

Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Bloque 2 - Módulo 2

Fuentes de obtención y financiación de inversiones en áreas rurales

Elaborado por VuS



LECCIÓN 3: ESTADOS FINANCIEROS



VIDIECKY PARLAMENT
NA SLOVENSKU



GrowthCoop
developing people



NEW EDU



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



LOS RESULTADOS DEL APRENDIZAJE

- Los participantes podrán identificar estados financieros básicos y explicar la diferencia entre ellos.
- Los participantes podrán explicar los elementos principales de un estado financiero básico.

CONTENIDO DE LA ACTIVIDAD DE APRENDIZA JE?

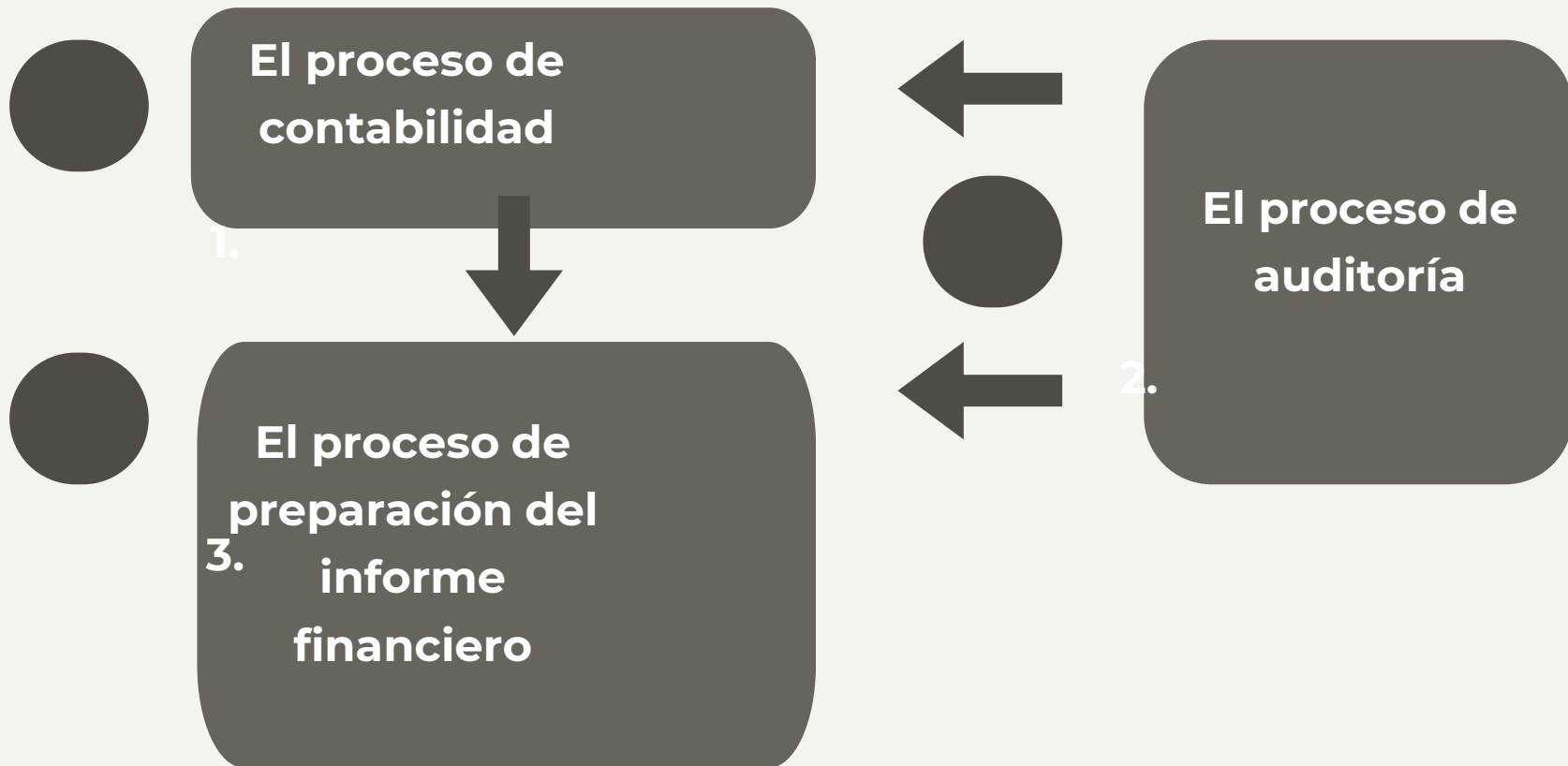
Estados financieros

- Usuarios de estados financieros,
- Hoja de balance,
- Cuenta de ganancias y Perdidas..

