



SECRETARÍA
DE FINANZAS



Interpretación de la Información Financiera Gubernamental

Tamaulipas, Abril 2024

www.indetec.gob.mx

El participante analizará e interpretará la información financiera que difunden los entes públicos en sus páginas de internet, para aplicarlo a los estados financieros que emite su ente público.

1. Análisis Financiero: Aplicación y Criterios para su Evaluación
2. Métodos de Análisis
3. Indicadores Financieros
4. Postura Fiscal
5. Casos Prácticos



1. Análisis Financiero: Aplicación y Criterios para su Evaluación



El participante analizará el proceso que sigue la generación y análisis de los estados financieros emanados de los sistemas de contabilidad gubernamental.

La información presupuestaria y contable expresada en unidades monetarias, sobre las transacciones que realiza un ente público y los eventos económicos identificables y cuantificables que lo afectan, la cual puede representarse por reportes, informes, estados y notas que expresan su situación financiera, los resultados de su operación y los cambios en su patrimonio.

El Sistema

Conjunto de registros, procedimientos, criterios e informes con base en principios técnicos comunes, que son destinados a:

- Aceptar
- Valuar
- Registrar
- Clasificar
- Clasificar
- Informar
- **Interpretar**

las transacciones y transformaciones...

Artículo 18 LGCG

La Contabilidad

Se basará en un marco conceptual que representa los conceptos fundamentales para la elaboración de normas, la contabilización, valuación y presentación de la información financiera confiable y comparable para satisfacer las necesidades de los usuarios y permitirá ser reconocida e **interpretada** por especialistas e interesados en las finanzas públicas.

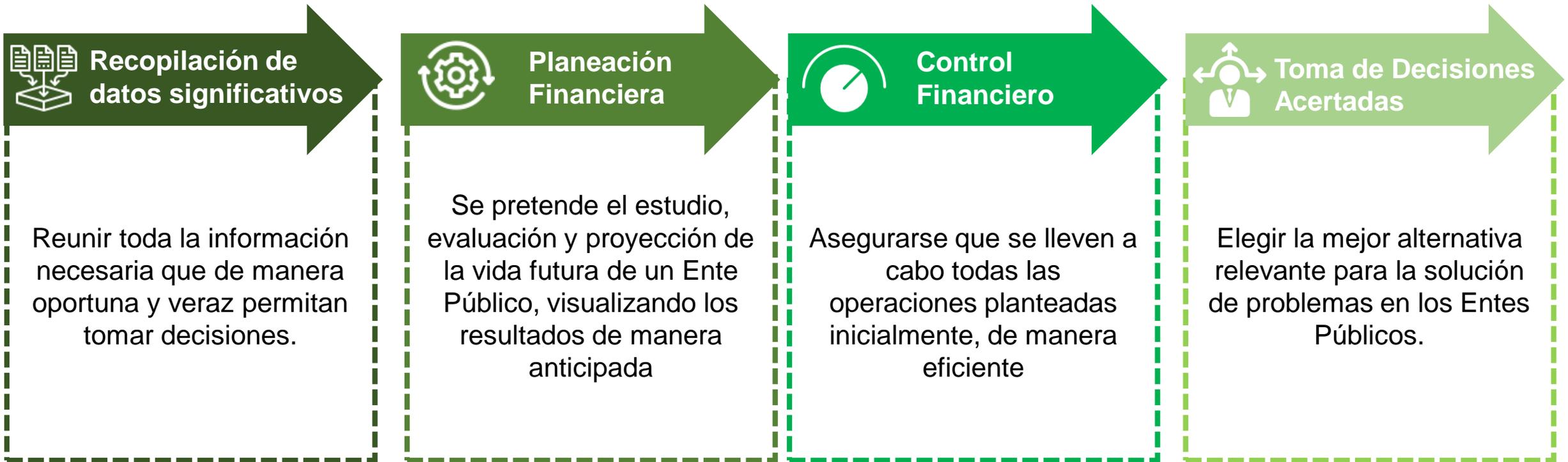
Observar y examinar mediante la aplicación de métodos estadísticos y de revisión contable, la situación patrimonial, financiera y económica que surge de los estados de situación financiera y de actividades, a través de una serie de procedimientos de interpretación, indispensables para desentrañar la situación económica-financiera que representan sus rubros.





Análisis Financiero

Técnica de las finanzas que tiene por objeto el estudio y evaluación de los eventos económicos de todas las operaciones efectuadas en el pasado.





Significa alcanzar la productividad con el manejo adecuado del dinero, y esto se refleja en los resultados, maximizando el patrimonio del Ente Público, y se asocia a los siguientes objetivos:

- 1 Obtención de los fondos para el desarrollo de las actividades del Ente Público.
- 2 Utilizar los medios disponibles (recursos) de manera racional para llegar a una meta.
- 3 Contar con fondos para futuros compromisos o futuras contingencias.
- 4 Proporcionar una seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos.
- 5 Sujetarse a un presupuesto aprobado.
- 6 Asegurar que exista sostenidamente el equilibrio entre los ingresos y egresos
- 7 Presentación e interpretación de información financiera



El analista financiero, es el **responsable** de conocer la situación financiera del ente público.

Con el análisis financiero se deben contestar varias preguntas:



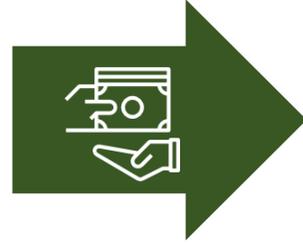
¿Se tienen los recursos monetarios necesarios para realizar las operaciones normales sin ningún problema?



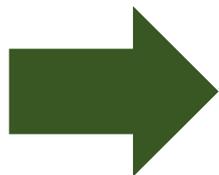
¿Se han considerado los pasivos contingentes?



¿En el transcurso del ejercicio se puede determinar si existirá un superávit o un déficit financiero?



¿Si no existen los recursos monetarios necesarios, resultará adecuado conseguir dinero prestado o financiado?



Es maximizar el patrimonio del Ente Público y entre otras de sus funciones están:



Administrar los activos de un Ente y fijar los niveles adecuados u óptimos de cada tipo de activo circulante, y decidir sobre los activos a invertir.



Administrar el pasivo y el capital de un Ente Público, para conocer el financiamiento más provechoso en los diferentes plazos, y así disminuir costos.



