

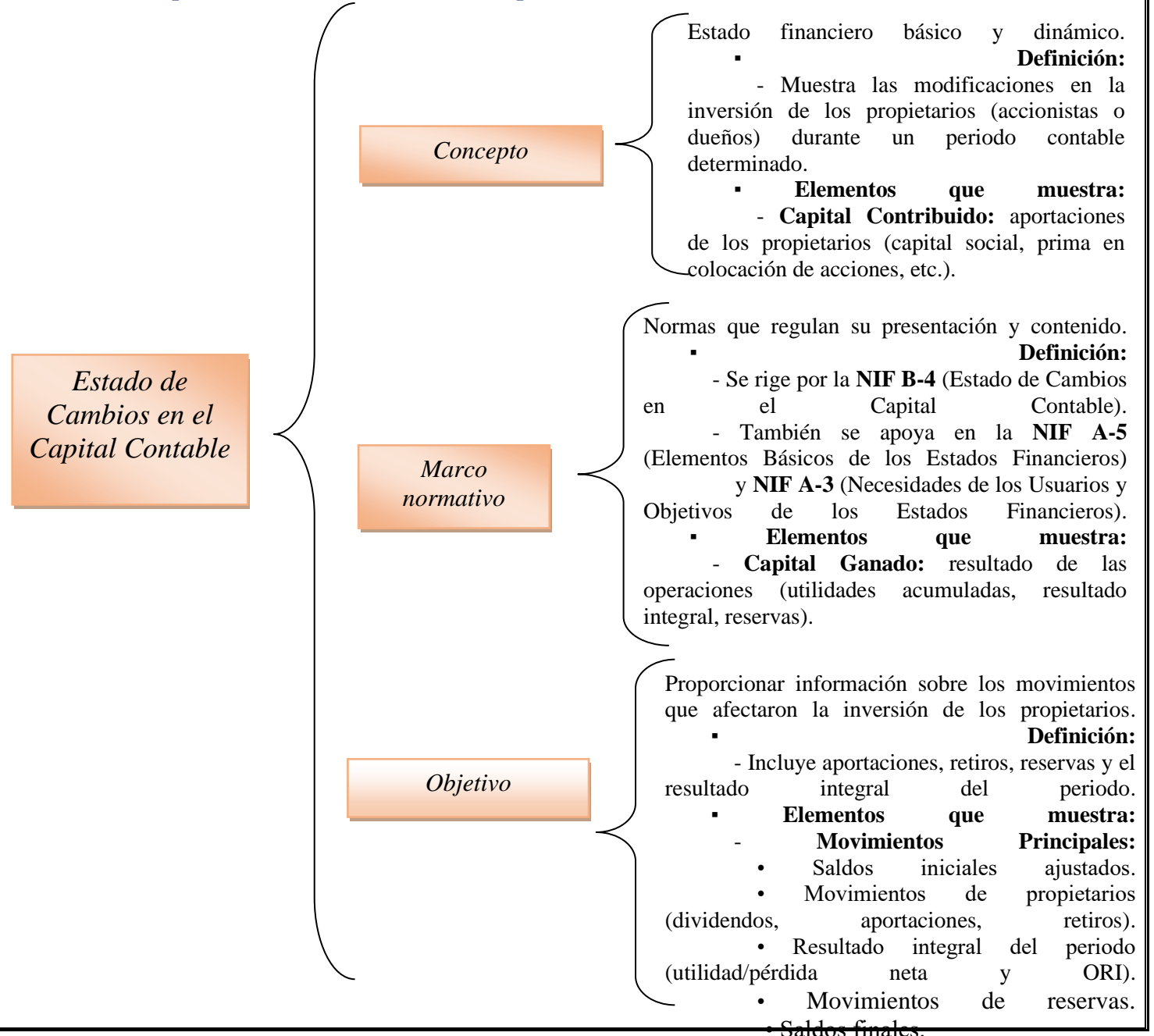
Reporte de Lectura

Tema:	1. El estado de cambios en el capital contable
-------	--

Ficha de la fuente de información.

No.	Fuente original (hipertexto o base de datos). Google Académico
-----	---

Análisis del Reporte a través de un cuadro sinóptico



Reporte de Lectura

Pasos para su elaboración

Proceso para construir el estado financiero.

- **Aspectos clave:**
 1. Obtener saldos iniciales y finales.
 2. Identificar movimientos.
 3. Sumar y restar variaciones.

- **Importancia:**
 - Se recomienda usar información del Estado de Flujos de Efectivo.

