**FORMATO PARA EL DESARROLLO DE COMPONENTE FORMATIVO**

| PROGRAMA DE FORMACIÓN | Orientación financiera al consumidor |
| --- | --- |

| COMPETENCIA | 210301089 - Asesorar al consumidor financiero de acuerdo con la normativa y la guía técnica. | RESULTADOS DE APRENDIZAJE | 210301089-03 - Validar los estados financieros presentados por el cliente según la normatividad y las políticas institucionales. |
| --- | --- | --- | --- |

| NÚMERO DEL COMPONENTE FORMATIVO | 02 |
| --- | --- |
| NOMBRE DEL COMPONENTE FORMATIVO | Teorías de la información, contabilidad y finanzas. |
| BREVE DESCRIPCIÓN | En este componente se desarrollan temáticas para reconocer y diagnosticar el estado de situación financiera de una empresa, teniendo en cuenta la importancia de los estados financieros y cómo estos aportan a la toma de decisiones relevantes que permitan el fortalecimiento y crecimiento previsto, estableciendo la base para creación de estrategias oportunas siempre enmarcadas con las NIIF (Normas Internacionales de la Información Financiera) y la reglamentación nacional. |
| PALABRAS CLAVE | Contabilidad, Estados Financieros, Análisis Financieros, Productos financieros, NIIF. |

| ÁREA OCUPACIONAL | 1 - FINANZAS Y ADMINISTRACIÓN |
| --- | --- |
| IDIOMA | Español |

1. **TABLA DE CONTENIDO:**

**Introducción**

**1. Tecnologías de la información para las finanzas**

1.1 Contextualización general

1.2 Hoja electrónica

1.3 Sector financiero

**2. Contabilidad básica**

2.1 Tipos de registro

2.2 Clasificación

**3. Estados financieros**

3.1. Características y componentes

3.2. Fórmulas de liquidación

3.3. Conversión de intereses

3.4 Normas aplicables

**4. Análisis financiero**

4.1 Conceptos generales

4.2 Tipos de análisis

**5. Productos financieros**

5.1 Características

5.2 Informes financieros y sus composiciones.

**6. Comunicación organizacional**

6.1 Canales y conceptos

6.2 Tipos

6.3 Procesos de recepción y procesamiento

1. **INTRODUCCIÓN**

En este componente de formación se abordarán los conceptos básicos que permitirán comprender los estados financieros y reconocer las normas aplicables.



1. **DESARROLLO DE CONTENIDO:**

**1.Tecnologías de la información para las finanzas**

**¿**Cómo el papel de la tecnología de la información en los servicios financieros ha cambiado las redes para el intercambio de información en el sistema financiero global? Cuando se observan los servicios financieros actuales, ahí se puede reconocer que todos están moldeados con base a la creación de servicios más rápidos y eficientes para los clientes, dando apertura a las tecnologías basadas en dispositivos móviles, es por esto que la gestión de la información con tecnología basada en la nube, se usa con tanta frecuencia y la tecnología cobra gran importancia en soporte de los procesos y los modelos financieros.

| El impacto de la tecnología de la información en los servicios financieros ha permitido que los clientes puedan completar fácilmente transacciones en línea, creando servicios más rápidos y eficientes, porque las crecientes modernizaciones que rodean la tecnología de la información han mejorado enormemente la forma en que se realizan los informes financieros y se gestiona la información. |  |
| --- | --- |

La creación de más procesos de automatización también intensifica el poder de la tecnología de la información en nuestra sociedad actual, por ejemplo, el uso de los asesores robóticos se ha incrementado considerablemente, aportando en los servicios de gestión de patrimonio, como la asignación de activos y las oportunidades de inversión.

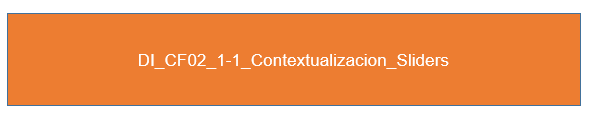
Otro aspecto que aporta la tecnología a los procesos financieros es el almacenamiento de datos, la administración de archivos y los informes de datos, especialmente los servicios basados ​​en la nube, que permiten el procesamiento de la información, la generación de informes y el análisis de datos.

De igual manera, se presentan retos tecnológicos constantes, asociados los riesgos tecnológicos, la seguridad, las vulnerabilidades, la efectividad de los mecanismos de control en las transacciones financieras, pagos en línea o con móviles, obligando a las organizaciones a ser más conscientes y adaptarse al ritmo que exigen los avances de la tecnología, sin embargo, son más los aspectos positivos en el uso de tecnología y cómo ésta aporta al desarrollo de los negocios.

* 1. **Contextualización general**

La creciente popularidad de las finanzas en línea coincidió con los avances en la tecnología de la información, es por esto que las instituciones financieras estuvieron a la vanguardia en la creación de la economía global de la información tal como existe hoy, y es por esto que las finanzas en la actualidad se basan en las tecnologías de la información, aportando en el desarrollo de redes electrónicas que intercambian de datos e información, transacciones, operaciones y desarrollo económico en la sociedad.

A continuación, se presentan los elementos que históricamente han aportado al desarrollo y evolución de los sistemas financieros:



* 1. **Hoja electrónica**

Las hojas de cálculo financieras ayudan a las empresas a preparar y revisar la información financiera, son opciones económicas para el análisis financiero y son fácilmente utilizadas por la mayoría del personal de la empresa, estas también se utilizan junto con el sistema de información de gestión de la empresa, lo que crea un sólido sistema de información para las decisiones de gestión, cambiado la forma en que las empresas manejan la información de sus operaciones comerciales.

| Sobresalir icono gratuito | Microsoft Excel, es una de las de hojas de cálculo u hoja electrónica que más se usa en las empresas actualmente, para administrar y reportar información.  Esta hoja de cálculo se utiliza principalmente para la información financiera que es reportada de las operaciones comerciales, lo que mejora en gran medida la precisión del departamento de contabilidad. Algunas empresas también crean facturas a partir de las hojas de cálculo contables. |
| --- | --- |

La mayoría de las funciones de las hojas de cálculo financieras son relativamente fáciles de realizar, los contadores pueden procesar grandes cantidades de datos, realizar cálculos básicos, ahorrando tiempo y generando menos errores matemáticos. Las hojas de cálculo también pueden enviarse por correo electrónico a otros departamentos o guardarse en un sistema de red para que las utilicen otras estaciones de trabajo de una empresa. Si los empleados no están familiarizados con el uso de hojas de cálculo, las agencias de empleo temporal suelen tener cursos económicos a los que el personal de la empresa puede asistir para recibir capacitación.

