

**GUÍA PRÁCTICA**

# LOS 4 ESTADOS FINANCIEROS

Cómo comprenderlos en 5 minutos, por fin.

# **ADVERTENCIA**

**Ten cuidado porque puedes  
terminar comprendiendo los  
estados financieros y tomando  
mejores decisiones.**

# ¿Qué son los Estados Financieros?

Son informes que contienen la situación económica y financiera de tu empresa en un momento específico.



Así de simple.

Mira esto:

EL ECONOMISTA 35 años

De hecho, saber administrar el dinero y los recursos, es una de las áreas de oportunidad más relevantes entre los negocios. La Radiografía del Emprendimiento, realizada por la Asociación Mexicana de Emprendedores (Asem), señaló que el 31.6% de las empresas cierran por falta de liquidez o de capital de trabajo.

Únete infórmate descubre  
Suscríbete a nuestros  
**Newsletters**

## ¿Por qué son importantes?

Vas a poder:

- **Saber** exactamente la salud financiera de tu empresa.
- **Tomar** decisiones estratégicas.
- **Tener paz** con las obligaciones legales y fiscales.

*(Además que si de administran bien, evitan que quiebres)*

# Tipos

- **Balance General:** Es como una foto de tu empresa en un momento.
- **Estado de Resultados:** Es un video de tu empresa en un rango de tiempo
- **Flujo de Caja:** Muestra el comportamiento del dinero.
- **Cambios en el Patrimonio Neto:** Muestra el comportamiento de tu patrimonio neto.
- **Notas:** Son comentarios para cualquiera de los anteriores

## Balance General

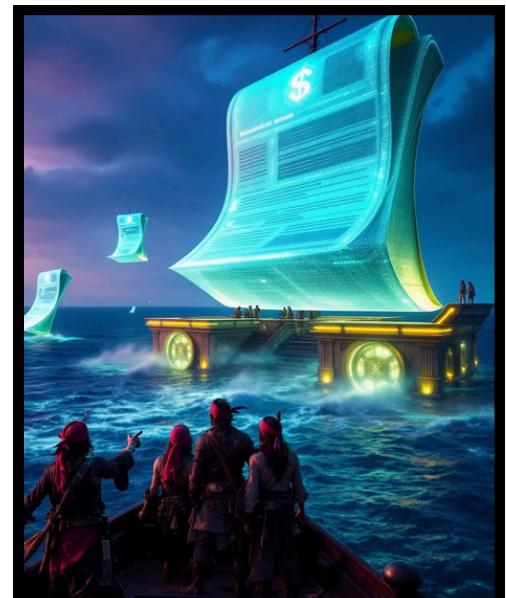
Yo le llamo "la foto".

Te muestra, en un momento específico,

- Qué posees (**activos**),
- Qué debes (**pasivos**) y
- el valor neto de la empresa (**patrimonio**)

Te permite

- **Evaluar Solvencia:** Muestra si tu empresa puede cubrir sus deudas con sus activos.
- **Toma de Decisiones:** Te ayuda a planificar inversiones y evaluar la necesidad de financiamiento.
- **Detectar Problemas:** Identifica desequilibrios como exceso de deudas o falta de liquidez.



## ¿Cómo calcularlo?

**Activos:** Todo lo que tu empresa posee (dinero, inventario, equipos, derecho de cobro por ventas de crédito).

**Pasivos:** Todo lo que tu empresa debe (deudas, cuentas por pagar a proveedores, bancos o tus trabajadores).

**Patrimonio:** Lo que te queda para ti como dueño después de pagar las deudas.

## Ejemplo:

Imagina que tienes una tienda de venta de equipos electrónicos. Al 31 de diciembre, tus números te dicen que tienes en:

**Activos:** \$20,000 (dinero en efectivo, inventario, equipos).

**Pasivos:** \$8,000 (deudas con proveedores, préstamos).

**Patrimonio:** \$12,000 (lo que queda después de cubrir las deudas).

Activos (\$20,000) = Pasivos (\$8,000) + Patrimonio (\$12,000).

## Estado de Resultados

A este le llamo "el video".

Muestra de forma clara y resumida:

- **Cuánto ingresaste:** (Ventas)
- **Cuánto gastaste:** (Costos y gastos)
- **Cuánto te quedó:** (Utilidad neta)

Este informe es fundamental para entender cómo se está comportando tu negocio a lo largo del tiempo y tomar decisiones informadas para asegurar su sostenibilidad.

Te permite

- **Medir Rentabilidad:** Permite evaluar si tu negocio está generando ganancias después de cubrir costos y gastos.
- **Control de Gastos:** Identifica áreas donde puedes reducir costos o mejorar eficiencias operativas.
- **Toma de Decisiones Estratégicas:** Te ayuda a evaluar el impacto de tus estrategias comerciales, como el ajuste de precios o la introducción de nuevos productos.

