



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop



Herramientas de Software Contables



CONTABILIDAD Y FINANZAS

Semana 26

- **Creación de informes financieros**
- **Análisis de Datos Financieros**



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop

Creación de Informes Financieros



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop



Tipos de Informes

Informativos: Presentan datos y hechos de manera objetiva, sin análisis ni recomendaciones. Ejemplos: informes de ventas mensuales, reportes de asistencia.

Analíticos: Van más allá de la presentación de datos; interpretan la información, identifican tendencias y patrones, y ofrecen conclusiones. Ejemplos: análisis de mercado, estudios de viabilidad.

Investigación: Detallan los resultados de un proceso de investigación, incluyendo metodología, hallazgos y conclusiones. Son comunes en ámbitos académicos y científicos.





Tipos de Informes

Propuesta: Presentan un plan o una solución a un problema, buscando persuadir al lector para que tome una acción específica. Ejemplos: propuestas de proyectos, planes de negocios.

Técnicos: Describen procesos, productos o servicios con un alto nivel de detalle técnico, dirigidos a una audiencia especializada. Ejemplos: manuales de usuario, especificaciones de ingeniería.



Características de un Informe

Claro: El lenguaje debe ser sencillo y directo, evitando jerga innecesaria. La estructura debe ser lógica y fácil de seguir.

Conciso: Transmite la información necesaria sin divagaciones. Cada palabra y frase debe contribuir al propósito del informe.

Preciso: La información presentada debe ser veraz, verificable y libre de errores.

Objetivo: Se basa en hechos y datos, evitando opiniones personales o sesgos.



Características de un Informe

Relevante: Contiene solo la información que es importante para el propósito del informe y para la audiencia a la que va dirigido.

Completo: Abarca todos los aspectos necesarios para que el lector comprenda el tema y tome decisiones si es necesario.

Bien estructurado: Utiliza encabezados, subencabezados, listas y otros elementos de formato para facilitar la lectura y la comprensión.



Pasos para la Creación de Informes

La elaboración de un informe sigue un proceso estructurado para asegurar su calidad y efectividad:

- **Definir el propósito y la audiencia:** Antes de empezar, ¿por qué estás escribiendo el informe y para quién? Esto guiará el contenido y el tono.
- **Recopilar y organizar la información:** Reúne todos los datos y hechos necesarios y organizados lógicamente para facilitar su uso.
- **Analizar la información:** Si es un informe analítico, interpreta los datos. Identifica patrones, tendencias y extraer conclusiones significativas.



Pasos para la Creación de Informes

- **Estructurar el informe:** Diseña un esquema. Generalmente incluye una introducción, cuerpo (con secciones y subsecciones), conclusiones y recomendaciones.
- **Redactar el borrador:** Escribe el contenido del informe siguiendo tu esquema. Enfócate en la claridad y la concisión.
- **Revisar y editar:** Repasa el borrador para corregir errores gramaticales, de ortografía y de puntuación. Asegúrate de que el contenido sea claro, preciso y coherente.
- **Formatear y presentar:** Dale un formato profesional que facilite la lectura. Esto incluye el uso adecuado de títulos, subtítulos, tablas y gráficos.



Informe Contable

Los informes contables, también conocidos como **estados financieros**, son **resúmenes estructurados** de la actividad económica de una empresa o persona, **utilizados para evaluar el rendimiento y tomar decisiones**. Estos informes presentan información sobre la situación **financiera**, **el rendimiento**, **los movimientos** y **los resultados económicos durante un período específico**.



Objetivo del Análisis Financiero

El **análisis de datos financieros** tiene como objetivo esencial para comprender la salud económica de una entidad, ya sea una empresa, una organización o incluso un individuo. Permite **tomar decisiones informadas, identificar fortalezas y debilidades, y anticipar tendencias futuras.**



Objetivo de los Análisis Financieros con Software

El objetivo principal de realizar **análisis financieros con software** es obtener **información detallada y precisa** sobre la salud financiera de una empresa, **facilitando la toma de decisiones estratégicas, la gestión de riesgos y la mejora de la eficiencia operativa.**



El Uso de Software Nos Permite

Identificar áreas de mejora:

Mediante el análisis de datos, se pueden detectar ineficiencias operativas, áreas de bajo rendimiento o riesgos potenciales.