Casi todas las funciones contables pueden procesarse mediante hojas de cálculo financieras:



* Presupuestos.
* Calendarios de depreciación.
* Revisiones de cuentas.
* Estados financieros.

La preparación de esta información generalmente requiere la creación de un formulario de hoja de cálculo estándar, y luego la información financiera se puede ingresar desde el papeleo del departamento, y finalmente el formulario estándar se guarda cada mes para facilitar la revisión mensual o anual.

El análisis de la información financiera de las hojas de cálculo es un proceso rápido y sencillo, una vez que se completa el proceso contable se puede crear una hoja de cálculo estándar de razones financieras con la información que se llena directamente desde las hojas de cálculo de contabilidad. Esto ahorra a la gerencia incontables horas de analizar detenidamente la información para encontrar los números necesarios para las proporciones. Los estados financieros también se pueden crear vinculando la hoja de cálculo del estado financiero a otras hojas de cálculo, completando automáticamente la información.

La mayoría de los sistemas de información gerencial y el *software* de contabilidad exportan la información financiera a una hoja de cálculo para que la revise la gerencia, esta funcionalidad ayuda a los contadores a tomar informes estándar del *software* de la empresa y eliminar información innecesaria. La información financiera también puede exportarse desde el *software* y luego ingresar automáticamente en las hojas de cálculo de contabilidad estándar, lo que genera menos tiempo de respuesta para los informes de gestión.

* 1. **Sector financiero**

El sector financiero es el conjunto de instituciones, instrumentos, mercados, así como el marco legal y regulatorio que permite realizar transacciones mediante la concesión de crédito. El desarrollo del sector financiero se trata de superar los "costos" incurridos en el sistema financiero; este proceso de reducción de los costos de adquirir información, hacer cumplir los contratos y realizar transacciones, dio como resultado la aparición de contratos, mercados e intermediarios financieros. Diferentes tipos y combinaciones de costos de información, ejecución y transacción, junto con diferentes sistemas legales, normativos y fiscales, han motivado distintos contratos financieros, mercados e intermediarios en todos los países y a lo largo de la historia.

Algunas de las funciones claves de un sistema financiero son:



Por lo tanto, el desarrollo del sector financiero ocurre cuando los instrumentos financieros, los mercados y los intermediarios alivian los efectos de la información, el cumplimiento y los costos de transacción y, por lo tanto, hacen un trabajo correspondientemente mejor al proporcionar las funciones clave del sector financiero en la economía. En el siguiente video se explica con más detalle:



La clasificación del sector financiero se compone de diferentes industrias que van desde instituciones financieras, bancos e instituciones financieras no bancarias, casas de inversión, compañías de seguros, corredores de bienes raíces, firmas de financiamiento al consumo, prestamistas hipotecarios y fideicomisos de inversión en bienes raíces.

Los bancos son intermediarios financieros que proporcionan a los prestamistas capital para generar ingresos y aceptar depósitos, están estrictamente regulados debido a que brindan estabilidad al mercado y protección al consumidor. Se pueden clasificar en:

* Bancos públicos.
* Bancos comerciales.
* bancos centrales.
* Bancos cooperativos.
* Bancos cooperativos administrados por el estado.
* Bancos de desarrollo de suelo administrados por el estado.

Y las instituciones financieras no bancarias, son las que facilitan servicios financieros, como inversión, agrupación de riesgos y corretaje de mercado, por lo general, no tienen licencias bancarias completas, y se puede clasificar en:

* Compañías financieras y de préstamo.
* Las compañías de seguros.
* Los fondos de inversión.
* Comerciantes de materias primas.

**2. Contabilidad básica**

La contabilidad es la técnica que se encarga de registrar las operaciones de las empresas con el objetivo de reflejar una imagen del patrimonio, situación financiera y resultados económicos (pérdidas o ganancias), analizando los activos, los pasivos y el patrimonio y aplicando diferentes fórmulas para calcularlos.

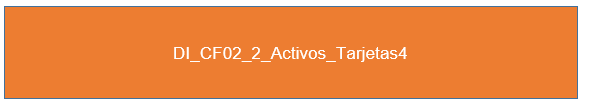
La contabilidad es la técnica que se encarga de registrar las operaciones de las empresas con el objetivo de reflejar una imagen del patrimonio, situación financiera y resultados económicos (pérdidas o ganancias), analizando los activos, los pasivos y el patrimonio y aplicando diferentes fórmulas para calcularlos.

Para una mejor comprensión, se desglosan los conceptos básicos:

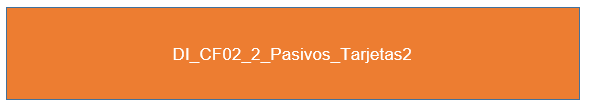
* **Activos:** en términos contables, un activo es cualquier artículo de valor para la empresa: tangible (propiedad, inventario, equipo) o intangible (patentes, marcas, derechos de autor, cuentas por cobrar e incluso reputación), fundamentalmente, se reduce a una simple ecuación:

**Activos** = *Pasivos + Patrimonio*.

Considere qué activos tiene, incluidos los recursos actuales, fijos e incluso intangibles que podrían tener un valor financiero para su negocio. Por ejemplo:



* **Pasivos:** se refieren a las deudas u obligaciones medibles financieramente, se clasifican como:



Estos son importantes, porque el **capital de trabajo** de una empresa es la diferencia entre sus activos y pasivos circulantes.

* **Patrimonio:** se refiere al valor del propietario en un activo o grupo de activos, al igual que los propietarios de viviendas acumulan valor patrimonial a medida que pagan su hipoteca, el patrimonio del propietario se define como la proporción del valor total de los activos de una empresa que pueden reclamar sus propietarios (ya sea una empresa unipersonal o una sociedad). El patrimonio también se conoce como patrimonio neto o capital y patrimonio de los accionistas.

Esta equidad se convierte en un activo, porque es algo contra lo que un propietario puede pedir prestado si es necesario. Puede calcularse deduciendo todos los pasivos del valor total de un activo:

**Patrimonio** = Activos - Pasivos.

En contabilidad, el valor total de las acciones de la empresa es la suma de las acciones de los propietarios, el valor de los activos aportados por los propietarios, y el ingreso total que la empresa gana y retiene.

| Consideremos una empresa cuyos activos totales están valorados en $1000. Con una deuda de $900 (pasivo)  En este ejemplo, el valor del propietario en los activos es de $100, lo que representa el patrimonio de la empresa. |  |
| --- | --- |

* **La ecuación contable:** es fundamental para el sistema contable de partida doble común en la contabilidad en el que cada transacción financiera tiene efectos iguales y opuestos en al menos dos cuentas diferentes.