INTRODUCCIÓN..

- Una base de información adecuada es necesaria cuando se dirige un negocio. Una parte significativa de dicha información se encuentra en los estados financieros.
- Las empresas tienen que preparar estados financieros para monitorear la salud de su negocio y proporcionar una visión fiel de su posición financiera.
- Los bancos suelen utilizar los estados financieros cuando toman decisiones de préstamo.

INFORMES FINANCIEROS



ESTADOS FINANCIEROS

- Los estados financieros son una imagen de la salud financiera de una empresa, un registro de la actividad financiera que ha ocurrido durante un período determinado y una descripción general de las operaciones financieras.
- Los estados financieros son esenciales ya que brindan información sobre los activos, la deuda, los ingresos, los gastos y la rentabilidad de una empresa.
- Tipos de estados financieros:
 - hoja de balance
 - cuenta de ganancias y Perdidas
 - estado de flujo de efectivo
 - declaración de patrimonio
 - Notas a los Estados Financieros.
- Los estados financieros generalmente se preparan anualmente.

USUARIOS DE ESTADOS FINANCIEROS Y SU INTERÉS

GESTIÓN DE LA EMPRESA

información para tomar decisiones financieras y actividades operativas diarias.

INVERSORES

para evaluar la salud financiera y el potencial de ganancias de una empresa.

ACREEDORES

la seguridad de las operaciones de la empresa.

EMPLEADOS

para aumentar su comprensión del negocio.

USUARIOS DE ESTADOS FINANCIEROS Y SU INTERÉS

CLIENTES

calidad y entrega oportuna de los productos y servicios que compran a la empresa.

PROVEEDORES

quieren hacer negocios con empresas “saludables”.

GOBIERNO

para garantizar la exactitud a efectos fiscales.

PÚBLICO

empleo, seguridad laboral, hacer negocios siguiendo los requisitos ambientales.



NORMAS DE LA UE SOBRE INFORMACIÓN FINANCIERA

- Cuando se preparan para usuarios externos, **los estados financieros deben seguir las reglamentaciones y las normas contables pertinentes.**
- [La Directiva 2013/34/UE](#), también conocida como “directiva contable”, establece que:
- Todas las sociedades de responsabilidad limitada que hacen negocios en la UE, independientemente de su tamaño, deben preparar estados financieros anuales y presentarlos en el registro comercial nacional correspondiente para controlar la salud de su negocio y proporcionar una visión fiel de su situación financiera.
 - Las empresas listadas (aquellas cuyos valores se negocian en un mercado regulado) deben preparar sus estados financieros consolidados siguiendo un conjunto único de normas internacionales denominadas Normas Internacionales de Información Financiera.
 - **Las pequeñas y medianas empresas aplican un régimen de información simplificado** , y las microempresas (aquellas con menos de 10 empleados) utilizan el llamado régimen súper simplificado: elaboran el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias y las notas.



HOJA DE BALANCE



	0	(1,042)	544	(3,976)	(3,431)
	208	(5,052)		(3,024)	(7,390)
	(1,683)	(1,363)		(5,382)	
	(2,513)	(6,751)			(1,055)
		(498)	(491)	(9,502)	(69)
Investing				(21,346)	(13,313)
Additions to property, plant and equipment		(8,627)	(69)	8,886	2,706
Acquisition of companies, cash acquired, and purchases of intangible and other assets		(10,047)	1,836	15,371	4,030
Purchases of investments		6,061	2,603	(358)	1,174
Maturities of investments		7,835		(7,883)	(6,527)
Sales of investments		(292)	447		
Securities lending payable		(5,568)	(1,570)		
Net cash used in investing				\$ 10,610	\$ 4,023
Cash and cash equivalents, end of				\$ 10,610	\$ 4,023

Un balance general es un informe financiero que muestra sistemáticamente el estado de los activos, los pasivos y el patrimonio del propietario en un momento determinado, como una instantánea.