Imagen y una infografía de un Estado de Resultados

Ventas	10,000,000.00
Costo de Ventas	7,865,000.00
Utilidad Bruta	2,135,000.00
Gastos de Operación	465,000.00
Utilidad de Operación	1,670,000.00
Gastos Financieros	328,000.00
Utilidad antes de Impuestos	1,342,000.00
Impuestos sobre la renta	402,600.00
Utilidad Neta	939,400.00



## Ejemplo:

Imagina que tienes una cafetería. En octubre generaste \$5,000 en ingresos por ventas, gastaste \$3,000 en insumos, renta del local y salarios y pagaste \$ 600 en impuestos.

Tu Utilidad sería de **\$1,400.00** lo que representa tu ganacia final después de cubrir los costos y gastos

Relación entre un Balance General y un Estado de Resultados

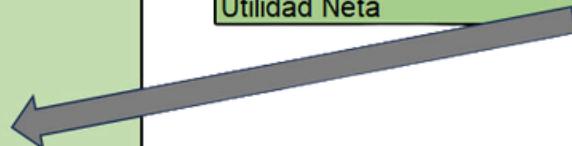
### TU EMPRESA

#### Estado de Situación Financiera

Activo	Pasivo
	Capital

#### Estado de Resultados

Ventas
Costo de Ventas
Utilidad Bruta
Gastos de Operación
Utilidad de Operación
Gastos Financieros
Utilidad antes de Impuestos
Impuesto sobre la renta
Utilidad Neta



## Flujo de Efectivo

Te muestra cómo fluye el dinero en tres áreas clave:

- **Operación:** ¿Genera tu negocio suficiente efectivo para mantenerse?
- **Inversión:** ¿Cómo estás usando el dinero para crecer?
- **Financiamiento:** ¿De dónde obtienes dinero y cómo lo devuelves?



Te permite

- **Garantizar Liquidez:** Ayuda a asegurar que siempre tengas dinero disponible para cubrir gastos operativos, como sueldos, proveedores y servicios.
- **Planificar Inversiones:** Te permite evaluar si tienes los recursos necesarios para reinvertir en el negocio o necesitas financiamiento externo.
- **Evitar Crisis:** Identifica problemas de liquidez antes de que ocurran, ayudándote a tomar medidas preventivas.

### Ejemplo:

Tienes una empresa con buenas ganancias contables por ventas a crédito, pero el flujo de efectivo se ve afectado si tus clientes no pagan a tiempo. Debes supervisar tanto las ganancias como el flujo de efectivo para garantizar la sostenibilidad de tu negocio.

## Qué significa el saldo de las actividades de:

Operación	Inversión	Financiamiento
1	- -	+
2	+ -	+
3	+ -	-
4	- +	+
5	- +	-

### Interpretación

La empresa está recurriendo al financiamiento para ampliar sus operaciones y cumplir el flujo para no detener la operatividad.



La empresa está utilizando sus flujos de efectivo de operación y un nuevo financiamiento para ampliar sus operaciones.

La empresa está utilizando sus flujos de efectivo para ampliar sus operaciones y liquidar deudas

La empresa está vendiendo sus activos y recurriendo a financiamiento para cubrir sus flujos negativos de operación

La empresa está vendiendo sus activos para cubrir sus flujos negativos de operación y liquidar deudas

# Indicadores que muestran los Estados Financieros

- **Margen de Ganancias Neta:** Este indicador muestra qué porcentaje de tus ventas se convierte en ganancia después de cubrir todos los costos y gastos, incluyendo impuestos.

Un margen de ganancia neta alto indica eficiencia en la generación de ganancias, mientras que uno bajo puede sugerir gastos excesivos o precios demasiado bajos.

$$\text{Margen de Ganancia Neta} = (\text{Utilidad Neta} / \text{Ingresos Totales}) \times 100$$

- **Liquidez :** Este indicador evalúa si tienes suficientes recursos a corto plazo para cubrir tus deudas a corto plazo.

Una razón de liquidez superior a 1 es ideal. Si es inferior, puede significar que tu negocio podría enfrentar problemas de flujo de caja en el futuro cercano.

$$\text{Razón de Liquidez} = \text{Activos Corrientes} / \text{Pasivos Corrientes}$$

- **Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE):** Este indicador muestra la rentabilidad para ti como dueño de negocio.

Un ROE alto indica que la empresa está generando buenos rendimientos para los accionistas, mientras que un ROE bajo podría sugerir que el negocio no está utilizando bien el capital de los accionistas.

$$\text{ROE} = (\text{Utilidad Neta} / \text{Patrimonio}) \times 100$$

Infografía del proceso para leer los Estados Financieros de la empresa propia.





## **Recomendación Final:**

Practica. Pídele a tu área contable los estados financieros e intenta interpretarlos, luego te familiarizarás con ellos.



[Watch video on YouTube](#)

Error 153

Video player configuration error



[Ver Video](#)



**MARLINJIRON.COM**