Esta ecuación contable básica “equilibra” el balance de la empresa, mostrando que los activos totales de una empresa son iguales a la suma de sus pasivos y el patrimonio de los accionistas. Esta fórmula, **también conocida como la ecuación del balance**, muestra que lo que una empresa posee (activos), se compara con lo que debe (pasivos) o con lo que invierten sus propietarios (capital).

| Si una empresa quiere fabricar una pieza de automóvil, deberá comprar la máquina X que cuesta $1000.  Pide prestado $400 al banco y gasta otros $600 para comprar la máquina.  Sus activos ahora valen $1000, que es la suma de sus pasivos ($400) y su patrimonio ($600) |  |
| --- | --- |

Es importante prestar mucha atención al equilibrio entre Pasivos y Patrimonio, el riesgo financiero de una empresa aumenta cuando los Pasivos financian los Activos, esto a veces se denomina palanca de la empresa.

Para comprender mejor este concepto, revisaremos el siguiente el ejemplo del Balance de una empresa:

**Tabla 1**

*Ejemplo de Balance sin valor de capital*

| **ACTIVO** | | **PASIVO / PATRIMONIO** | |
| --- | --- | --- | --- |
| Terrenos | $4.000.000,00 | Proveedores | $1.200.000,00 |
| Mobiliario | $500.000,00 | Hacienda | $ 900.000,00 |
| Maquinaria | $1.500.000,00 | Cuentas por pagar | $2.100.000,00 |
| Bancos | $1.200.000,00 | Créditos | $ 600.000,00 |
| Existencias | $1.300.000,00 | Total Pasivo | $ 4.800.000,00 |
| Edificios | $5.000.000,00 | Capital | ¿? |
| TOTAL ACTIVO | $13.500.000,00 | TOTAL | ¿? |

Observe que falta por calcular el valor de **Capital**, para su cálculo primero debe saber que: en el Balance un **ACTIVO tiene que ser igual al PASIVO**, es decir, que el capital será la diferencia entre el ACTIVO y el PASIVO. De acuerdo con el ejemplo que estamos revisando podemos decir:

* Total Activo = $13.500.000
* Total Pasivo = $4.800.000
* Total Capital (la diferencia) = $8.700.000 (este valor se calcula realizando la resta entre Activo – Pasivo)

Por tanto, el Balance quedaría de la siguiente manera:

**Tabla 2**

*Ejemplo de Balance con valor de capital*

| **ACTIVO** | | **PASIVO / PATRIMONIO** | |
| --- | --- | --- | --- |
| Terrenos | $4.000.000,00 | Proveedores | $ 1.200.000,00 |
| Mobiliario | $500.000,00 | Hacienda | $ 900.000,00 |
| Maquinaria | $1.500.000,00 | Cuentas por pagar | $2.100.000,00 |
| Bancos | $1.200.000,00 | Créditos | $ 600.000,00 |
| Existencias | $ 1.300.000,00 | Total Pasivo | $4.800.000,00 |
| Edificios | $5.000.000,00 | Capital | $8.700.000,00 |
| TOTAL ACTIVO | $ 13.500.000,00 | TOTAL | $13.500.000,00 |

Una vez calculado el valor del capital, se puede realizar el cálculo total; observe que el total de **ACTIVO ahora queda igual al total del PASIVO.**

**2.1 Tipos de registro**

Inicialmente se debe conocer que el término “Cuenta” es el elemento básico de la Contabilidad, es como una ficha individual donde se anotan todos los movimientos contables como Caja, Cliente, Bancos, etc., la cuenta se representa en forma de T y tiene la siguiente estructura:

**Tabla 3**

*Ejemplo de Cuenta / Debe*

| **CAJA** | |
| --- | --- |
| DEBE | HABER |
| $ 1.000 |  |

Cuando en una cuenta se anota una cantidad en él “DEBE”, se entiende que estamos realizando un CARGO. Cuando es en el “HABER”, se dice que estamos haciendo un ABONO, por ejemplo, tenemos en la Caja $1000 y vamos a realizar un abono de $500:

**Tabla 4**

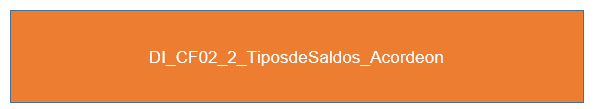
*Ejemplo de Cuenta / Haber*

| **CAJA** | |
| --- | --- |
| DEBE | HABER |
| $ 1.000 | $ 500 |

Dependiendo de la naturaleza de la cuenta, las cantidades se colocarán en él DEBE o en el HABER, cada cuenta solo puede ser de 4 tipos: ACTIVO, PASIVO, INGRESOS o GASTOS. Por ejemplo, la cuenta de CAJA que estamos utilizando es una cuenta de ACTIVO, por lo que las entradas en la Caja (ingresos de dinero) se sitúan en el DEBE. En el ejemplo se ha realizado un ingreso de $1.000 y una extracción de $500.

**Saldo en cuenta**

Se denomina saldo de una cuenta a la diferencia entre el DEBE y el HABER de la misma, existen tres tipos de saldo: DEUDOR, ACREEDOR y saldo NULO. Observe estos tres ejemplos:



Ahora bien, ¿en qué momento se debe poner una cantidad en DEBE o en HABER? Todo dependerá del tipo de cuenta que sea, observe el siguiente esquema para más claridad:

**Tabla 5**

*Ejemplo de tipos de cuentas*

| **CUENTA X** | |
| --- | --- |
| DEBE | HABER |
| - Aumentos de Activos  - Disminuciones de Pasivos  - Compras  - Gastos | - Disminuciones de Pasivos  - Aumento de Pasivos  - Ingresos  - Ventas |

Es necesario entonces conocer la naturaleza de la cuenta para saber dónde ubicar la cantidad, por ejemplo, la cuenta BANCOS es una cuenta de ACTIVO, así que, si ingresamos dinero, debemos colocarlo en el DEBE, y si sacamos, en el HABER, es así como según el esquema anterior, BANCOS es una cuenta de ACTIVO.

**2.2 Clasificación**

Existen principalmente tres subcampos de contabilidad, como Contabilidad de costos, Contabilidad de gestión y Contabilidad financiera:

* **Contabilidad de costos**: es el tipo de contabilidad que se ocupa de mantener los registros, analizar y resumir los costos de un producto de servicio, de esta manera una organización puede acceder fácilmente a la clasificación de los gastos en la contabilidad de costes.

La contabilidad de costos puede ser vital para cualquier empresa, porque ayuda a los ejecutivos a observar los niveles de costos en diferentes aspectos de la producción y tomar las decisiones necesarias.