INFORMACIÓN DEL BALANCE

FUERZA FINANCIERA

la capacidad de la empresa para generar ingresos y tener un flujo de caja suficiente.

FUENTES DE FINANCIAMIENTO

en qué proporción la empresa utilizó fuentes de financiamiento propias y ajenas.

LIQUIDEZ

la capacidad de la empresa para utilizar sus activos circulantes para cumplir con sus pasivos circulantes.

POSICIÓN DE LA EMPRESA

en comparación con el período anterior, y con empresas similares en la industria.

LOS ELEMENTOS DEL BALANCE

Un **activo** es un recurso económico presente controlado por la empresa como resultado de eventos pasados. Un recurso económico es un derecho que tiene el potencial de producir beneficios económicos. Esos derechos aplican el derecho a usar, vender o dar en prenda el objeto, así como otros derechos

Un **pasivo** es una obligación presente de la empresa de transferir un recurso económico como resultado de eventos pasados. Una obligación es un deber o responsabilidad que una empresa no tiene capacidad práctica para evitar.

El **patrimonio** es la participación residual en los activos de la empresa después de deducir todos sus pasivos.

ACTIVOS

- Un activo es un recurso con valor económico que la empresa posee o controla con la expectativa de que proporcionará un beneficio futuro.
- Se compran o crean para aumentar el valor de una empresa o beneficiar las operaciones de la empresa.
- Se puede pensar en un activo como algo que, en el futuro, puede generar flujo de efectivo, reducir gastos o mejorar las ventas, independientemente de si se trata de un equipo de fabricación o una patente.
- En el estado de situación financiera (balance general), se requiere que los activos se clasifiquen como activos corrientes o no corrientes (fijos).

ACTIVO NO CORRIENTE

- Los activos no corrientes son a largo plazo y tienen una vida útil superior a un año.
- Activos que se destinan a ser utilizados de forma continuada para las actividades de la empresa.
- Ejemplos de activos no corrientes incluyen
 - marcas registradas,
 - terrenos, propiedades, planta y equipo, y
 - inversiones a largo plazo.

• **ACTIVOS INTANGIBLES**

• **ACTIVOS TANGIBLES**

• **ACTIVOS FINANCIEROS**

ACTIVOS CIRCULANTES

- Los activos corrientes incluyen todos los activos propiedad de la empresa que se pueden convertir en efectivo dentro de un año.
- El negocio de estos elementos los utiliza en sus operaciones diarias para generar flujo de caja.
- Se pueden convertir en efectivo rápidamente para financiar las operaciones existentes y cubrir los gastos corrientes.

- **INVENTARIOS**
- **CUENTAS POR COBRAR**
- **INVERSIONES A CORTO PLAZO**
- **DINERO**

DISEÑO DEL BALANCE GENERAL - ACTIVOS

- Los activos se enumeran según su grado relativo de **liquidez** (es decir, su proximidad al efectivo, la facilidad con que se pueden convertir en efectivo).
- Orden ascendente de liquidez.
- El efectivo es lo último en liquidez, por lo que aparece en último lugar en el balance. Cuanto más se retira un activo del efectivo, menos líquido es.

Assets	Explanation
Non-current assets	Long-term asset, not expected to be used or sold within a year.
Intangible assets	Concessions, patents, licenses, trade marks, software and similar rights.
Tangible assets	Land, buildings, plant, machinery, other fixtures and fittings, tools and equipment.
Financial assets	Shares and loans to affiliated undertakings, investments held as fixed assets.
Current assets	Cash and items likely convertible to cash within 1 year.
Stocks (Inventories)	Raw materials, work-in-process, and finished goods.
Debtors (Accounts receivable)	Amounts owed to company by customers.
Cash	Cash at bank and in hand.
Total assets	Assets = liabilities + owners' equity.