Realizar el análisis y la planeación financiera para conocer en donde se sitúa, y evaluar los requerimientos de los programas, a través de los estados financieros, generando indicadores financieros.



Conocer las fuentes de financiamiento a corto, mediano y largo plazo, así como las tasas de interés que se generan para buscar los financiamientos en los montos necesarios y al más bajo costo.



“Distinción de las partes de un todo hasta llegar a conocer sus principios o elementos”.

Diccionario enciclopédico Océano I.

“Herramienta o técnica que aplica el administrador financiero, para la evaluación histórica de un organismo social, público o privado”, así como “técnica financiera, necesaria para la evaluación real, es decir, histórica de una **empresa privada o pública**”

Abraham Perdomo Moreno

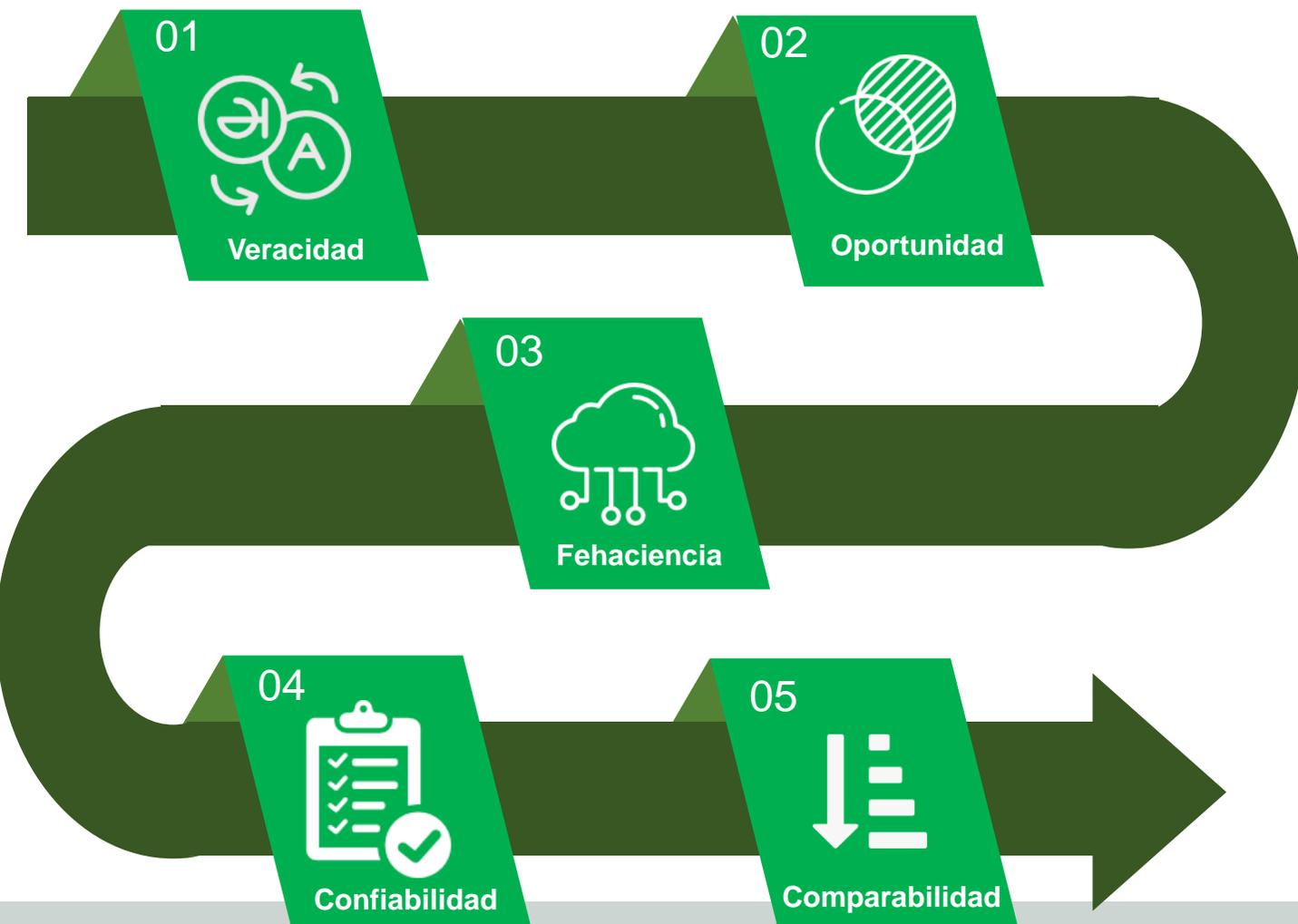
Se define como el proceso mediante el cual el administrador financiero o los directivos evalúan el desempeño de la empresa por medio de los resultados reflejados numéricamente en cada uno de los documentos contables, y que sirven como **base para la toma de decisiones.**

Fundamentos de administración financiera Carlos Luis Robles Román



El análisis financiero es un método que se utiliza para fijar los resultados en relación con los datos financieros históricos y determinar las decisiones de las entidades.

Información Contable para la preparación de los Informes y estados financieros



- 01 La información financiera debe estar preparada conforme a las operaciones que efectivamente fueron realizadas dentro de la Entidad.
- 02 Información financiera actualizada.
La contabilización de las operaciones presupuestarias y contables deberá respaldarse con la documentación original que compruebe y justifique los registros que se efectúen.
- 03 Garantizar la información con la firma de quién elaboró la información.
- 05 Posibilidad de comparar la información con el periodo inmediato anterior.