Toman la ayuda de algunos elementos prominentes como mano de obra, material y gastos varios para calcular los costos totales, además, los elementos anteriores son costos para una empresa que pueden ser directos o indirectos. La clasificación moderna de las cuentas da paso a varios tipos de costos, como se observa a continuación:



* **Contabilidad financiera**: se ocupa de las finanzas de la empresa comercial durante un período de tiempo específico, los documentos que se incluyen en este tipo de contabilidad son las facturas de ingresos, los estados de cuenta y los balances.

Los ejecutivos pueden derivar informes relacionados con las transacciones de la empresa a partir de la contabilidad financiera, siguiendo los principios financieros para obtener informes de contabilidad financiera, mejorando la transparencia y facilitando el proceso de elaboración de los informes anuales.

* **Contabilidad de gestión:** la junta ejecutiva de la organización gestiona completamente la contabilidad de gestión, por eso esta se relaciona con la toma de decisiones organizacionales en diferentes aspectos. Se realiza principalmente sobre la base de los informes sobre contabilidad de costos y contabilidad financiera y otros datos, ocupando un lugar importante en el caso de la clasificación de la contabilidad.

**3. Estados financieros**

Estos son una colección de informes a nivel de resumen sobre los resultados financieros, la posición financiera y los flujos de efectivo de una organización, incluyen:

* El estado de resultados.
* El balance general.
* El estado de flujos de efectivo.

Los estados financieros son útiles por las siguientes razones:



Existen pocas desventajas en la emisión de estados financieros, una posible preocupación que podría presentarse es que pueden manipularse de manera fraudulenta, lo que lleva a los inversores a creer que la entidad emisora ​​ha producido mejores resultados de los que realmente obtuvo. Tal manipulación también podría llevar a un prestamista a emitir deuda a una empresa que no puede pagarla de manera realista.

Uno de los estados financieros más representativos es el **Balance General**: donde se presentan los activos, pasivos y capital contable de una entidad a la fecha del informe, relacionando el total de todos los activos y donde debe coincidir con el total combinado de todos los pasivos y el patrimonio. La información de activos en el balance general se subdivide en activos corrientes y a largo plazo. De igual manera, la información de pasivos se subdivide en pasivos corrientes y de largo plazo.

Esta estratificación es útil para determinar la liquidez de un negocio, donde idealmente, el total de todos los activos corrientes debe exceder el total de todos los pasivos corrientes, lo que implica que si una empresa tiene activos suficientes para pagar sus obligaciones corrientes, también se usa para comparar los niveles de deuda con la cantidad de capital invertido en el negocio, para ver si su nivel de apalancamiento es apropiado.

El estado muestra lo que posee el negocio, lo que debe y el capital que se ha invertido, y el Balance de una empresa presenta la siguiente estructura:

**Tabla 6**

*Ejemplo de Balance*

| **ACTIVO** | | **PASIVO / PATRIMONIO** | |
| --- | --- | --- | --- |
| Activo circulante | $ 4.000.000,00 | Pasivo Circulante | $1.200.000,00 |
| Activo fijo | $ 1.500.000,00 | Pasivo fijo | $ 900.000,00 |
| Otros activos | $ 1.500.000,00 | Otros Pasivos | $2.100.000,00 |
| TOTAL ACTIVO | $ 7.000.000,00 | Total Pasivo | $4.200.000,00 |
|  |  | Capital contable | $ 2.800.000,00 |
|  |  | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO | $7.000.000,00 |

Este se divide en dos lados (o secciones) el lado izquierdo del balance general describe todos los activos y el lado derecho describe los pasivos de la empresa y el patrimonio de los accionistas.

Los activos y pasivos se separan en dos categorías:



| El balance general es un estado financiero muy importante, junto con otros informes como el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo, permiten obtener una imagen completa de la salud de una empresa. | Primer plano de mujer de negocios ocupada Foto gratis |
| --- | --- |

**El Estado de Resultados**, muestra los resultados de las operaciones y actividades financieras de una entidad para el período sobre el que se informa, por lo general, contiene los resultados del último mes o del último año, y puede incluir varios períodos con fines comparativos. Su estructura general comienza con todos los ingresos generados, de los cuales se resta el costo de los bienes vendidos, y luego todos los gastos de venta, generales y administrativos, el cual indicará como resultado una ganancia o una pérdida neta de impuestos sobre la renta.

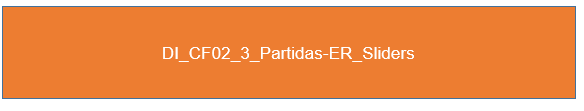
Este trata de determinar el monto por el cual los ingresos contables superan a los gastos contables, y al remanente se le llama resultado, el cual puede ser positivo o negativo. Si es positivo se le llama utilidad y si es negativo se le denomina pérdida. El formato del estado de resultados se compone de:

* Encabezado.
* Sección de ingresos.
* Sección de gastos.
* Saldo de utilidad neta o pérdida neta.

Si los ingresos son mayores que los gastos la diferencia se llama utilidad neta, la utilidad neta aumenta el capital, pero si los gastos son mayores que los ingresos, la compañía habría incurrido en una pérdida neta y consecuentemente habrá una disminución en la cuenta de capital.

El Estado de Resultados puede tener pequeñas variaciones entre las diferentes empresas, debido a que los gastos e ingresos dependen del tipo de operaciones o negocios realizados. Sin embargo, existen varias partidas genéricas que se ven comúnmente en cualquier estado de resultados.

Las partidas más comunes del Estado de Resultados incluyen:



**El Estado de Flujos de Efectivo,** es elestado financiero final, muestra los cambios en los flujos de efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, estos flujos se dividen en flujos de efectivo de actividades operativas, actividades de inversión y actividades de financiación, la mayor parte generalmente se enumeran en la sección de actividades operativas, que establece las entradas y salidas de efectivo relacionadas con las operaciones básicas del negocio, como los cambios en los saldos de cuentas por cobrar, inventario y cuentas por pagar. La sección de actividades de inversión contiene los flujos de efectivo de la compra o venta de instrumentos de inversión, activos u otros negocios y la sección de actividades de financiación contiene flujos de efectivo relacionados con la adquisición o pago de deuda, emisión de dividendos, venta de acciones, etc.

Cuando los estados financieros se emitan a terceros, se deben incluir **las notas complementarias**, estas incluyen explicaciones de diversas actividades, detalles adicionales sobre algunas cuentas y otros elementos según lo exige el marco contable aplicable, como las NIIF. El nivel y los tipos de detalles proporcionados dependen de la naturaleza del negocio de la entidad emisora ​​y los tipos de transacciones en las que participe.

