

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA Y CÓMO REALIZARLO

El estado de cambios en la situación financiera sirve para analizar si las decisiones que se toman dentro de la empresa se hacen o no de manera acertada y objetiva, ateniéndose a los recursos y necesidades reales del negocio en cuestión. Refleja, por un lado, el origen de las ganancias de una empresa (fuentes de fondos); por otro lado, analiza el destino de dicho dinero (aplicaciones de fondos).

Por una parte, en lo que a las fuentes de fondos se refiere, todo empresario puede recurrir básicamente a cuatro fuentes de fondos para su financiamiento:

- Aportes de capital. Aportes de dinero que hacen los socios, ya sea en efectivo o en especie (por ejemplo, un ordenador o un coche), para que así la empresa disponga de dicho capital para aplicarlo a la actividad diaria.
- Deudas que asume la empresa, tales como préstamos bancarios, créditos con proveedores, etc. El pasivo es una fuente de financiación puesto que, a corto plazo, la empresa los utiliza en sus operaciones.
- Desinversiones. Consiste en recurrir a fondos que tiene la empresa en activos para aplicarlos en una operación de negocio distinta. Por ejemplo, vender una máquina para comprar materia prima.
- Generación interna de fondos (recursos propios). Fondos que se producen directamente en la operación de la empresa.

Por otra parte, tenemos las aplicaciones de fondos, dónde destina la empresa sus ganancias:

- Pago de pasivos, librando deudas.
- Emplear los recursos obteniendo activos.
- Dividendos, invirtiendo recursos en cartera, inventarios, activos fijos, para disminuir el pasivo, etc.
- Pérdidas. Los recursos obtenidos se pueden emplear para reponer o financiar pérdidas originadas durante dicho periodo.

Cómo Realizar un Estado de Cambios en la Situación Financiera

Es necesario recurrir primero al balance general, comparar la información del balance general de dos períodos distintos y establecer las diferencias entre sus rubros; identificar si las diferencias obtenidas en el balance general son fuentes o aplicaciones de acuerdo a la siguiente tabla:

| Estado de cambios en la situación financiera | | |
|---|---|--|
| Fuentes de recursos | Aplicación de recursos | |
| ✓ Disminución de una partida del activo | ✓ Aumento de una partida del activo | |
| ✓ Aumento de una partida del pasivo | ✓ Disminución de una partida del pasivo | |
| ✓ Aumento de una partida del patrimonio | ✓ Disminución de una partida del patrimonio | |
| ✓ Utilidad del periodo | ✓ Pérdida del periodo | |

|  | Cuentas | Aumento | Disminución |
|---|----------------|----------------|--------------------|
| | De activo | A | F |
| | De pasivo | F | A |
| | De patrimonio | F | A |

www.abcfinanzas.com

Y así pasar a la elaboración del estado de cambios en la situación financiera, por ejemplo:

| J.H COMERCIALIZADORA S.A. | | | |
|--|-------------------|---|-------------------|
| Estado de cambios en la situación financiera del 1 de enero al 31 de Diciembre de 2016 | | | |
| FUENTES | | APLICACIONES | |
| Disminución de accionistas | \$ 200.000 | Aumento del efectivo en caja | \$ 690 |
| Disminución de inventarios | \$ 115.900 | Aumento del efectivo en bancos | \$ 234.365 |
| Disminución en seguros y fianzas | \$ 6.600 | Aumento en inversiones financieras | \$ 26.000 |
| Aumento C x P a proveedores | \$ 154.000 | Aumento en cuentas por cobrar | \$ 87.700 |
| Aumento gastos acumulador por pagar | \$ 10.000 | Aumento en otras cuentas por cobrar | \$ 1.200 |
| Aumento resultados acumulados anteriores | \$ 35.610 | Aumento en activos fijo netos | \$ 87.125 |
| Aumento reserva para imprenta | \$ 3.561 | Disminución en obligaciones financieras | \$ 208.750 |
| Aumento utilidad del ejercicio | \$ 120.159 | | |
| Total | \$ 645.830 | Total | \$ 645.830 |

Referencias:

- Nuño, P. (2021, 26 agosto). Estado de Cambios en la Situación Financiera. *Emprende Pyme*. Recuperado 21 de octubre de 2021, de <https://www.emprendepyme.net/estado-de-cambios-en-la-situacion-financiera.html>
- López, B. S. (2020, 14 septiembre). Elaboración y análisis del estado de cambios en la situación financiera. *ABCFinanzas.com*. Recuperado 22 de octubre de 2021, de <https://abcfinanze.com/administracion-financiera/como-elaborar-un-estado-de-cambios-en-la-situacion-financiera/>
- Fundación Carlos Slim [Capacítate Para El Empleo Oficial]. (2018, 11 mayo). Estado de cambios en la situación financiera de la empresa - Curso de Auxiliar Contable Parte 18 [Vídeo]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=KfKR5PKlaZk>