DISEÑO DEL BALANCE GENERAL - ACTIVOS

- Muestra de dónde vino el dinero para comprar los activos.
- El capital es la propia fuente de financiación de los activos de la empresa y representa el resto de los activos después de liquidar los pasivos.
- Pasivos - el dinero adeudado por la empresa (provisiones y acreedores).

Equity and liabilities	Explanation
Capital and reserves	Subscribed capital, Reserves, Profit or loss brought forward, Profit or loss for the financial year.
Provisions	Provisions for pensions and similar obligations. Provisions for taxation.
Creditors	Amounts owed to credit institutions, Payments received on account of order, Trade creditors, Bills of exchange payable, Other creditors, including tax and social security authorities.
Long-term debt	Debt becoming due and payable after more than one year.
Current liabilities	Debts becoming due and payable within one year.
Total equity and liabilities	The sum of equity and liabilities equals assets.

CAPITAL DEL PROPIETARIO

- El patrimonio de los propietarios, también conocido como *patrimonio neto* o *activos netos*, consta de dos partes básicas: la parte que se invirtió y la parte que se ganó (generó) en las operaciones comerciales.
- En otras palabras, el patrimonio se compone de: capital invertido y capital ganado.

AUMENTAR

- Ganancias retenidas
- Inversión adicional

DISMINUIR

- Pérdida
- Distribución a propietarios

LA ECUACIÓN CONTABLE



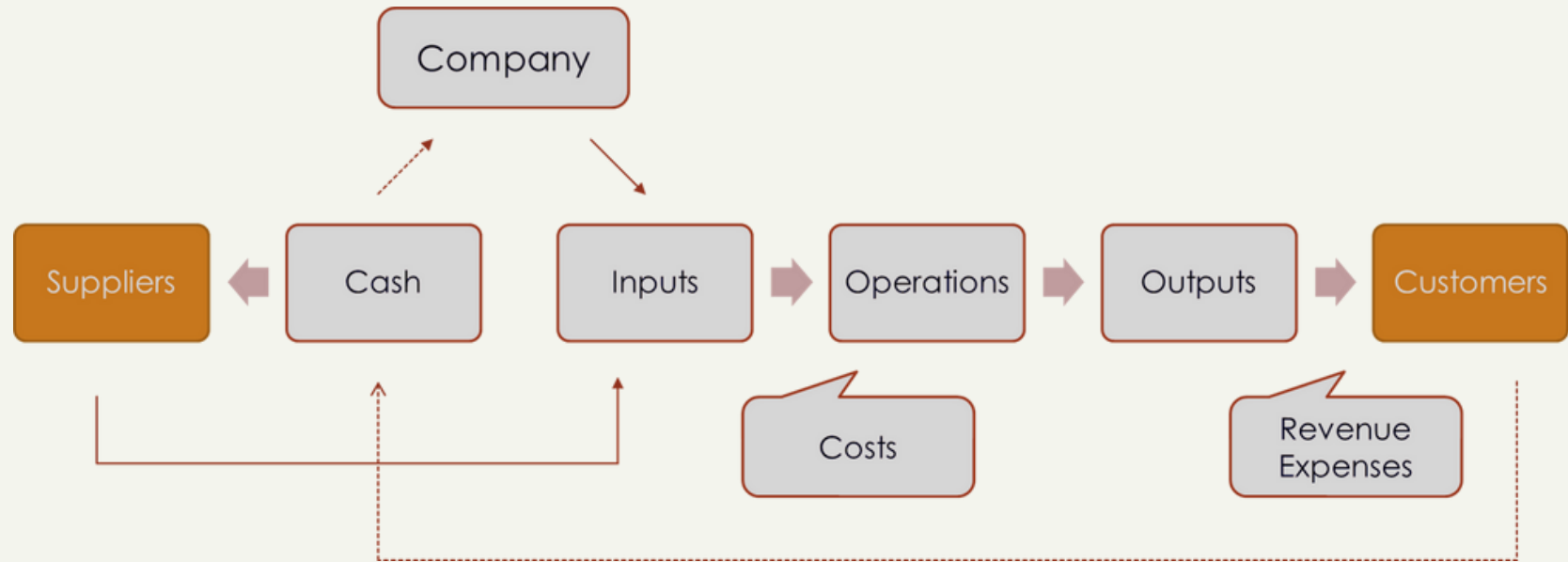
- El balance se basa en la ecuación contable. Esta ecuación establece que los activos de la empresa son iguales a la suma de su patrimonio y pasivos.
- Por ejemplo, si una empresa toma un préstamo de 4.000 € a cinco años de un banco, sus activos (en concreto, la cuenta de efectivo) se incrementarán en 4.000 €. Su pasivo (en concreto, la cuenta de deuda a largo plazo) también aumentará en 4.000 €, equilibrando los dos lados de la ecuación.