Si una empresa planea emitir **Estados Financieros para usuarios externos** (como inversionistas o prestamistas) estos deben presentarse de acuerdo con los principales marcos contables, que permiten cierto margen de maniobra en la forma en que se pueden estructurar los estados financieros, por lo que es probable que los estados emitidos por diferentes empresas, incluso en la misma industria, tengan apariencias algo diferentes.

| Los estados financieros que se emiten a terceros pueden ser auditados para verificar su exactitud y equidad de presentación. | Ilustración del concepto de auditoría vector gratuito |
| --- | --- |

Si los estados financieros se emiten estrictamente para uso interno, no existen pautas, aparte del uso común, sobre cómo se deben presentar los estados, como mínimo, se espera que una empresa emita un estado de resultados y un balance general para documentar sus resultados mensuales y su situación financiera final. Se espera el conjunto completo de estados financieros cuando una empresa informa los resultados de un año fiscal completo, o cuando una empresa que cotiza en bolsa informa los resultados de sus trimestres fiscales.

**3.1. Características y componentes**

Una de las primeras consideraciones para tener en cuenta es la necesidad de disponer de un esquema general para entender las finanzas de la empresa, este debe permitir comprender las interacciones que se producen entre las inversiones, el financiamiento y el rendimiento de la empresa.

Con el esquema claro, se debe saber relacionar el modelo de negocio con los Estados Financieros, la realidad del negocio debe verse reflejada en los estos y dar cuenta de: cómo se vende, cuánta es la inversión en existencias necesarias para ofrecer adecuadamente los productos y con qué financiamiento de los proveedores se cuenta.

| Es muy importante tener claro que, para poder obtener un rendimiento económico, se debe considerar que es necesario invertir, sin las inversiones, lamentablemente, la mayoría de las veces no es posible obtener la venta de un producto o un servicio, por eso es necesario saber y gestionarlas adecuadamente para que sean inversiones eficientes. Además, para sostenerlas, es imprescindible un adecuado financiamiento en las condiciones y plazos convenientes para poder cumplir con los objetivos trazados. |
| --- |

Por eso, es necesario entender las finanzas de la empresa, porque facilita comprender los mecanismos para garantizar la sostenibilidad, lograr la rentabilidad y una adecuada liquidez para protegerla en contextos difíciles.

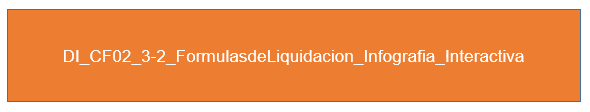
Una de las herramientas más importantes para obtener el diagnóstico financiero de una empresa en un período de tiempo determinado es el **Flujo de Fondos**, llamado también “**Cuadro de Fuentes y Usos**” o “Estado de Orígenes y Aplicaciones”, esta herramienta responde las siguientes preguntas:

* ¿En qué se ha usado el dinero y de dónde se ha obtenido?
* ¿Dónde están las utilidades que hemos obtenido?

En síntesis, responde qué se hizo con el dinero en un período y cómo se financió, es una herramienta muy poderosa para entender cómo han sido los movimientos de dinero en la empresa en un período determinado.

**3.2. Fórmulas de liquidación**

Es una relación entre dos cuentas o grupo de cuentas del mismo estado financiero o de dos estados financieros, señalan los puntos fuertes y débiles de un negocio, el análisis de razones de los estados financieros de una empresa es importante para sus accionistas, sus acreedores y para la propia gerencia, las cuales son:

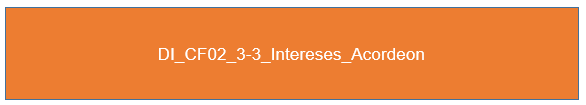


**3.3. Conversión de intereses**

Para aplicar la conversión de intereses, se deben revisar primero los siguientes elementos, que lleva implícitos:

* **Causación:** informa el momento en el cual el interés se causa o tiene lugar según se haya estipulado en el contrato o por el negocio en cuestión, aquí el monto de interés se calcula y se da por cierto, pero no necesariamente se cancela, sino que se puede acumular aditivamente (interés simple, si se acumula sin capitalizarse) o se puede capitalizar (interés compuesto).
* **Capitalización:** informa el momento en el cual el interés calculado o acumulado aditivamente se lleva a capital, o sea, se capitaliza.

Según la manera como una tasa de interés proponga la información, se le denomina de una de estas maneras:



Adicionalmente, como ya se ha indicado, la tasa debe definir la forma en que se causa el interés:

* **Anticipada:** cuando el interés se causa en forma anticipada en el período, cabe anotar que la Tasa Efectiva no puede darse, por definición, en forma anticipada, es decir no existe una tasa efectiva anticipada.
* **Vencida:** cuando el interés se causa en forma vencida en el período, cabe anotar que la tasa efectiva es siempre vencida y por lo tanto esta última palabra se omite en su declaración.

**3.4 Normas aplicables**

Las Normas Internacionales de Información Financiera conocidas por sus siglas NIIF, se crearon para brindar consistencia e integridad a las normas y prácticas contables, independientemente de la empresa o el país, fueron emitidos por el Consejo de Normas de Contabilidad (IASB) con sede en Londres y abordan el mantenimiento de registros, informes contables y otros aspectos de los informes financieros.

| Las NIIF fomentan una mayor transparencia empresarial, especifican en detalle cómo las empresas deben mantener sus registros y reportar sus gastos e ingresos. Se establecieron para crear un lenguaje contable común que pudiera ser entendido globalmente por inversionistas, auditores, reguladores gubernamentales y otras partes interesadas. |  |
| --- | --- |

Los estándares están diseñados para brindar coherencia al lenguaje, las prácticas y las declaraciones contables, y para ayudar a las empresas y los inversores a tomar decisiones y análisis financieros informados.

Fueron desarrollados por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, que forma parte de la Fundación IFRS sin fines de lucro con sede en Londres, estableciendo los estándares para brindar transparencia, responsabilidad y eficiencia a los mercados financieros de todo el mundo, estas también tienen diferentes requisitos para informar los gastos. Por ejemplo, si una empresa está gastando dinero en desarrollo o en inversiones para el futuro, no necesariamente tiene que declararse como un gasto. Se puede escribir en mayúscula en su lugar.

Las NIIF cubren una amplia gama de actividades contables y hay ciertos aspectos de la práctica comercial para los cuales establece reglas obligatorias:

* Estado de situación financiera: este es el balance general. Las NIIF influyen en la forma en que se informan los componentes de un balance.
* Estado de resultados integrales: puede tomar la forma de un estado o estar separado en un estado de pérdidas y ganancias y un estado de otros ingresos, incluidos los bienes y equipos.
* Estado de cambios en el patrimonio: también conocido como estado de ganancias retenidas, documenta el cambio en las ganancias o ganancias de la empresa para el período financiero dado.
* Estado de flujos de efectivo: este informe resume las transacciones financieras de la empresa en el período dado, separando el flujo de efectivo en operaciones, inversiones y financiamiento.