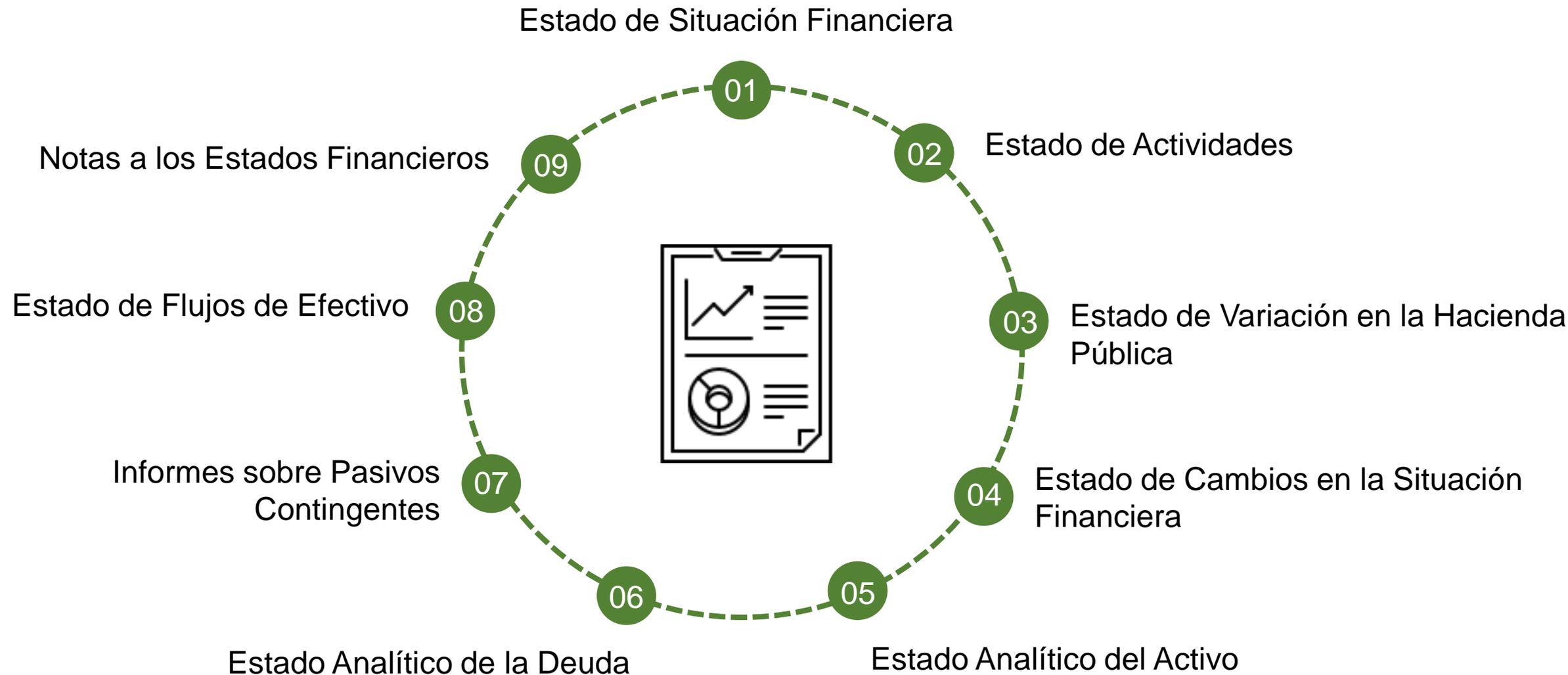
Los elementos fundamentales de referencia general para **uniformar** los métodos, procedimientos y prácticas contables.



Los postulados tienen como objetivo **sustentar técnicamente** la contabilidad gubernamental, así como organizar la efectiva sistematización que permita la obtención de información veraz, clara y concisa.



Los entes públicos deberán **aplicar** los postulados básicos de forma tal que la información que proporcionen sea **oportuna, confiable y comparable para la toma de decisiones.**





Activo

Bienes y Derechos



Pasivo

Deudas y Obligaciones



Patrimonio

Aportaciones + Ahorros -
Desahorros

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

Nombre del Ente Público
Estado de Situación Financiera
Al XXXX ◀

ACTIVO	<u>20XN</u>	<u>20XN-1</u>
Activo Circulante	▲	▲
Efectivo y Equivalentes		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes		
Derechos a Recibir Bienes o Servicios		
Inventarios		
Almacenes		
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes		
Otros Activos Circulantes		
<i>Total de Activos Circulantes</i>		

Se presenta a una fecha específica, comparando el periodo actual contra el cierre del ejercicio anterior, así como de manera anual, en la Cuenta Pública.

LDPEFM

Ejemplo: Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023.

Nombre del Ente Público
Estado de Situación Financiera
Al XXXX

ACTIVO	<u>20XN</u>	<u>20XN-1</u>
Activo No Circulante		
Inversiones Financieras a Largo Plazo		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso		
Bienes Muebles		
Activos Intangibles		
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes		
Activos Diferidos		
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes		
Otros Activos no Circulantes		
<i>Total de Activos No Circulantes</i>		
<i>Total del Activo</i>		

Nombre del Ente Público
Estado de Situación Financiera
Al XXXX

PASIVO	<u>20XN</u>	<u>20XN-1</u>
Pasivo Circulante		
Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Documentos por Pagar a Corto Plazo		
Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo		
Títulos y Valores a Corto Plazo		
Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo		
Provisiones a Corto Plazo		
Otros Pasivos a Corto Plazo		
<i>Total de Pasivos Circulantes</i>		

Nombre del Ente Público
Estado de Situación Financiera
Al XXXX

HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO

20XN

20XN-1

Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido

Aportaciones

Donaciones de Capital

Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio

Hacienda Pública/Patrimonio Generado

Resultados del Ejercicio (Ahorro/ Desahorro)

Resultados de Ejercicios Anteriores

Revalúos

Reservas

Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores

Nombre del Ente Público
Estado de Situación Financiera
Al XXXX

HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO

20XN

20XN-1

Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio

Resultado por Posición Monetaria

Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios

Total Hacienda Pública/Patrimonio

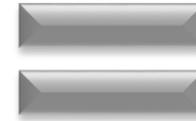
Total del Pasivo y Hacienda Pública/Patrimonio



Ingresos



Egresos



RE
Ahorro /
Desahorro

Nombre del Ente Público
Estado de Actividades
Del XXXX al XXXX

20XN

20XN-1

INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS

Ingresos de Gestión

Impuestos

Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social

Contribuciones de Mejoras

Derechos

Productos

Aprovechamientos

Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios

Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la Colaboración Fiscal, Fondos Distintos de Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones

Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la Colaboración Fiscal y Fondos Distintos de Aportaciones

Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones

Otros Ingresos y Beneficios

Ingresos Financieros

Incremento por Variación de Inventarios

Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia

Disminución del Exceso de Provisiones

Otros Ingresos y Beneficios Varios

Total de Ingresos y Otros Beneficios

Nombre del Ente Público
Estado de Actividades
Del XXXX al XXXX

20XN

20XN-1

GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS

Gastos de Funcionamiento

Servicios Personales

Materiales y Suministros

Servicios Generales

Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras

Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público

Transferencias al Resto del Sector Público

Subsidios y Subvenciones

Ayudas Sociales

Pensiones y Jubilaciones

Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos

Transferencias a la Seguridad Social

Donativos

Transferencias al Exterior

Participaciones y Aportaciones

Participaciones

Aportaciones

Convenios

Nombre del Ente Público
Estado de Actividades
Del XXXX al XXXX

20XN

20XN-1

GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS

Intereses, Comisiones y Otros Gastos de la Deuda

Intereses de la Deuda Pública

Comisiones de la Deuda Pública

Gastos de la Deuda Pública

Costo por Coberturas

Apoyos Financieros

Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias

Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones

Provisiones

Disminución de Inventarios

Aumento por Insuficiencia de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia

Aumento por Insuficiencia de Provisiones

Otros Gastos

Inversión Pública

Inversión Pública no Capitalizable

Total de Gastos y Otras Pérdidas

Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)

2. Métodos de Análisis



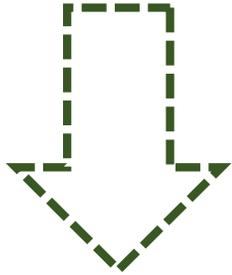
El participante distinguirá diversos métodos existentes para analizar la situación financiera de los entes públicos, y definirá el que considere mejor.



Técnica que se utiliza para **disgregar los estados financieros** en cada una de las partidas que los componen o compararlos por periodos para conocer el comportamiento y resultado de las acciones realizadas en los entes públicos.

Los métodos para el análisis financiero más importantes son

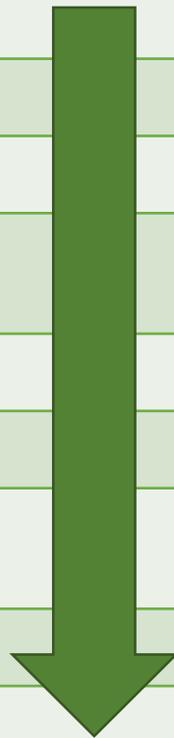


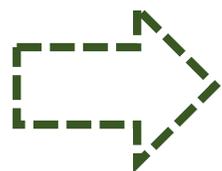


Método vertical

Es estático ya que corresponde a una fecha o periodo determinado y se realiza únicamente para el análisis de cada una de las partidas que componen al estado financiero.

	INGRESOS TOTALES	33,503.00	100%
5.1.1.1	REMUNERACIONES DE PERSONAL DE CARÁCTER PERMANENTE	13,815.00	41.24%
5.1.3.1	SERVICIOS BASICOS	13,398.00	39.99%
5.1.3.4	SERVICIOS FINANCIEROS, BANCARIOS Y COMERCIALES (SEGUROS)	1,000.00	2.98%
5.2.1.2	TRANSFERENCIAS AL RESTO DEL SECTOR PÚBLICO	80.00	0.24%
5.5.1.5	DEPRECIACIÓN DE BIENES MUEBLES	2,405.00	7.18%
5.5.1.8	DISMINUCIÓN DE BINES POR PERDIDA, OBSOLESENCIA Y DETERIORO	70.00	0.21%
	GASTOS TOTALES	30,768.00	
	AHORRO O DESAHORRO DEL EJERCICIO	2,735.00	8.16%





Método horizontal

Es dinámico ya que estudia un estado financiero en diferentes fechas o periodos para realizar la comparación de los aumentos y disminuciones que se obtienen de acuerdo a los resultados.

		2019	%	2020	%	VARIACIÓN	
						Absoluta	Relativa
	INGRESOS TOTALES	33,503	100%	39,459	100%	5,956	17.78%
5.1.1.1	REMUNERACIONES DE PERSONAL DE CARÁTER PERMANENTE	13,815	41.24%	15,960	40.45%	2,145	15.53%
5.1.3.1	SERVICIOS BASICOS	13,398	39.99%	12,556	31.82%	-842	-6.28%
5.1.3.4	SERVICIOS FINANCIEROS, BANCARIOS Y COMERCIALES	1,000	2.98%	800	2.03%	-200	-20.0%
5.2.1.2	TRANSPARENCIAS AL RESTO DEL SECTOR PUBLICO	80	0.24%	70	0.18%	-10	12.50%
5.5.1.5	DEPRECIACIÓN DE BIENES MUEBLES	2,405	2,525	2,525	6.40%	120	4.99%
5.5.1.8	DISMINUCIÓN DE BIENES POR PERDIDA, OBSOLESENCIA Y DETERIORO	70	0.21%	3,650	9.25%	3,580	5114.28%
	GASTOS TOTALES	30,768	91.84%	35,561	90.12%	4,793	15.58%
	AHORRO O DESAHORRO DEL EJERCICIO	2,735	8.16%	3,898	9.88%	1,163	42.52%

Métodos de Porcientos Integrales

ESTADO DE ACTIVIDADES DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018		
	\$	%
TOTAL DE INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS	10,000	100%
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS		
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	3,800	38%
Servicios Personales	1,600	16%
Materiales y suministros	1,200	12%
Servicios Generales	1,000	10%
TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES Y SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	2,250	22.50%
Transferencias Internas y asignaciones del Sector Público	800	8%
Transferencias al Resto del Sector Público	50	0.50%
Subsidios y Subvenciones	350	3.50%
Ayudas Sociales	450	4.50%
Pensiones y Jubilaciones	600	6.00%
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	1,230	12.30%
Participaciones	580	5.80%
Aportaciones	450	4.50%
Convenios	200	2%
INTERESES COMISIONES Y OTROS GASTOS DE LA DEUDA PÚBLICA	180	1.80%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	300	3%
INVERSION PÚBLICA	1,200	12%
TOTAL DE GASTOS Y OTRAS PERDIDAS	8,960	89.40%
RESULTADO DEL EJERCICIO (AHORRO/DESAHORRO)	1,040	10.40%

✓ Consiste en expresar en porcentajes las cifras de los estados financieros en cada una de las partidas para poder interpretar las cifras.

✓ Como se observa en los diferentes estados financieros, se expresan las cifras en porcentajes de un todo y se toma como base la finalidad del estado financiero, por ejemplo: el estado de actividades es un documento contable que muestra cómo se obtuvo el ahorro, a partir de los ingresos, que es de donde proviene el ahorro o desahorro, es decir, los ingresos representan el 100% y las otras partidas se restan o se incrementan según sea el caso.