Facilitar la toma de decisiones:

La información obtenida a través del análisis ayuda a los directivos a tomar decisiones informadas sobre inversiones, asignación de recursos y gestión del riesgo.

Mejorar la eficiencia operativa:

Al identificar áreas de mejora y automatizar tareas, el software de análisis financiero contribuye a optimizar los procesos y reducir costos.



El Uso de Software Nos Permite

Optimizar la planificación y el presupuesto:

El análisis financiero ayuda a establecer objetivos realistas, predecir tendencias futuras y mejorar la planificación estratégica.

Facilitar la comunicación interna y externa:

Los informes y gráficos generados por el software facilitan la comunicación de la información financiera a diferentes partes interesadas, como inversores, bancos o empleados.

Prevenir crisis financieras:

Al detectar a tiempo problemas potenciales, el análisis financiero con software ayuda a prevenir crisis o incluso la bancarrota.



El Uso de Software Nos Permite

Adaptarse a cambios del mercado:

El análisis financiero permite monitorear las tendencias del mercado y el comportamiento de los clientes, lo que facilita la adaptación a cambios y la toma de decisiones estratégicas para mantenerse competitivo.



Software Adecuado para Crear Informes Financieros

Software de Contabilidad con Capacidades de Reporte Integradas:

- QuickBooks
- Xero
- Zoho Books
- Holded
- Odoo
- Contasol
- Alegra
- Sage



Software Adecuado para Crear Informes Financieros

Plataformas de Business Intelligence (BI) y Visualización de Datos:

- Microsoft Power BI
- Tableau



Herramientas de Planificación y Pronóstico Financiero (FP&A):

- Brixx
- Adaptive Planning (Workday Adaptive Planning)





En Línea

#DesarrollaTuNivelTop



CONCLUIMOS LA PRIMER PARTE DE NUESTRA SESIÓN



CONTABILIDAD Y FINANZAS

Semana 26

Análisis de Datos Financieros



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop

Análisis de Datos Financieros con Software Contable

Proceso de examinar información financiera para evaluar el desempeño pasado, presente y predecir el futuro.

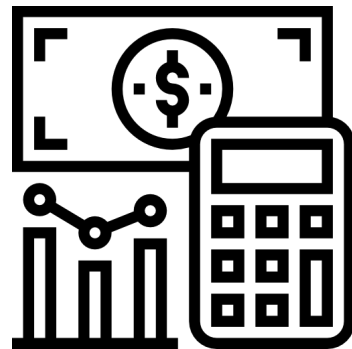
Objetivo: Identificar tendencias, fortalezas, debilidades y oportunidades.



Del Informe al Análisis

Los informes financieros nos dan los datos; el análisis nos da el significado de los datos.

El software ayuda a: Organizar datos, visualizar tendencias, calcular ratios (indicadores de la situación de la empresa)



Herramientas de Análisis Integradas en el Software

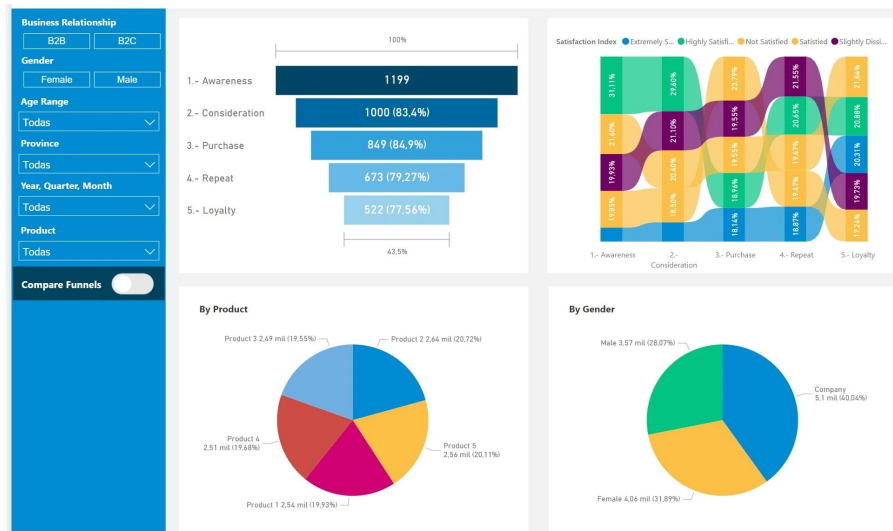
Paneles de Control (Dashboards):

Resúmenes visuales de métricas clave.