DISEÑO DEL BALANCE

Assets	Liabilities
Fixed Assets	Equity
Intangible fixed assets	Common stock
Tangible fixed assets	Other shareholder funds
Other fixed assets	Non-current Liabilities
Current Assets	Long-term debt
Stocks	Other non-current liabilities
Debtors	thereof: Provisions
Other current assets	Current Liabilities
thereof: Cash	Loans
	Creditors
	Other current liabilities
Total Assets	Equity + Liabilities

CUENTA DE GANANCIAS Y PERDIDAS

- Estado financiero que muestra cuántos ingresos y gastos se incurrieron durante un período específico.
- Es un estado de desempeño financiero que proporciona información sobre ingresos, gastos y ganancias o pérdidas.
- Estos registros brindan información sobre la capacidad o incapacidad de una empresa para generar ganancias al aumentar los ingresos, reducir los costos o ambos.



PROCESOS DE NEGOCIO

Los ingresos y gastos surgen relacionados con el desarrollo de procesos de negocio, es decir, relacionados con cambios en los activos y fuentes de activos.

LOS ELEMENTOS DE LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

INGRESO

Incrementos en activos, o disminuciones en pasivos, que dan como resultado incrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con contribuciones de tenedores de derechos sobre el patrimonio.

GASTOS

Disminuciones en los activos, o aumentos en los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, distintas de las relacionadas con las distribuciones a los tenedores de derechos sobre el patrimonio.

RESULTADO FINANCIERO

$\text{Ingresos} - \text{Gastos} =$
resultado financiero

$\text{Ingresos} > \text{Gastos} =$
beneficio

$\text{Gastos} > \text{Ingresos} =$
Pérdida

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS - ELEMENTOS

Net sales (net turnover)	Amount received, or receivable, from customers.
- Cost of goods sold	Directly related to operating levels: wages, raw materials, supplies, and manufacturing overhead.
= Gross profit	Profit after subtracting all the costs directly related to manufacturing and selling of products or services.
- Selling, general, and administrative expenses	Salesmen's commissions, advertising, officers' salaries, etc.
= Operating profit/loss	Reflects the residual income that remains after accounting for all the costs of doing business.
+ Financial revenue	The differences from exchange rate, etc.
- Interest paid	Cost of borrowed funds.
- Other financial expenses	Losses from sales of financial assets, etc.
= Profit/loss before tax	Taxable income.
- Taxes	Tax on profit or loss. Corporate income tax.
= Profit/loss after tax	Net income. Amount earned for owners.

DOS ESQUEMAS DE LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

por naturaleza del gasto

Revenue
Other income
Changes in inventories of finished goods and work in progress
Raw materials and consumables used
Employee benefits expense
Depreciation and amortisation expense
Other expenses
Total expenses
Profit before tax

por función del gasto

Revenue
Cost of sales
Gross profit
Other income
Distribution costs
Administrative expenses
Other expenses
Profit before tax

DISTRIBUCIÓN POR NATURALEZA DEL GASTO

1. Net turnover.
2. Variation in stocks of finished goods and in work in progress.
3. Work performed by the undertaking for its own purposes and capitalised.
4. Other operating income.
5. (a) Raw materials and consumables.
(b) Other external expenses.
6. Staff costs:
 - (a) wages and salaries;
 - (b) social security costs, with a separate indication of those relating to pensions.
- 7.(a) Value adjustments in respect of formation expenses and of tangible and intangible fixed assets concerned.
(b) Value adjustments in respect of current assets, to the extent that they exceed the amount of value adjustments which are normal in the undertaking
8. Other operating expenses.
9. Income from participating interests, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings.
10. Income from other investments and loans forming part of the fixed assets, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings.
11. Other interest receivable and similar income, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings.
12. Value adjustments in respect of financial assets and of investments held as current assets.
13. Interest payable and similar expenses, with a separate indication of amounts payable to affiliated undertakings.
14. Tax on profit or loss.
15. Profit or loss after taxation.
16. Other taxes not shown under items 1 to 15.
17. Profit or loss for the financial year.