Palabras claves.

1. Reservas Estatuarias
2. Utilidades Acumuladas

Referencia APA.

Bibliografía

Muñoz, T. J. (27 de Febrero de 2022). *Reservas estatutarias: definición y ejemplos*. Obtenido de Agicap: <https://agicap.com/es/articulo/reservas-estatutarias/>
Scotiabank. (19 de enero de 2025). *¿Qué son las ganancias retenidas?* Obtenido de Stcotiabank: <https://www.scotiabank.com.mx/glosario-financiero/ganancias-retenidas.aspx>

RESUMEN (si la información es tomada de un artículo)

1. De acuerdo con (Muñoz, 2022) Las reservas estatutarias son aquellos apartados monetarios realizados por una compañía al final de cada ejercicio con tal de cumplir con los requisitos exigidos por sus propios estatutos.
2. De acuerdo con (Scotiabank, 2025) Son las utilidades acumuladas de una empresa que se mantienen después de pagar dividendos a los accionistas. Estas ganancias se reinvierten en el negocio para financiar crecimiento, pagar deudas o acumular reservas.

Reporte de Lectura

Texto (literal con número de página)
<p><i>“Capital ganado incluye los saldos de las utilidades acumuladas, incluyendo las retenidas en reservas de capital, las pérdidas acumuladas y, en su caso, los otros resultados integrales acumulados.”.(NIF A-5 y NIF B-4, p. 194)</i></p>

Prontuario	
<p><i>Parafraseo del texto seleccionado.</i></p> <ol style="list-style-type: none">1. Las reservas estatutarias son fondos aquellos que una empresa aparta de sus utilidades por mandato de sus propios estatutos, con el fin de cumplir objetivos específicos definidos por sus socios o accionistas. No son exigidas por ley, sino por decisión interna.2. Las utilidades acumuladas son las ganancias netas que una empresa ha retenido a lo largo del tiempo y que no han sido distribuidas como dividendos. Forman parte del capital contable y reflejan la capacidad de reinversión y sostenibilidad financiera de la entidad.	
Tema:	2. El estado de flujo de efectivo

Reporte de Lectura

Ficha de la fuente de información.	
No.	<i>Fuente original (hipertexto o base de datos).</i> Google Académico
Análisis del Reporte a través de un cuadro sinóptico	
<p><i>El estado de flujo de efectivo</i></p>	<p>Concepto</p> <p>Estado financiero básico que muestra las entradas y salidas de efectivo y equivalentes durante un periodo.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Definición y origen: <ul style="list-style-type: none"> - Surgió para satisfacer la necesidad de los usuarios de conocer el destino de los fondos de la empresa. ▪ Importancia: <ul style="list-style-type: none"> - Permite evaluar la capacidad de generar efectivo, cubrir préstamos, mantener la operación y pagar dividendos.
	<p>Estructura y métodos (según NIC 7/ FASB)</p> <p>Organización de la información y formas de presentación.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Clasificación por actividades: <ul style="list-style-type: none"> - Operación: actividades principales del negocio. - Inversión: compra o venta de activos de largo plazo. - Financiación: movimientos relacionados con capital y deuda. ▪ Efectivo y equivalentes: <ul style="list-style-type: none"> - Inversiones a corto plazo (vencimiento ≤ tres meses). - Alta liquidez y riesgo insignificante de cambio en su valor. ▪ Métodos de presentación (para actividades de operación): <ul style="list-style-type: none"> - Directo: muestra cobros y pagos brutos (recomendado). - Indirecto: parte de la utilidad neta y la ajusta por transacciones no monetarias.

Reporte de Lectura

Palabras claves.

1. Método directo

2. Método indirecto

Referencia APA.

Allianz. (23 de Febrero de 2023). *Flujo de caja directo vs. indirecto: Cómo elegir el método adecuado para su negocio*. Obtenido de Alianza Comercio: https://www.allianz-trade.com/en_US/insights/direct-vs-indirect-cash-flow.html

RESUMEN (si la información es tomada de un artículo)

1. De acuerdo con (Allianz, 2023) El **método directo** se centra en las transacciones de efectivo reales. Registra los cobros de clientes y los pagos a proveedores y empleados. Este método proporciona una visión clara del flujo de caja, mostrando con exactitud cómo entra y sale el efectivo de su empresa.
2. De acuerdo con (Allianz, 2023) El **método indirecto** parte de los ingresos netos y otras actividades financieras registradas en el estado de resultados. Posteriormente, ajusta los cambios en las cuentas no monetarias, como la depreciación, las cuentas por cobrar y el inventario. Este método convierte los ingresos netos con base devengada en efectivo.

Texto (literal con número de página)

“Según el cual se presentan por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos; la norma recomienda utilizar el método directo, aduciendo que suministra información que puede ser útil en la estimación de los flujos de efectivo futuros, la cual no está disponible utilizando el método indirecto.” (ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO p. 116).

Prontuario

Parafraseo del texto seleccionado.

Reporte de Lectura

1. El método directo es una forma de presentar el flujo de efectivo de actividades operativas mostrando explícitamente las entradas y salidas de efectivo reales durante un periodo.
2. El método indirecto es por otra parte una forma de presentar el flujo de efectivo de actividades operativas partiendo de la utilidad neta y ajustándola por partidas no monetarias y variaciones en el capital de trabajo.

Tema:

3. Nota a los estados financieros

Ficha de la fuente de información.

No.

Fuente original (hipertexto o base de datos).
Google Académico

Análisis del Reporte a través de un cuadro sinóptico

*Nota a los
estados
financieros*

Concepto

Parte integrante de los estados financieros.

- **Naturaleza y finalidad:**
 - Complementan la información que las cifras por sí solas no reflejan.
 - Explican el contexto, criterios y políticas aplicadas en la elaboración de los estados financieros.

*Tipos y
ejemplos de
revelación
(según NIF)*

Explican aspectos generales, políticas contables y cuantificación de partidas.

- **Revelaciones Generales:**
 - Nombre, giro, tipo de constitución legal, país de origen y moneda utilizada.
- **Revelación Suficiente (NIF A-1):**
 - Acción de divulgar información que amplíe el origen y significado de los elementos presentados.

Reporte de Lectura

- **Políticas Contables (NIF A-7):**

- Criterios de la administración que afectan la valuación, como:

- Método de depreciación.
- Valuación de inventarios.

- **Cuantificación de Partidas (NIF Serie C):**

- Restricciones de efectivo (C-1).
- Cuentas por cobrar a una sola persona (C-3).
- Método de valuación de inventarios (C-4).
- Método de depreciación del activo fijo (C-6).
- Vencimientos de pasivos a largo plazo (C-9).

*Importancia para el
Usuario*

Relevancia en la interpretación y análisis financiero.

- **Aspectos clave:**

- Otorgan confianza al lector y al analista financiero.
- Permiten comprender mejor la información generada por la empresa.
- Son indispensables antes de realizar una interpretación o toma de decisiones.

Reporte de Lectura

Palabras claves.

1. Análisis financiero
2. NIF A-7 (Políticas Contables)

Referencia APA.

ACTIAN. (4 de enero de 2025). *¿Qué es el análisis financiero?* Obtenido de Actian a division of HCLSoftware: <https://www.actian.com/es/what-is-financial-analytics/>

Bancolombia. (09 de Marzo de 2023). *Políticas contables de una empresa: ¿qué son y cómo se elaboran?* Obtenido de Bancolombia: <https://www.bancolombia.com/negocios/actualizate/administracion-y-finanzas/politicas-contables>

RESUMEN (si la información es tomada de un artículo)

1. De acuerdo con (ACTIAN, 2025) El análisis financiero es una disciplina fundamental que aprovecha el análisis de datos, los modelos estadísticos y las herramientas informáticas para ayudar a empresas y particulares a tomar decisiones financieras con conocimiento de causa.
2. De acuerdo con (Bancolombia, 2023) Las políticas contables son las reglas que debe fijar cada negocio, con base en la normatividad vigente, para mantener al día sus estados financieros y reflejar la realidad del negocio.

Texto (literal con número de página)

“En caso de requerir mayor información para ampliar el tema relativo a “notas enunciativas de políticas contables”, se recomienda consultar el contenido de la NIF A7, ya que esta norma de información financiera incluye el tratamiento de otros conceptos que no forman parte de este curso”

Prontuario

Parafraseo del texto seleccionado.

Reporte de Lectura

1. En otras palabras, el análisis financiero es el estudio sistemático de los estados financieros de una entidad para evaluar su situación económica, rentabilidad, liquidez, solvencia y eficiencia operativa.
2. Las políticas contables son el conjunto de principios, normas y procedimientos que una entidad adopta para registrar, medir, presentar y revelar su información financiera de manera consistente y conforme a estándares contables como las NIF o NIIF.