Gráficos y Tablas: Representaciones visuales de tendencias (ingresos vs. gastos, etc.).

Informes Personalizados: Permiten agrupar y filtrar datos específicos.

Módulos de Presupuestos: Comparación de resultados reales vs. presupuestos.



Gráficos y Tendencias

El software puede generar gráficos de barras, líneas y pasteles.

Utilidad:

- Ver cómo han evolucionado los ingresos o gastos en el tiempo.
- Comparar categorías de gastos.
- Identificar picos o caídas inesperadas.

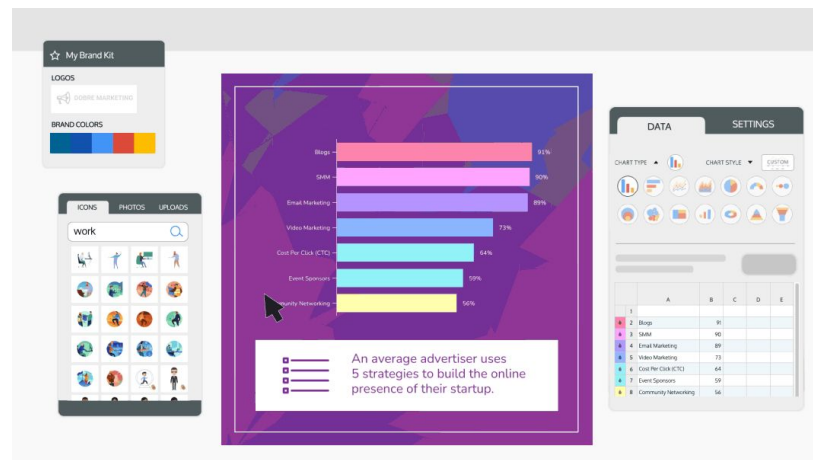


Gráfico de ingresos mensuales generados por software.

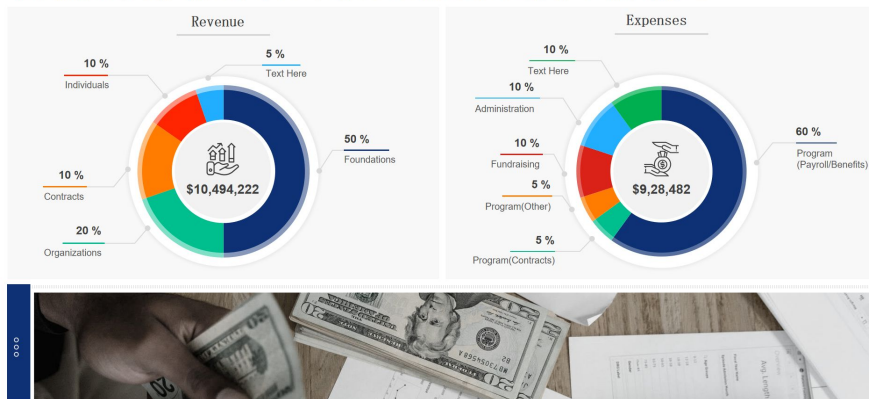
Comparar datos de diferentes períodos para identificar patrones.

Preguntas Clave:

- ¿Están creciendo las ventas?
- ¿Están aumentando los costos de forma descontrolada?

Gráfico circular que representa una instantánea financiera con ingresos y gastos

This slide shows the graphical presentation of financial snapshot that covers revenues and expenses of a company which includes foundations, contracts, fund raising, administration, etc.



This graph/chart is linked to excel, and changes automatically based on data. Just left click on it and select "Edit Data".

Análisis de Composición (Vertical)

Mirar la proporción de cada elemento dentro de un total.

Ejemplo:

¿Qué porcentaje de mis ingresos se va en alquiler?

¿Qué porcentaje de mis activos es efectivo?

Utilidad: Entender la estructura de costos o la composición de activos.