Ejemplo de la interpretación:

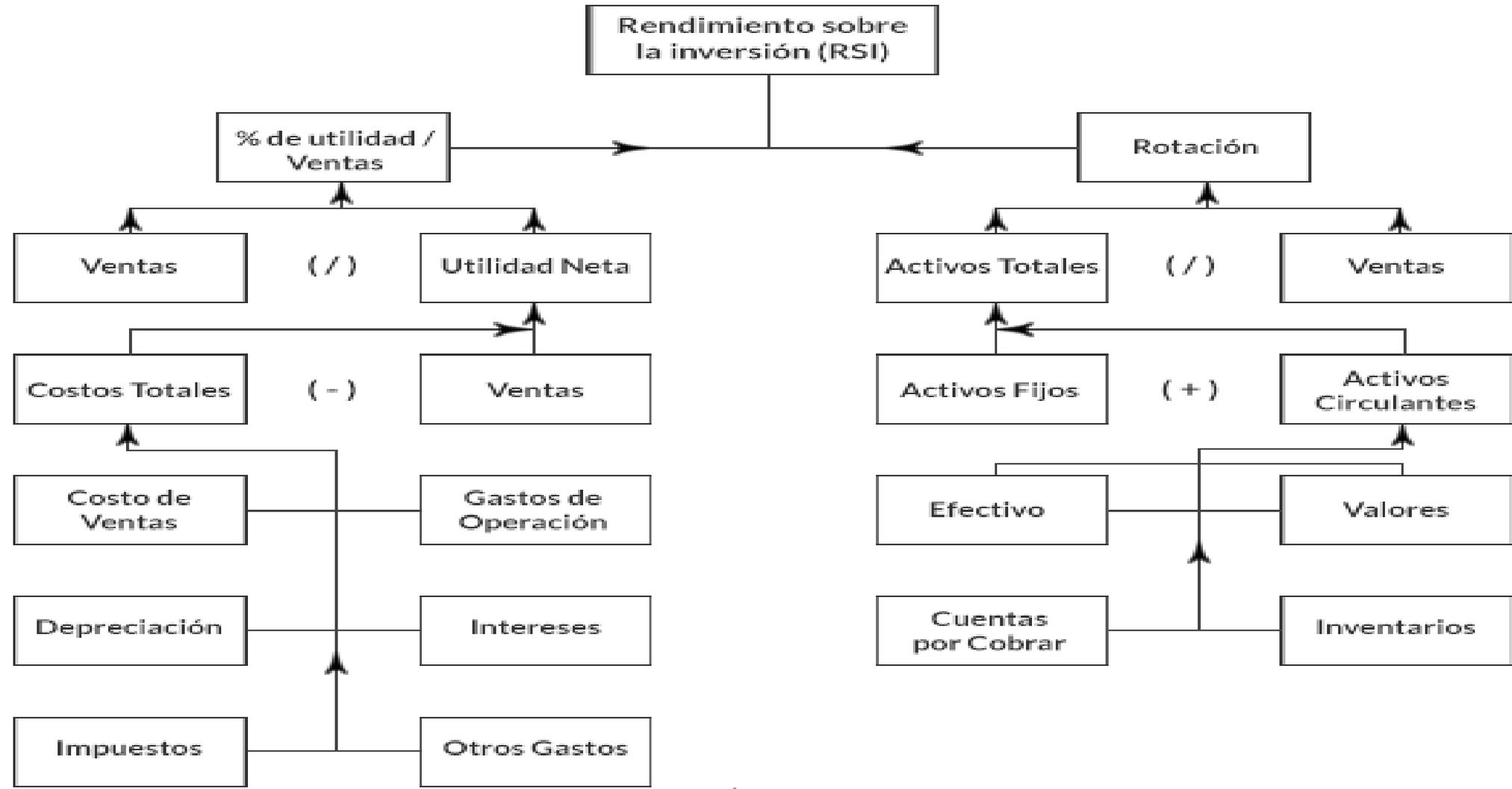
Por cada peso que el ente público ingresa, a éste le cuesta 38 centavos por gastos de funcionamiento, además que obtiene un ahorro de 10 centavos de peso en la gestión; y así sucesivamente, de acuerdo a lo que representa cada una de las cuentas contables, es la interpretación que se le da tomando como base el denominador.



Método DuPont

El sistema Du Pont de análisis financiero tiene **amplio reconocimiento en la industria**. Este conjuga, en un estudio completo, las razones de actividad y el margen de utilidad sobre las ventas, y muestra la forma en la que estas razones interactúan para determinar la tasa de rendimiento sobre los activos. Cuando se emplea el sistema Du Pont para el control divisional, tal proceso se denomina a menudo **control del rendimiento sobre los activos (ROA)**, donde el rendimiento se mide a través del ingreso en operación o de las utilidades antes de intereses e impuestos.

$$\text{Rendimiento sobre la Inversión} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Ventas}} * \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$



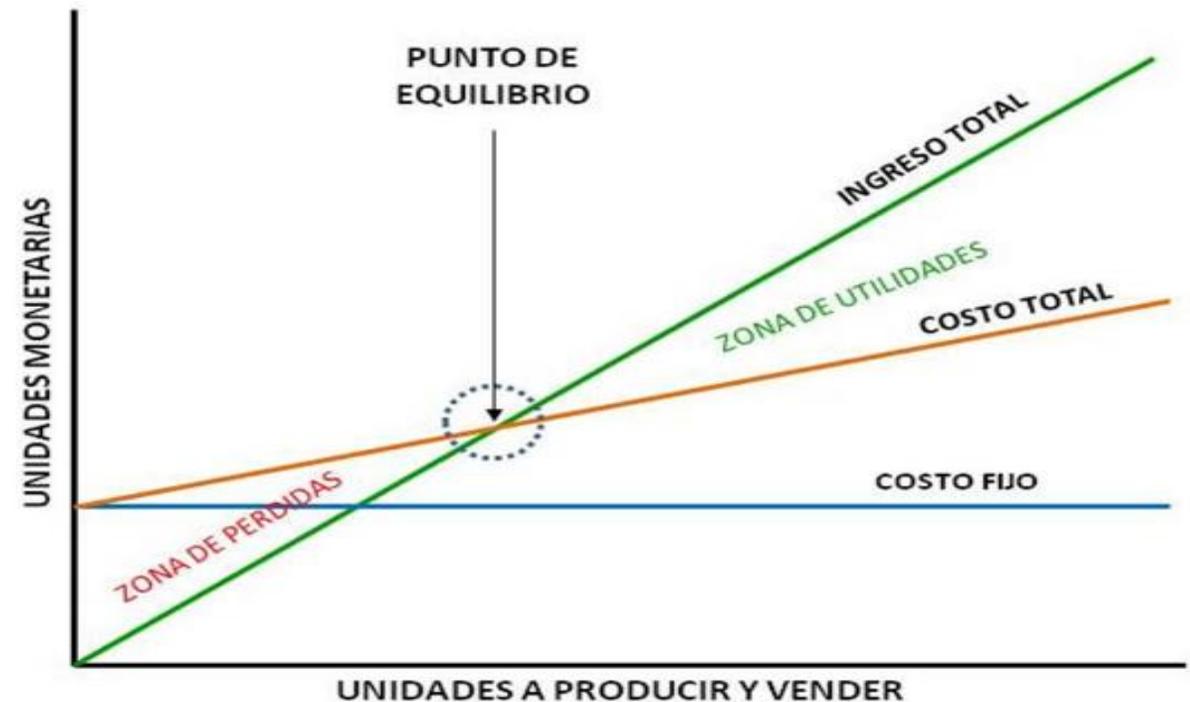


Método de Punto de Equilibrio

Consiste en predeterminar un importe en el cual el ente **no tenga pérdidas ni obtenga utilidades**; es decir, el punto en donde las ventas son igual a los costos y gastos

Por lo tanto el punto de equilibrio es aquella cantidad donde el ente **debe de vender para no obtener pérdidas ni ganancias**.

Este método otorga a los analistas financieros **datos anticipados, datos flexibles** acorde a las necesidades del ente.





Método de Razones Financieras



Las razones financieras son una forma útil de recopilar grandes cantidades de datos financieros y de comparar la evolución del ente, y tienen como objetivo evaluar la liquidez, actividad, apalancamiento y rentabilidad.

3. Indicadores Financieros



El participante identificará distintas razones financieras aplicables a la información financiera de su ente público; para determinar principalmente su grado de liquidez para hacer frente a sus obligaciones financieras, su situación ante la deuda y su productividad, entre otras



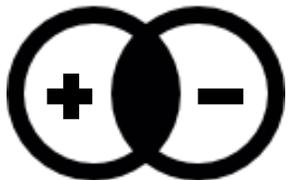
Este método consiste en determinar las diferentes relaciones de dependencia que existen al comparar geoméricamente las cifras de dos o mas conceptos que integran el contenido de los estados financieros de un ente.



Las razones financieras donde se combinan únicamente partidas del Estado de Actividades se denominan **dinámicas** ya que están a un periodo determinado.



Cuando se trata de partidas del Estado de Situación Financiera son llamadas **estáticas** ya que corresponden a una fecha determinada.



Cuando se combinan las partidas de los dos estados financieros se denominan **estático-dinámica** o **dinámico-estáticas**.



Las **Razones Financieras**, son aquellas que se leen en dinero, en pesos, centavos, miles. (unidades monetarias)



Las **Razones de Rotación**, son aquellas que se leen en ocasiones por el numero de veces, vueltas al circulo comercial, industrial.



Las **Razones Cronológicas**, son aquellas que se leen en días, horas, minutos. (unidades de tiempo)

Finalidad



Estudio de cuatro indicadores fundamentales de los Entes Públicos: solvencia, actividad o productividad, endeudamiento y rentabilidad.

- 1 Detectar anomalías
- 2 Detectar puntos débiles del ente público
- 3 Ampliar el juicio del administrador del ente público
- 4 Orienta al analista respecto al que hacer y enfocar su trabajo.
- 5 Ayuda a resolver y buscar una mejora continua.

Liquidez



“Es la capacidad de pago que tiene el ente para hacer frente a sus obligaciones a **corto plazo**”

Solvencia



“Es la capacidad de pago que tiene la ente para hacer frente a sus obligaciones”.

Índices que muestran la solvencia y la liquidez:

✓ Capital de trabajo

✓ Razón del circulante

✓ Margen de Seguridad

✓ Razón de prueba del ácido

Capital de trabajo



Esta razón indica el recurso financiero con el que cuenta los Entes Públicos para realizar sus operaciones

CAPITAL DE TRABAJO = ACTIVO CIRCULANTE – PASIVO CIRCULANTE

CAPITAL DE TRABAJO = 640,000 – 280,000

CAPITAL DE TRABAJO = 360,000



Margen de Seguridad

- ✓ El capital neto de trabajo, también conocido como margen de seguridad, representa el nivel de capital de trabajo con el que operan los Entes Públicos, la cual normalmente establece un nivel mínimo que debe mantener.
- ✓ Este requisito obliga a la entidad a conservar suficiente liquidez operativa que ayuda a proteger los préstamos del acreedor para no tener que acudir a préstamos extraordinarios.

Ejemplo:

Activo Circulante: 640,000
Pasivo Circulante: 280,000
Capital de Trabajo: 360,000

$$\text{M.G.} = \frac{(\text{ACTIVO CIRCULANTE} - \text{PASIVO CIRCULANTE})}{\text{PASIVO CIRCULANTE}}$$

$$\text{M.G.} = \frac{640,000 - 280,000}{280,000} = 1.28 \times 100 = 128\%$$

Parámetro

Positivo = Mayor a 35%
Aceptable = 0% a 35%
No aceptable = menor a 0%

Lectura:



El ente público cuenta con un nivel positivo de margen de seguridad para solventar contingencias



Razón del circulante (Liquidez)

✓ Esta razón indica el número de veces los Entes Públicos pueden cumplir con las obligaciones financieras

Ejemplo:

Activo Circulante: 3,100
Pasivo Circulante : 1,240

$$\text{LIQUIDEZ} = \frac{\text{ACTIVO CIRCULANTE}}{\text{PASIVO CIRCULANTE}}$$

$$\text{LIQUIDEZ} = \frac{3,100}{1,240} = 2.50$$

Parámetro

Positivo = Mayor a 1.1 veces

Aceptable = 1.0 a 1.1 veces

No aceptable = menor a 1.0 veces

Lectura:



El ente público dispone de 2.50 de activo circulante para pagar cada 1.00 de pasivo circulante. Por lo que se cuenta con liquidez.



