profesionales-de-la-contabilidad.pdf |

1. **Glosario**

|  |  |
| --- | --- |
| TÉRMINO | SIGNIFICADO |
| Balance: | informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado. |
| Cuentas: | elemento básico y central en la contabilidad y en los servicios de pagos. También es la mínima unidad contable capaz de resumir un hecho económico. |
| Finanzas: | conjunto de actividades que tienen relación con el dinero. |
| Indicadores: | instrumento que provee información sobre una determinada condición o el logro de una cierta situación, actividad o resultado. |
| Proyección: | pronóstico de diversas variables económicas que parten de un análisis macroeconómico con base en la información estadística del sector real, fiscal, balanza de pagos e internacional. |

1. **Referencias bibliográficas**

Ayala, S. y Fino, G. (2015). *Contabilidad básica general, un enfoque administrativo y de control interno*. Corporación Universitaria Republicana.

Hatzacorsian, V. (2003). *Fundamentos de Contabilidad*. Thomson.

Ibarra, J., Granado, M. y Amador, M. (2004). *Principios de la Contabilidad*. Universidad de Guadalajara.

Romero, J. (2007). *Principios de Contabilidad*. McGraw-Hill.

Sevilla, A. (2015). *Estados financieros*. Economipedia.

1. **Control del documento**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Nombre | Cargo | Dependencia  *(Para el SENA indicar Regional y Centro de Formación)* | Fecha |
| Autor(es) | Tatiana Cristina Vargas Ossa | Instructora | Regional Antioquia, Centro de servicios de Salud | Noviembre de 2021 |
| Camilo Andrés Aramburo Parra | Profesional experto temático | Regional Antioquia, Centro de servicios de Salud | Noviembre de 2021 |
| Paola Andrea Quintero Aguilar | Diseñadora instruccional | Regional Bogotá, Centro de Gestión Industrial. | Noviembre de 2021 |
| Carolina Coca Salazar | Revisora Metodológica y Pedagógica | Regional Distrito Capital- Centro de Diseño y Metrología | Diciembre de 2021 |
| Darío González | Corrección de estilo | Regional Distrito Capital – Centro de Diseño y Metrología | Abril 2022 |

1. **Control de cambios**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Nombre** | **Cargo** | **Dependencia** | **Fecha** | **Razón del Cambio** |
| **Autor (es)** | Gloria Lida Alzate Suarez | Adecuador Instruccional | Regional Distrito Capital - Centro de gestión de mercados, Logística y Tecnologías de la información. | Septiembre de 2023 | Adecuación de contenidos de acuerdo con la directriz de Dirección General. |
| Alix Cecilia Chinchilla Rueda | Asesor Metodológico | Regional Distrito Capital - Centro de gestión de mercados, Logística y Tecnologías de la información. | Septiembre de 2023 | Adecuación de acuerdo con la directriz de Dirección General. |
| Liliana Victoria Morales Guadrón | Responsable Línea de Producción Distrito Capital. | Regional Distrito Capital - Centro de gestión de mercados, Logística y Tecnologías de la información. | Septiembre de 2023 | Adecuación de contenidos de acuerdo con la directriz de Dirección General. |