Balance de situación	Valor	A.V.
Activo no corriente	110000	59.46%
Inmovilizado intangible	10000	9.09%
Inmovilizado material	100000	90.91%
Activo corriente	75000	40.54%
Mercaderías	25000	33.33%
Clientes	20000	26.67%
Banco o caja	30000	40.00%
Total activo	185000	100.00%
Patrimonio neto	125000	67.57%
Capital social	52000	41.60%
Reservas	25000	20.00%
Subvenciones	10000	8.00%
Resultado del ejercicio	38000	30.40%
Pasivo no corriente	45000	24.32%
Deudas a largo plazo con bancos	30000	66.67%
Proveedores de inmovilizado a L/P	15000	33.33%
Pasivo corriente	15000	8.11%
Proveedores	10000	66.67%
Acreedores	5000	33.33%
Total pasivo	185000	100.00%

Ratios Financieros Básicos

Relaciones entre dos cifras financieras para evaluar aspectos específicos del negocio. Algunos softwares pueden calcularlos.

Importante para No Financieros: Entender el concepto, no necesariamente el manual de cálculo.

Ejemplos sencillos:

Margen de Ganancia Bruta: ¿Cuánto queda de cada venta después de los costos directos?

Ratio de Endeudamiento: ¿Qué tan dependiente es la empresa de la deuda?

RATIO	FÓRMULA	ÓPTIMO	 ¡ATENCIÓN!!!
LIQUIDEZ	$\frac{\text{activo corriente}}{\text{pasivo corriente}}$	1,5 - 2	
TESORERÍA	$\frac{\text{realizable} + \text{disponible}}{\text{pasivo corriente}}$	0,8 - 1,2	 > ÓPTIMO Exceso de liquidez < ÓPTIMO Escasez de liquidez
DISPONIBILIDAD	$\frac{\text{disponible}}{\text{pasivo corriente}}$	0,2 - 0,3	
GARANTÍA	$\frac{\text{activo}}{\text{pasivo}}$	1,5 - 2	
ENDEUDAMIENTO	$\frac{\text{pasivo}}{\text{pat neto} + \text{pasivo}}$	0,4 - 0,6	 > ÓPTIMO Exceso de solvencia < ÓPTIMO Escasez de solvencia
CALIDAD DE LA DEUDA	$\frac{\text{pasivo corriente}}{\text{pasivo}}$	0,2 - 0,5	

YouTube [VIDEO EXPLICATIVO: Ratios financieros](#)

La Importancia del Análisis para la Toma de Decisiones



- **Identificar Problemas:** Detectar ineficiencias o áreas de alto riesgo.
- **Detectar Oportunidades:** Encontrar productos/servicios más rentables.
- **Planificación Estratégica:** Basar decisiones futuras en datos, no en suposiciones.
- **Control del Gasto:** Monitorear y reducir costos innecesarios.

Errores Comunes al Analizar Datos (Para No Financieros)

- No se entiende el contexto de los números.
- Basarse en un solo número sin ver el panorama completo.
- Ignorar la estacionalidad o eventos únicos.
- No verificar la precisión de los datos de entrada.



Recomendaciones Finales para No Financieros

- **No Temas a los Números:** El software los hace más accesibles.
- **Concéntrate en el "Por Qué":** No solo qué dicen los números, sino qué significan.
- **Haz Preguntas:** Siempre busca entender la historia detrás de los datos.
- **Usa el Software como Aliado:** Es una herramienta para tu éxito.
- **La Práctica Hace al Maestro:** Explora y juega con los datos.



Bibliografías

- **Alcaraz, R. (2020).** Finanzas para directivos (no financieros). McGraw-Hill Interamericana.
- **Warren, C. S., Reeve, J. M., & Duchac, J. E. (2019).** Contabilidad financiera (15.ª ed.). Cengage Learning.
- **Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2015).** Principios de administración financiera (14.ª ed.). Pearson Educación.
- **QuickBooks México. (n.d.).** Guías y Recursos. Recuperado de <https://quickbooks.intuit.com/mx/recursos/>
- **Xero. (n.d.).** Pequeñas Empresas: Recursos y Guías. Recuperado de <https://www.xero.com/mx/recursos/>
- **Actualícese. (n.d.).** Finanzas y Contabilidad para no Contadores. Recuperado de <https://actualicese.com/categorias/finanzas-y-contabilidad/>



SEMANA 26 COMPLETADA

¡Felicidades!

Éxito en tu evaluación



©Top Learning Online, S.C., 2025.

Todos los derechos reservados. Prohibida su reproducción, difusión o uso sin autorización escrita.



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop