

Contabilidad de la financiación

Información del material educativo

Nombre del material educativo	Contabilidad de la financiación
Programa	Contaduría Pública
Facultad	Ciencias Económicas, Administrativas y Contables
Número de créditos	3
Escritor	Arbey Guerra Escobar
Asesor pedagógico	Paula Andrea Sanabria Tabares
Diagramación y Diseño gráfico	Juan Pablo Tabares Sánchez Diseñador de materiales educativos Católica del Norte Fundación Universitaria
Año y versión	Año: 2017. Versión: 1.
Diseño instruccional	CEMAV - Centro de estudios para la mediación y el aprendizaje virtual Católica del Norte Fundación Universitaria

Competencia global del curso	Emplear las normas contables, financieras y comerciales para el análisis de los estados financieros dada la globalización y el mercado de capitales
-------------------------------------	---

Estructura

Elemento de competencia 1: determinar el estado financiero según el propósito de la organización

Temas	Horas	
	AD	TI
Tema 1. Clasificación de estados financieros	7	21
Tema 2. Principios contables y normas técnicas sobre revelaciones	2	6
Tema 3. Elaboración de estados de resultados y balance general, con base en los principios y normas de revelaciones en Colombia	7	21

Nota: AD: trabajo con acompañamiento docente. TI: trabajo independiente del estudiante.

Elemento de competencia 2: alinear las políticas de la organización en relación con el propósito del sistema financiero en el mercado de capitales

Temas	Horas	
	AD	TI
Tema 1. Estructura del sistema financiero y bursátil colombiano	2	6
Tema 2. Elementos del mercado de capitales y sus características	3	9
Tema 3. Mecanismos de financiación enfatizada a través de entidades financieras	5	15

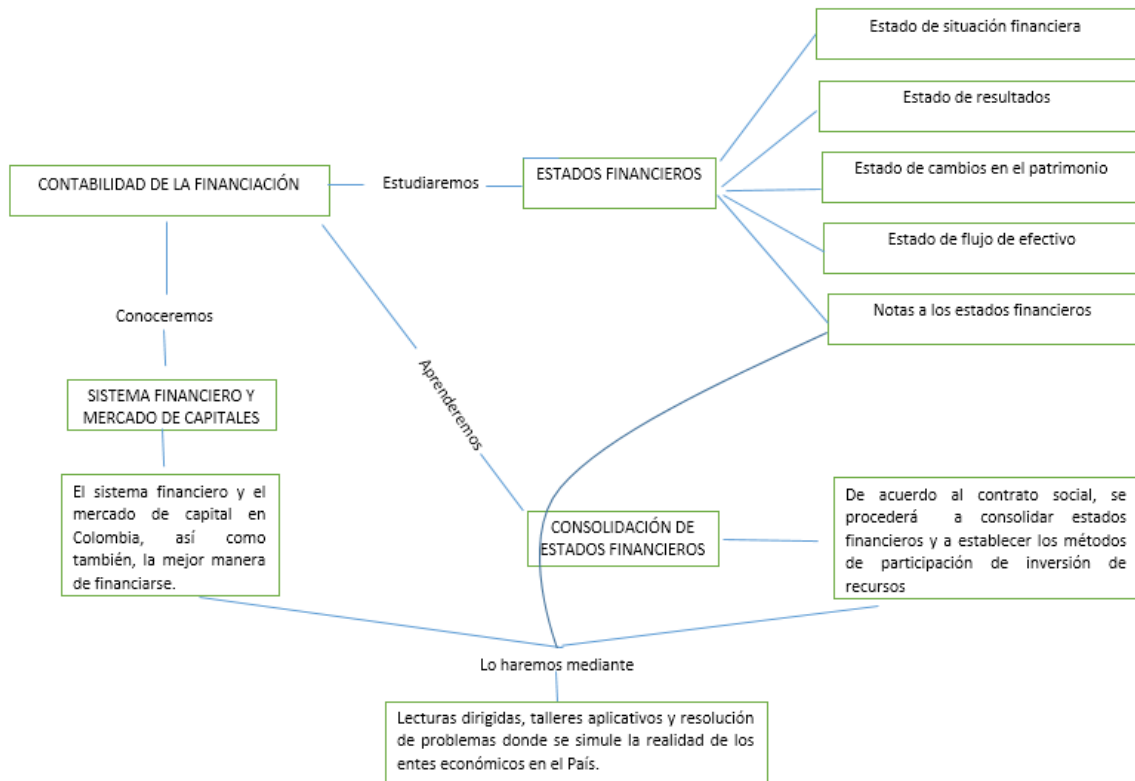
Nota: AD: trabajo con acompañamiento docente. TI: trabajo independiente del estudiante.

Elemento de competencia 3: proponer reformas del contrato social, de acuerdo con la información contable y financiera de la empresa

Temas	Horas	
	AD	TI
Tema 1. El contrato social y sus reformas	4	12
Tema 2. Método de participación en matrices y subordinadas	6	18

Nota: AD: trabajo con acompañamiento docente. TI: trabajo independiente del estudiante.