DISTRIBUCIÓN POR FUNCIÓN DEL GASTO

1. Net turnover.
2. Cost of sales (including value adjustments).
3. Gross profit or loss.
4. Distribution costs (including value adjustments).
5. Administrative expenses (including value adjustments).
6. Other operating income.
7. Income from participating interests, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings.
8. Income from other investments and loans forming part of the fixed assets, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings.
9. Other interest receivable and similar income, with a separate indication of that derived from affiliated undertakings.
10. Value adjustments in respect of financial assets and of investments held as current assets.
11. Interest payable and similar expenses, with a separate indication of amounts payable to affiliated undertakings.
12. Tax on profit or loss.
13. Profit or loss after taxation.
14. Other taxes not shown under items 1 to 13.
15. Profit or loss for the financial year

PUNTOS CLAVE

- **Balance general** : un resumen de la posición financiera de una empresa en una fecha determinada que muestra los activos totales = los pasivos totales + el patrimonio de los propietarios.
- **Cuenta de pérdidas y ganancias** : un resumen de los ingresos y gastos de una empresa durante un período específico, que finaliza con la utilidad o pérdida neta del período.
- **Notas a los estados financieros** : brindan la información necesaria para una presentación fiel de la situación financiera y los resultados comerciales que no se notan directamente en los estados financieros mismos o no están incluidos en ellos.

- Los estados financieros brindan información sobre el estado financiero de una empresa, brindan una imagen general de la salud de un negocio.
- Proporcionan información sobre la estructura de activos de la empresa, la fuente de fondos, el nivel de deuda, los ingresos, los gastos, el rendimiento y otros tipos de información, como las políticas contables aplicadas, las expectativas de la administración y los planes para el futuro.
- Analizando los estados financieros, podemos conocer la situación financiera y la rentabilidad de una empresa. El análisis financiero será el tema de nuestra siguiente conferencia.



CONCLUSIÓN



FUENTES

- Van horne, JC, Wachowicz, JM (2009). Fundamentos de la Dirección Financiera. Prentice Hall.
- Žager. K et al. (2008). Analiza financijskih izvještaja. Zagreb: Masmedia doo
- Budai, E., Denich, E., Hajdu, D. (2021). Calidad de la información financiera en las PYMES: un enfoque teórico. Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica, 23(1), 109-121.
- Directiva 2013/34/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 26 de junio de 2013, sobre los estados financieros anuales, los estados financieros consolidados y los informes relacionados de determinados tipos de empresas (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/?uri=CELEX%3A02013L0034-20211221>)
- Comisión Europea (2015). Fiscalidad de las PYME en Europa: un estudio empírico de la imposición sobre la renta corporativa aplicada a las PYME en comparación con las grandes empresas.
- https://finance.ec.europa.eu/capital-markets-union-and-financial-markets/company-reporting-and-auditing/company-reporting/financial-reporting_en
- https://www.iasplus.com/en/publications/global/ifrs-in-your-pocket/2021/at_download/file/IFRS%20in%20your%20pocket%202021.pdf
- <https://www.investopedia.com/terms/a/asset.asp>
- <https://www.investopedia.com/ask/answers/042915/qué-diferencia-entre-activos-actuales-y-no-actuales.asp>
- <https://www.investopedia.com/terms/c/currentassets.asp>
- <https://www.investopedia.com/terms/b/balancesheet.asp>





PROYECTO WOBIS

Mejora de
Asociaciones de
Mujeres Rurales como
una oportunidad para
crecimiento de la
mujer

Emprendimiento

PÁGINA WEB:

www.wobis2022.eu

PAGINA DE FACEBOOK:

WOBIS



INFORMACIÓN