Razón de prueba del ácido



Esta razón muestra el número de veces que los Entes Públicos cuentan con el recurso monetario con mayor grado de disponibilidad con relación a las deudas y obligaciones a corto plazo.

Ejemplo:

Activo Circulante: 800,000
 Inventarios: 440,000
 Pasivo Circulante : 400,000

$$\text{PRUEBA DEL ACIDO} = \frac{\text{ACTIVO CIRCULANTE} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CIRCULANTE}}$$

$$\text{PRUEBA DEL ACIDO} = \frac{800,000 - 440,000}{400,000} = 0.90$$

Insuficiencia \$.10

Razón de Orden Practico

\$1 de Activo Liquido x \$1 de Pasivo Circulante

Parámetro de 10%

Lectura:



El ente público cuenta con 0.90 de Activos disponibles rápidamente por cada peso de obligaciones a corto plazo

$$\text{GARANTÍA DE INSUFICIENCIA DE LIQUIDEZ} = \frac{\text{INVENTARIO PASIVO CIRCULANTE}}{\text{PASIVO CIRCULANTE}} = \frac{440,000}{400,000} = 1.10$$

El ente público garantiza con \$1.10 de inventarios por cada 0.10 de insuficiencia de liquidez.



Solvencia

- ✓ “Es la capacidad de pago que tiene la ente para hacer frente a sus obligaciones”.

Ejemplo:

Activo Total: 372,000
Pasivo Total: 152,000

$$\text{SOLVENCIA} = \frac{\text{ACTIVO TOTAL}}{\text{PASIVO TOTAL}}$$

$$\text{SOLVENCIA} = \frac{372,000}{152,000} = 2.44 \times 100 = 244 \%$$

Parámetro

Positivo = mayor de 50%
Aceptable = 30 a 50%
No aceptable = menor a 30%

Lectura:



El ente publicó cuenta con un 244% de solvencia, por lo que se cuenta con un nivel positivo para cumplir con los compromisos a largo plazo



Rotación de cuentas por cobrar

✓ Esta razón indica el número de veces que se financian los servicios públicos a las personas y los días que tardan en liquidar su adeudo.

$$\text{ROTACION DE CUENTAS POR COBRAR} = \frac{\text{INGRESOS X VTA DE BIENES Y PREST DE SERV}}{\text{PROM. DE CUENTAS POR COBRAR}} \quad \text{NUMERO DE DÍAS} = \frac{\text{DIAS DEL PERIODO}}{\text{ROTACION DE CUENTAS POR COBRAR}}$$

Ejemplo:

Ingresos por Vta. de Bienes: 4,000
 Saldo Inicial CXC: 100
 Saldo Final CXC: 300

$$\text{ROTACION DE CUENTAS POR COBRAR} = \frac{4,000}{\frac{(100 + 300)}{2}} = 20 \text{ veces}$$



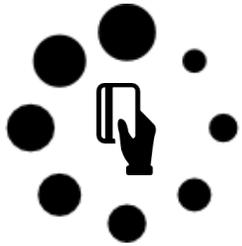
20 veces se han cobrado en promedio las cuentas por cobrar en el periodo a que se refieren los ingresos por venta de bienes y serv.

Lectura:

$$\text{NUMERO DE DÍAS} = \frac{\text{DIAS DEL PERIODO}}{\text{ROTACION DE CUENTAS POR COBRAR}} = \frac{60}{20} = 3 \text{ días}$$



3 días en promedio se recupera los ingresos por venta de bienes y serv \$200.



Rotación de cuentas por pagar:

- ✓ Esta razón indica el número de veces que financian los proveedores al ente público y los días que ésta tarda en liquidar el adeudo.

$$\text{ROTACION DE CUENTAS POR PAGAR} = \frac{\text{COMPRAS A CRÉDITO}}{\text{PROM. DE CUENTAS POR PAGAR}} \quad \text{NÚMERO DE DÍAS} = \frac{\text{DIAS DEL PERIODO}}{\text{ROTACION DE CUENTAS POR PAGAR}}$$

Ejemplo:

Compras netas a Crédito: 2,000
Saldo Inicial CXP: 200
Saldo Final CXP: 400

$$\text{ROTACION DE CUENTAS POR PAGAR} = \frac{2,000}{\frac{(200 + 400)}{2}} = 6.67 \text{ veces}$$



6.67 veces se han pagado en promedio las cuentas por pagar en el periodo que se refiere las compras netas a crédito

Lectura:



El ente público tarda 9 días en promedio en pagar las cuentas por pagar contados a partir de la fecha de compra

$$\text{NÚMERO DE DÍAS} = \frac{\text{DIAS DEL PERIODO}}{\text{ROTACION DE CUENTAS POR PAGAR}} = \frac{60}{6.67} = 8.99 \text{ (9 días)}$$



Grado de Endeudamiento o desendeudamiento

- ✓ Representa la porción de pago de la deuda pública con relación al gasto total.

$$\text{GRADO DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{AMORTIZACIÓN DE PASIVOS (Saldo Final Pasivo - Saldo Inicial Pasivo)}}{\text{GASTO TOTAL}}$$

Ejemplo:

SI. Pasivo: 50,000
SF. Pasivo; 75,000
Incremento de Pasivos: 25,000
Gasto Total : 65,500

$$\text{G. E.} = \frac{25,000}{65,500} = 0.38 \times 100 = 38.16\%$$

Lectura:



El grado de endeudamiento fue de \$25,000 que representa el 38.16% del gasto total



Grado de Endeudamiento o desendeudamiento

- ✓ Representa la porción de pago de la deuda pública con relación al gasto total.

$$\text{GRADO DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{AMORTIZACIÓN DE PASIVOS (Saldo Final Pasivo - Saldo Inicial Pasivo)}}{\text{GASTO TOTAL}}$$

Ejemplo:

SI. Pasivo: 75,000			
SF. Pasivo; 50,000			
Amortización de Pasivos: 25,000			
Gasto Total : 65,500			
	G. E. =	$\frac{-25,000}{65,500}$	= 0.38 x 100 = -38.16%

Lectura:



El grado de desendeudamiento fue de \$25,000 que representa el 38.16% del gasto total



Autonomía Financiera

- ✓ Se refiere a la capacidad de las entidades para contar con los recursos propios necesarios para cumplir con las funciones que la ley le impone.