Ruta de formación (en proceso)



Metodología

En el desarrollo del presente curso se espera que el estudiante adquiera competencias significativas sobre los temas de estados financieros y estados financieros consolidados de los entes económicos en Colombia. Además, que conozca lo concerniente al mercado de capitales del país y sepa cómo utilizarlo de la mejor manera, como fuente de financiación para las empresas.

Para ello, los estudiantes deben hacer la lectura de los documentos y escritos que sugiera el docente y utilizar las fuentes fidedignas que él recomiende¹; participar activamente en los foros de discusión que se propongan para la asimilación de los temas; realizar con responsabilidad y entusiasmo los talleres que se indiquen; y recibir con buena actitud los

¹ Se debe tener en cuenta que hay mucha información en la web y que, si no se usa de manera correcta, puede confundir al estudiante; sin la guía adecuada, es posible que este no pueda distinguir información veraz de datos inadecuados.

demás lineamientos que se propongan durante el curso y que tendrán como fin el desarrollo idóneo del mismo.

Es importante hacer hincapié en que el trabajo colaborativo —entre los mismos estudiantes y, por supuesto, entre estos y el docente— es vital para la consecución de los objetivos propuestos, ya que solo con la cooperación mutua y con una constante correlación entre todos los participantes, se obtendrá un aprendizaje significativo e integral. De igual manera, se quiere motivar a los participantes para que sean responsables con su proceso de aprendizaje, de tal forma que puedan obtener un resultado gratificante para sí mismos.

Se hará un uso constantemente de las tecnologías de la información y comunicación (TIC) en encuentros sincrónicos previamente establecidos (Skype, Hangouts, etc.), por comunicaciones asincrónicas (correo electrónico, foros, etc.) y por redes sociales, en caso de que sea necesario (principalmente con WhatsApp, que será utilizado de acuerdo con las reglas que se establecerán desde el inicio del curso). Cabe anotar que todos estos tipos de interacción deben desarrollarse con base en el respeto mutuo.

Por otra parte, el estudiante demostrará el desarrollo de las competencias propuestas mediante los estudios de casos a realizar, los cuestionarios resueltos en forma satisfactoria, el seguimiento que se asigne en el bloque modular y la presentación adecuada de su portafolio de aprendizaje.

Justificación

Debido a la escasez de recursos, las empresas deben acudir a fuentes de financiación externa, entre las que se encuentra el mercado de capitales existente en el medio local e internacional. Por tal motivo, es de vital importancia reconocer cuál es la mejor alternativa para hacerlo, sin que ello impacte de una manera negativa los estados financieros —que son los documentos que, de manera notoria, muestran la realidad del ente económico y que, realizados de una manera veraz, son la base para la toma de decisiones—.

Por lo antes mencionado, en el presente curso se espera que el estudiante amplíe sus horizontes y aprenda qué es el sistema financiero existente, lo que le permitirá, en un momento determinado, aportar con su conocimiento a la toma de decisiones en los momentos de insolvencia de las sociedades donde trabaje. Además, con estas

competencias podrá estar preparado para la elaboración de los estados financieros de acuerdo con la definición taxativa que hace la norma de los mismos, tanto en sociedades únicas como en aquellas que se encuentren consolidadas. Este último aspecto es, sin lugar a dudas, de vital importancia en el mundo laboral contable.

Evaluación.

El curso será evaluado por competencias, teniendo en cuenta el principio fundamental de efectividad. A continuación, se detalla los elementos que se tendrán en cuenta el momento de realizar la evaluación:

- Lectura juiciosa del material propuesto por parte del docente
- Entrega oportuna de los informes de lectura
- Participación constante en los foros propuestos para el desarrollo del curso
- Nivel investigativo profundo y amplio de los temas investigados
- Interacción constante, oportuna y respetuosa con sus compañeros y con el docente
- Desarrollo óptimo de los talleres planteados
- Presentación oportuna y completa del portafolio de aprendizaje
- Autoevaluación como reconocimiento a la dedicación, esfuerzo y trabajo autónomo óptimamente realizado
- Destreza en la aplicación, en el entorno laboral, de los contenidos aprendidos en el curso

Es importante tener en cuenta que, durante el proceso, el estudiante estará acompañado por el docente, quien estará a cargo de solucionar todas las inquietudes que puedan aparecer en cualquier momento del proceso de aprendizaje.

Glosario

Balance general o estado de situación financiera: “el balance general es un estado financiero básico que tiene como fin indicar la posición financiera de un ente económico en una fecha determinada. Comprende los activos, el pasivo y el patrimonio de la empresa en la fecha señalada. También se le llama: estado de posición financiera, conciliación

financiera, estado de activo, pasivo y patrimonio y, actualmente, estado de situación financiera, que es el nombre más apropiado pues representa la situación financiera de la empresa”.