**4. Análisis financiero**

El análisis financiero es el proceso de examinar el desempeño de una empresa en el contexto de su industria y entorno económico para llegar a una decisión o recomendación, a menudo, las decisiones y recomendaciones abordadas por los analistas financieros se refieren a proporcionar capital a las empresas, específicamente, si invertir en títulos de deuda o de capital de la empresa y a qué precio.

Un inversor en títulos de deuda se preocupa por la capacidad de la empresa para pagar intereses y reembolsar el principal prestado, un inversor en valores de renta variable es un propietario con una participación residual en la empresa y está preocupado por la capacidad de la empresa para pagar dividendos y la probabilidad de que aumente el precio de sus acciones.

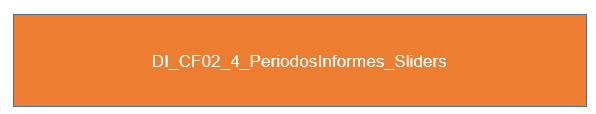
| En general, un enfoque central del análisis financiero es evaluar la capacidad de la empresa para obtener un rendimiento de su capital que sea al menos igual al costo de ese capital, para hacer crecer sus operaciones de manera rentable y generar suficiente efectivo para cumplir con las obligaciones y buscar oportunidades. | Revisión de informes financieros en el análisis del retorno de la inversión. Foto Premium |
| --- | --- |

El análisis financiero fundamental comienza con la información que se encuentra en los informes financieros de una empresa, estos informes financieros incluyen estados financieros auditados, divulgaciones adicionales requeridas por las autoridades reguladoras y cualquier comentario adjunto (no auditado) de la gerencia. El análisis básico de los estados financieros proporciona una base que permite comprender mejor otra información recopilada de la investigación más allá de los informes financieros.

La información presentada en los informes financieros y otros, incluidos los estados financieros, las notas y los comentarios de la gerencia, ayudan a evaluar el desempeño y la posición financiera de una empresa. Se puede pedir a un analista que realice un análisis financiero por una variedad de razones, incluida la valoración de valores de renta variable, la evaluación del riesgo crediticio, la realización de la diligencia debida en una adquisición y la evaluación del rendimiento de una subsidiaria en relación con otros negocios. Las principales consideraciones tanto en el análisis de capital, como en el análisis crediticio son la evaluación de la posición financiera de una empresa, su capacidad para generar ganancias y flujo de efectivo, y su potencial para generar un crecimiento futuro en las ganancias y el flujo de efectivo.

**4.1 Conceptos generales**

El análisis de estados financieros implica obtener una comprensión de la situación financiera de una organización mediante la revisión de sus informes financieros, los resultados se pueden utilizar para tomar decisiones de inversión y préstamo. Esta revisión implica identificar los siguientes elementos para los estados financieros de una empresa durante una serie de períodos de informe:



**4.2 Tipos de análisis**

Existen dos métodos clave para analizar los estados financieros, el primer método es el análisis horizontal y el segundo es el análisis vertical, los cuales se definen a continuación**:**

* **El análisis horizontal** es la comparación de información financiera durante una serie de períodos de informes, mientras que el análisis vertical es el análisis proporcional de un estado financiero, donde cada elemento de línea en un estado financiero se enumera como un porcentaje de otro elemento. Por lo general, esto significa que cada elemento de línea en un estado de resultados se establece como un porcentaje de las ventas brutas, mientras que cada elemento de línea en un balance general se establece como un porcentaje de los activos totales. Por lo tanto, el análisis horizontal es la revisión de los resultados de múltiples períodos de tiempo, mientras que el análisis vertical es la revisión de la proporción de cuentas entre sí dentro de un solo período.

| La fórmula sería *P2-P1*.  Ejemplo: En el año 1 se tenía un activo de 100 y en el año 2 el activo fue de 150, entonces tenemos 150 – 100 = 50. | Documentos abiertos del plan de negocios en carpetas vector gratuito |
| --- | --- |

Es decir, que el activo se incrementó o tuvo una variación positiva de 50 en el periodo en cuestión, para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un periodo respecto a otro, se debe aplicar una regla de tres. Para esto se divide el periodo 2 por el periodo 1, se le resta 1, y ese resultado se multiplica por 100 para convertirlo a porcentaje, quedando la fórmula de la siguiente manera: ***((P2/P1)-1) \*100***, suponiendo el mismo ejemplo anterior, tendríamos ((150/100)-1)\*100 = 50%. Quiere decir que el activo obtuvo un crecimiento del 50% respecto al periodo anterior.

* **Análisis vertical:** es el uso de muchos tipos de razones, las proporciones se utilizan para calcular el tamaño relativo de un número en relación con otro. Después de calcular una relación, puede compararla con la misma relación calculada para un período anterior, o que se basa en un promedio de la industria, para ver si la empresa se está desempeñando de acuerdo con las expectativas. En un análisis de estado financiero típico, la mayoría de las razones estarán dentro de las expectativas, mientras que una pequeña cantidad señalará problemas potenciales que atraerán la atención del revisor.

Por ejemplo, una empresa que tenga unos activos totales de 5.000 y su cartera sea de 800, quiere decir que el 16% de sus activos está representado en cartera, lo cual puede significar que la empresa pueda tener problemas de liquidez, o también puede significar unas equivocadas o deficientes políticas de cartera.

Como el objetivo del análisis vertical es determinar qué tanto representa cada cuenta del activo dentro del total del activo, se debe dividir la cuenta que se quiere determinar, por el total del activo, luego se procede a multiplicar por 100. Si el total del activo es de 200 y el disponible es de 20, Formula: ***Cuenta del Activo x 100 Total Activo***, Ejemplo (20/200)\*100 = 10%, es decir que el disponible representa el 10% del total de los activos.

Existen varias categorías generales de índices, cada uno diseñado para examinar un aspecto diferente del desempeño de una empresa, los grupos generales de proporciones se indican a continuación:



**5. Productos financieros**

Los productos financieros son, en pocas palabras, contratos que se compran y venden en un mercado, esta es una definición muy general debido a que los productos financieros, también llamados vehículos financieros, son diversos y vienen en varias formas diferentes.

El concepto central detrás de un producto financiero es que le permite convertir su moneda fiduciaria en algo que se puede comprar y vender con otros en un mercado, cuando se trata de productos financieros, hay varias formas posibles de clasificarlos según las características técnicas que presenta cada producto y que sean relevantes para sus intereses actuales.

Existen varios tipos de productos financieros comprados y vendidos en los mercados, los cuales son:



* 1. **Características**

Hay ciertos productos financieros que son muy complejos por naturaleza y, por este motivo, su gestión entraña un mayor riesgo, se trata de alternativas indicadas para inversores más experimentados, entre las que se encuentran las siguientes:

* **Swaps de incumplimiento crediticio**: son contratos altamente apalancados que se negocian de forma privada entre dos partes, asegurando contra pérdidas en caso de incumplimiento.
* **Obligaciones de deuda con garantía**: son valores que se crean mediante la garantía de varias obligaciones de deuda similares, como bonos y préstamos, este tipo de obligaciones se pueden comprar y vender, teniendo en cuenta que en la operación, el comprador gana el derecho a una parte de los ingresos de capital e intereses del fondo común de la deuda.

| Uno de los factores más importantes a considerar al elegir productos financieros es el apetito por el riesgo, las inversiones con mayor riesgo, generalmente, se asocian con rendimientos más altos, y las que tiene menos riesgo son inversiones más seguras y con rendimientos más moderados. | Atracción de dinero e ingresos vector gratuito |
| --- | --- |

A la hora de escoger productos financieros las acciones pueden ser una buena alternativa, en términos de rentabilidad, puesto que suelen superar a todas las demás inversiones a largo plazo, sin embargo, a corto plazo pueden resultar extremadamente arriesgadas debido a su naturaleza aleatoria y volátil.

**5.2 Informes financieros y sus composiciones**

Los informes financieros precisos son una parte esencial de la gestión, organización y comprensión de las finanzas de las empresas, se integran con herramientas de contabilidad existentes para ayudar a que los informes financieros sean una parte perfecta de la gestión diaria.

Un estado financiero es un registro escrito que revela los detalles financieros y las actividades comerciales de una empresa, estas declaraciones son auditadas para verificar su exactitud por parte del gobierno, firmas contables o contadores independientes.

Existen cuatro tipos de estados financieros que se encuentran dentro de un informe financiero e incluyen estados de resultados, balances, un estado de ganancias retenidas y estados de flujo de efectivo, los cuales se describen a continuación:



Otros documentos financieros hacen referencia a cualquier comunicación, documento o información financiera que se comparta con el público y que pueda incluirse en el informe financiero de una empresa.

Los informes financieros pueden incluir lo siguiente:

* Estados financieros y notas al pie relacionadas.
* Cualquier información financiera que aparezca en el sitio web de una empresa.
* Registros relacionados con acciones ordinarias y valores adicionales.
* Informes trimestrales y anuales a los accionistas.

**6. Comunicación organizacional**

La comunicación organizacional es un campo amplio que abarca todas las formas de comunicación que permiten que organizaciones como empresas, agencias gubernamentales y organizaciones sin fines de lucro funcionen, crezcan, se conecten con las partes interesadas y contribuyan a la sociedad. La comunicación organizacional incluye comunicaciones internas, como módulos de capacitación para empleados, mensajes sobre la misión de una organización, comunicaciones interpersonales entre la gerencia y los empleados, y comunicación profesional, como correos electrónicos. También incluye comunicaciones orientadas al exterior, como anuncios de relaciones públicas, comunicados de prensa, materiales de marketing y desarrollo de marca.

| La comunicación organizacional es compleja porque hay muchas piezas en movimiento dentro de una organización, casi todas las cuales requieren una comunicación clara para maximizar la eficacia de dicha organización. De hecho, la comunicación organizacional en sí misma se compone de muchas formas de transferencia de información y mediación de relaciones, desde la comunicación interpersonal, la comunicación grupal y la comunicación intercultural, hasta la comunicación masiva y los medios digitales y sociales. |  |
| --- | --- |

Debido a la complejidad y la importancia de la comunicación organizacional, existe una demanda de personas bien capacitadas en cómo optimizar las comunicaciones internas, así como las comunicaciones externas para corporaciones, organizaciones sin fines de lucro, agencias gubernamentales y organizaciones similares. Los puestos en comunicación organizacional van desde relaciones públicas y gestión de proyectos hasta recursos humanos, marketing y gestión de comunicación corporativa.

**6.1 Canales y conceptos**

Los canales incluyen la comunicación cara a cara, los medios de difusión, los canales móviles, la comunicación electrónica y la comunicación escrita, así se detallan:



**6.2 Tipos**

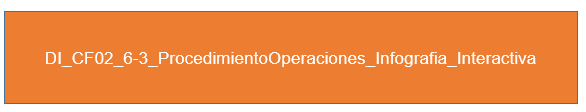
Es relevante comprender los cuatro tipos de comunicación organizacional para que pueda usarlos de manera efectiva para expresar sus ideas y asegurarse que el destinatario comprenda el mensaje, si bien las funciones de la comunicación organizacional varían, el objetivo siempre es garantizar que el mensaje se transmita con precisión a su audiencia.

La importancia de la comunicación organizacional en un entorno empresarial no puede subestimarse, la forma en que los empleados se comunican entre sí, con los gerentes o con partes interesadas externas, como clientes y socios, se refleja en el negocio mismo. Como resultado, es vital ser consciente del tipo de comunicación en la que está participando. Existen cuatro tipos de comunicación organizacional:



**6.3 Procesos de recepción y procesamiento**

En la siguiente imagen interactiva se describen los procedimientos operacionales, de recepción y el proceso contable de una empresa que se llevan a cabo:



La orientación financiera de una empresa o de un negocio parte de sus movimientos y operaciones que realiza en el ejercicio de su actividad u objeto social, debe contar con sistema tecnológico para organizar la información real y precisa para poder llevar una contabilidad adecuada, esto es un método de control y seguimiento de los recursos pertenecientes a la empresa, no sobra decir que este es el centro de inversión que soporta la vida de la organización.

Posteriormente con la información bien organizada se elabora un informe financiero que se hace en un periodo determinado, este informe también se llama estados financieros, esto al tenerlos consolidados, cuando ya se tiene toda esa información verificada se cumple con el requerimiento de analizarlos en detalle, siempre teniendo en cuenta la regulación y el marco normativo de las Niif y los indicadores de evaluación financiera, para luego presentarlos a la alta gerencia fortaleciendo y apoyando argumentos en cuanto a la toma de decisiones.