Ejemplo:

Ingresos locales: 60,000
Ingresos Totales: 135,000

$$\text{AUTONOMÍA FINANCIERA} = \frac{\text{INGRESOS PROPIOS}}{\text{INGRESOS TOTALES}}$$

$$\text{AUTONOMÍA FINANCIERA} = \frac{60,000}{135,000} = 0.4444 \times 100 = 44.44\%$$

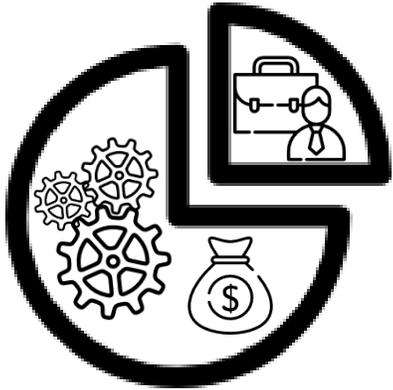
Parámetro

Positivo = mayor o igual al 50%
No aceptable = menor a 50%

Lectura:



El ente público carece de autonomía financiera ya que se depende del 66.66% de recursos externos



Proporción de los Servicios Personales sobre el Gasto de Funcionamiento

$$\text{PROPORCIÓN DE SERV. PERSONALES SOBRE EL GASTO DE FUNCIONAMIENTO} = \frac{\text{SERVICIOS PERSONALES}}{\text{GASTO DE FUNCIONAMIENTO}}$$

Ejemplo:

Gasto Corriente: 76,000
Servicios Pers.: 35,000

$$\text{PROPORCIÓN DE SERV. PERSONALES SOBRE EL GASTO DE FUNCIONAMIENTO} = \frac{35,000}{76,000} = 0.46 \times 100 = 46\%$$

Lectura:



Los servicios personales representan el 46% del gasto de funcionamiento del ente público

5. Postura Fiscal

- 1. Nombre del Ente Público:** Corresponde al nombre del ente público que emite el formato.
- 2. Indicadores de Postura Fiscal:** Nombre del Formato.
- 3. Del XXXX al XXXX:** Corresponde a la fecha inicial y final del periodo que se reporta.
- 4. (Cifras en Pesos):** La unidad monetaria en que estará expresada la información será en Pesos.
- 5. Concepto:** Muestra los componentes que determinan los indicadores de Postura Fiscal.
- 6. Estimado/Aprobado:** Corresponde al importe de la Ley de Ingresos y el Presupuesto de Egresos aprobados por el Congreso Estatal. Esta información se presentará en términos anualizados.
- 7. Devengado:** Corresponde al ingreso o gasto devengados, según corresponda al periodo que se reporta.
- 8. Recaudado/Pagado:** Corresponde al ingreso recaudado o el gasto pagado, según corresponda al periodo que se reporta.
- 9. Ingresos Presupuestarios:** Corresponde a los ingresos presupuestarios totales sin incluir los ingresos por financiamientos. Los Ingresos del Gobierno de la Entidad Federativa corresponden a los del Poder Ejecutivo, Legislativo Judicial y Autónomos

10. Egresos Presupuestarios: Corresponde a los egresos presupuestarios totales sin incluir los pagos por amortización de la deuda. Los egresos del Gobierno de la Entidad Federativa corresponden a los del Poder Ejecutivo, Legislativo, Judicial y Órganos Autónomos.

11. Intereses, Comisiones y Gastos de la Deuda: Corresponde a los intereses, comisiones u otros gastos derivados del uso de créditos pagados durante el periodo que se reporta.

12. Financiamiento: Corresponde al importe de las contrataciones por financiamientos al periodo que se reporta.

13. Amortización de la deuda: Corresponde a los pagos por las amortizaciones de capital en el periodo que se reporta.

Cada ente público consignará sus cifras en los rubros que corresponda, en caso de no contar con cifra alguna se anotará cero, es decir, no se eliminarán las filas que no sean utilizadas; asimismo, no se deben agregar conceptos que no están definidos en este estado financiero.

Nombre del Ente Público (1)
Indicadores de Postura Fiscal (2)
Del XXXX al XXXX (3)
(Cifras en pesos) (4)

Concepto (5)	Estimado/Aprobado (6)	Devengado (7)	Recaudado/Pagado (8)
I. Ingresos Presupuestario (9)	I=(1+2)	I=(1+2)	I=(1+2)
1. Ingresos del Gobierno de la Entidad Federativa	Ingresos Presupuestarios	Ingresos Presupuestarios	Ingresos Presupuestarios
2. Ingresos del Sector Paraestatal	Ingresos Presupuestarios	Ingresos Presupuestarios	Ingresos Presupuestarios
II. Egresos Presupuestarios (10)	II=(3+4)	II=(3+4)	II=(3+4)
3. Egresos del Gobierno de la Entidad Federativa	Egresos Presupuestarios	Egresos Presupuestarios	Egresos Presupuestarios
4. Egresos del Sector Paraestatal	Egresos Presupuestarios	Egresos Presupuestarios	Egresos Presupuestarios
III. Balance Presupuestario (Superávit o Déficit)	(III = I - II)	(III = I - II)	(III = I - II)

Concepto (5)	Estimado/Aprobado (6)	Devengado (7)	Recaudado/Pagado (8)
III. Balance presupuestario (Superávit o Déficit)	(III = I - II)	(III = I - II)	(III = I - II)
IV. Intereses, Comisiones y Gastos de la Deuda (11)	COG 9200, 9300, 9400 Y 9500	COG 9200, 9300, 9400 Y 9500	COG 9200, 9300, 9400 Y 9500
V. Balance Primario (Superávit o Déficit) (V= III + IV)	(V= III + IV)	(V= III + IV)	(V= III + IV)

Concepto (5)	Estimado/Aprobado (6)	Devengado (7)	Recaudado/Pagado (8)
A. Financiamiento (12)	CRI RUBRO 0	CRI RUBRO 0	CRI RUBRO 0
B. Amortización de la deuda (13)	COG 9100	COG 9100	COG 9100
C. Financiamiento Neto	(C = A - B)	(C = A - B)	(C = A - B)

6. Casos Prácticos



Gracias por su atención

 INDETECMX

 INDETEC_mx

 indetec_mx

www.indetec.gob.mx