Fuente: Carvalho B., Javier A. (2009). *Estados financieros: normas para su preparación y presentación*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Consolidación: “La combinación de dos o más empresas, lograda por la transferencia de los activos a una nueva corporación organizada con tales fines. La diferencia entre fusión y consolidación es que, en la fusión de compañías, una de ellas continúa en existencia mientras que, en la consolidación, todas las compañías antiguas desaparecen para formar una sola. Agrupación de estados o informes financieros de dos o más entidades económicas jurídicamente independientes”. Recuperado de <http://www.definicion.org/consolidacion/>

Contrato social: “es la documentación que respalda el asiento de apertura de la sociedad, y es la constancia del acto de constitución de la sociedad, de cualquier naturaleza.

No existen formularios típicos que respalden las operaciones de constitución de sociedades, excepto el ya mencionado contrato social, que servirá de documentación fuente para que el sector contable registre el asiento de apertura.

Recordando tenemos que los contratos se pueden formalizar de dos maneras:

1. Contratos verbales
2. Contratos escritos. La formalización escrita se puede implementar por:
 - a. Instrumento público
 - b. Instrumento privado.

Todas las sociedades mercantiles deben constituirse por escrito, siendo esa una de las diferencias con las sociedades civiles. La constitución puede ser por instrumento privado con sus firmas autenticadas o certificados por escribano público; o por instrumento público, según el tipo de sociedad. Las sociedades anónimas y en comandita por acciones (o sea las sociedades por acciones) deben constituirse necesariamente por instrumento público.”

Fuente: Aprendiendo Administración (s. f.). *¿Qué es un contrato social?* Recuperado de <http://aprendiendoadministracion.com/que-es-un-contrato-social/>

Estado de cambios en el patrimonio: “el estado de cambios en el patrimonio es un estado financiero básico que muestra y explica la variación en cada una de las cuentas del patrimonio de un ente económico durante un período. El Diccionario de Términos Contables para Colombia lo define como “Informe básico de un ente económico, que muestra resumidamente los cambios operados durante un período, en cada una de las partidas del patrimonio, explicando sus orígenes” (Aguiar y otros, 1998, pp. 115-116)”.

Fuente: Carvalho B. & Javier A. (2009). *Estados financieros: normas para su preparación y presentación*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Estado de flujo de efectivos: “Es un estado financiero básico que revela los movimientos en el capital de trabajo de un ente económico durante un período, diferenciando entre las fuentes de dichos recursos y sus aplicaciones. La información que muestra este estado es una ampliación de la que se refleja en los demás estados financieros básicos, convirtiéndose en un valioso instrumento de análisis, que presenta claramente el origen de los recursos obtenidos por el ente económico así como su aplicación a lo largo de un período”.

Fuente: Carvalho B. & Javier A. (2009). *Estados financieros: normas para su preparación y presentación*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Estado de resultados: “el Diccionario de Términos Contables para Colombia define este estado financiero como “Informe financiero básico que refleja la forma y la magnitud del aumento o la disminución del capital contable de una entidad, como consecuencia del conjunto de transacciones habituales y extraordinarias, acaecidas durante el período, diferentes de los aportes y las disposiciones de recursos por los dueños de la empresa y de las contribuciones directas de capital efectuadas a la entidad” (Aguiar y otros, 1998, p. 118)”.

Fuente: Carvalho B. & Javier A. (2009). *Estados financieros: normas para su preparación y presentación*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Estados financieros: “Los estados financieros son un conjunto de informes cuya finalidad principal es suministrar la información contable de un ente económico a todos los terceros interesados en la misma, dichos interesados pueden ser los accionistas, socios, Estado, clientes, proveedores, etc...”

Los estados financieros son una imagen de la situación de un ente económico en un momento determinado, ellos reúnen, resumen y permiten analizar la totalidad de información contable del ente y permiten observar los resultados finales de las operaciones realizadas con discriminación detallada del movimiento de los recursos”. Recuperado de <http://actualicese.com/2014/06/13/definicion-de-estados-financieros/>

Estados financieros consolidados: “Son aquellos que muestran la situación financiera y los resultados de la operación de un grupo de empresas interrelacionadas por la propiedad de sus acciones, y que consideradas desde un punto de vista económico, forman todos una sola organización que opera bajo un control común y muestran la posición financiera y la utilidad, tal como si las operaciones de las compañías fueran una sola entidad legal.”.

Recuperado de <http://www.definicion.org/estados-financieros-consolidados>

Mercado de capitales: “El Mercado de Capitales es aquel en donde se realizan la compra-venta de títulos valor, representativos de activos financieros de empresas y otras unidades económicas como son las acciones, obligaciones y títulos de deuda de largo plazo.

- Este mercado otorga a los inversionistas la posibilidad de participar como socios (en parte proporcional a lo invertido), en el capital de las mejores empresas de México
- En contraparte a las empresas les otorga la posibilidad de colocar parte de su capital entre un gran número de inversionistas, con el objeto de financiar capital de trabajo y/o la expansión de la misma empresa” recuperado de: <https://www.bancomer.com/privada/acciones-colocaciones-mercado-capitales.jsp>

Notas a los estados financieros: en estas se presentan notas aclaratorias de los estados financieros. Contienen las políticas contables y las maneras en las cuales el ente económico está realizando las mediciones. También revelan la información más importante y relevante que puede afectar a la empresa.