1. **SÍNTESIS**

A continuación, se presenta el diagrama que representa el resumen de las temáticas más importantes desarrolladas en el componente formativo:



1. **ACTIVIDADES DIDÁCTICAS**

| DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDAD DIDÁCTICA | |
| --- | --- |
| Nombre de la actividad | Autoevaluación de conceptos |
| Objetivo de la actividad | Reconocer los elementos y estructura de los estados financieros básicos de una organización. |
| Tipo de actividad sugerida  Arrastrar |  |
| Archivo de la actividad  (Anexo donde se describe la actividad propuesta) | *Anexo\_CF02\_ActividadDidactica* |

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 |
| --- | --- | --- | --- |
| Tecnologías de la información para las finanzas | Retina Tendencias. (2021). *Cómo la tecnología puede ayudar a la función financiera en las empresas* (Video).. YouTube. https://youtu.be/r1YzF006sUA | Video | https://youtu.be/r1YzF006sUA |
| Hoja electrónica | Educación Continua EBC. (2020). *Excel para financieros* (Vídeo) YouTube. https://youtu.be/gLvNqjIkzyM | Video | https://youtu.be/gLvNqjIkzyM |
| Hoja electrónica | Wally, O. (2019). *Modelo Financiero en Excel* (Video). YouTube. https://youtu.be/iRVhABNVmRw | Video | https://youtu.be/iRVhABNVmRw |
| Sector financiero | Luna Restrepo, J. (2011). Colombia: hacia la adopción y aplicación de las NIIF y su importancia. *Adversia*. pp 26-43. https://revistas.udea.edu.co/index.php/adversia/article/view/10954/10047 | Artículo | https://revistas.udea.edu.co/index.php/adversia/article/view/10954/10047 |
| Contabilidad básica | Cervera Oliver, M. & Gómez Carrasco, P. (2021). *Contabilidad básica. 1.* https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/lc/senavirtual/titulos/215440 | Libro | https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/lc/senavirtual/titulos/215440 |
| Contabilidad básica | Ayuso Sahogar, S. (2016). *Manual Excel Financiero. Formación para el Empleo*. <https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/lc/senavirtual/titulos/50976> | Libro | <https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/lc/senavirtual/titulos/50976> |
| Contabilidad básica | Izaguirre Olmedo, J., Carhuancho Mendoza, I. & Silva Siu, D. (2020). *Finanzas para no financieros.* https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/lc/senavirtual/titulos/136839 | Libro | https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/lc/senavirtual/titulos/136839 |
| Estados financieros | Palomares, J. & José Peset, M. (2016). *Estados financieros: interpretación y análisis.* https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/lc/senavirtual/titulos/49106 | Libro | https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/lc/senavirtual/titulos/49106 |
| Análisis financiero | Leptru007. (2014). *Análisis Vertical y Horizontal: Ejemplos y Explicación* (Video). YouTube. https://youtu.be/7oJHwioBpVI | Video | <https://www.youtube.com/watch?v=7oJHwioBpVI> |
| Productos financieros | Morales Vera, E. (2021). Productos Financieros (Video). YouTube. https://youtu.be/hKW5fEmWAhM | Video | https://youtu.be/hKW5fEmWAhM |
| Comunicación organizacional | Castro, A. D. (2014). *Comunicación organizacional: técnicas y estrategias.* https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/lc/senavirtual/titulos/69924 | Libro | https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/lc/senavirtual/titulos/69924 |

1. **GLOSARIO**

| TÉRMINO | SIGNIFICADO |
| --- | --- |
| Análisis | Es un proceso de verificación, investigación que se hace a través de una evaluación específica sobre alguna área en general. |
| Contabilidad | A través de ella se mide y registra por vía sistemática toda acción financiera y económica referente a los hechos que ocurran en una empresa. |
| Endeudamiento | Es considerado un nivel financiero que establece la capacidad de adquirir una deuda teniendo en cuenta todas las entradas de recursos. |
| Estados Financieros | Son reportes que reflejan cómo se encuentra la empresa en cuestión financiera y económica. |
| Finanzas | Es la encargada de administrar y valorar los recursos económicos a través de diversos procesos que corresponden a planes de inversión, ahorro y financiamiento. |
| Liquidez | Es considerada la situación en la cual se posee recursos en el momento, de manera frecuente por un periodo determinado. |
| NIIF | Normas Internacionales de información financiera. |
| Rentabilidad | Es considerada la ganancia que proviene de unas buenas acciones financieras, casi siempre requiere una inversión previa. |

1. **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:**

Ayuso Sahogar, S. (2016). Manual Excel Financiero. Formación para el Empleo. Editorial CEP, S.L. <https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/lc/senavirtual/titulos/50976>

Bermeo-Giraldo, M.C., Montoya-Restrepo, L.A., Valencia-Arias, A., y Mejía Cardona, M.A. (2020). Incursión de las TIC en la gestión de la información financiera en las empresas pyme comerciales: estudio de caso.

Guevara Sanabria, J. A., y Henao Castrillón, D. (2018). Revelaciones de instrumentos financieros: cumplimiento con la implementación de NIIF en Colombia. Contaduría Universidad De Antioquia, (72), 131–150. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n72a07>

Lavalle Burguete, A. C. (2017). Análisis financiero. Editorial Digital UNID. <https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/lc/senavirtual/titulos/41183>

Raffino, M. (2020). Concepto de Estados Financieros. <https://concepto.de/empresa/>

Rodríguez, D. (2015). Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). <https://contabilidad.com.do/normas-internacionales-de-contabilidad-nic/>

SENA. [Ecosistema de Recursos Educativos Digitales SENA]. (2021, 13 DE JULIO). Fundamentos contables. [vídeo]. Youtube. <https://youtu.be/lok_ojpOwcc>

1. **CONTROL DEL DOCUMENTO**

|  | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Autor (es) | José Francisco Chará Carrero | Experto Temático | Regional Norte de Santander - - Centro de la Industria, la Empresa y Los Servicios. | Abril de 2022 |
| Giovanna Andrea Escobar | Diseñadora Instruccional | Regional Norte de Santander - Centro de la Industria, la Empresa y Los Servicios. | Abril de 2022 |
| Ana Catalina Córdoba Sus | Asesora Metodológica | Regional Distrito Capital – Centro de Diseño y Metrología. | Abril de 2022 |
| Rafael Neftalí Lizcano Reyes | Responsable equipo de desarrollo curricular | Regional Santander - Centro Industrial del Diseño y la Manufactura. | Abril de 2022 |
| Sandra Paticia Hoyos Sepúlveda | Corrección de estilo | Regional Distrito Capital - Centro de Diseño y Metrología | Abril 2022 |

1. **CONTROL DE CAMBIOS**

**(Diligenciar únicamente si realiza ajustes a la Unidad Temática)**

|  | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha | Razón del cambio |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Autor (es) |  |  |  |  |  |