

CUADRO SINÓPTICO

ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

Materia:
**ADMINISTRACIÓN FINANCIERA EN LOS SISTEMAS DE
SALUD**

Maestro: VICTOR TADEO CRUZ

PRESENTA LA ALUMNA:

Brenda Iraís González Barrios

GRUPO, SEMESTRE y MODALIDAD:

**3 er. Cuatrimestre “A” Maestría en Administración
en Sistemas de Salud**

Comalapa, Chiapas
7 de AGOSTO de 2020

ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

Es una herramienta o técnica que aplica el administrador financiero, para la evaluación histórica de un organismo social, público o privado

Etapas del proceso del análisis financiero:

1. Recabar información

Se obtiene toda la información financiera de la empresa, actualizadas o periodos anteriores, para conocer el comportamiento de cada una de las cuentas que componen a los estados financieros

2. Análisis de la información

Una vez obtenida la información se aplican los métodos de análisis financieros Para generar los resultados que permitan tener una panorámica diferente de los sucesos dentro de la organización

3. Evaluación de los resultados

Interpretación de los resultados obtenidos después de haber aplicado diferentes métodos de análisis de la información y con base a ellos tomar decisiones

4. Toma de decisiones

Se establecen estrategias que permitan el mejoramiento de las acciones de la empresa en los diferentes rubros para hacerla competitiva y rentable, que es el objetivo del administrador financiero

Generalidades del análisis e interpretación del estado financiero

Balance general

Es un estado financiero que presenta la situación financiera de una entidad, en el que se muestran los bienes y derechos que son propiedad de la empresa (activos), las deudas y obligaciones contraídas por la empresa (pasivos) y el patrimonio de los socios o accionistas (capital contable), y se indican a una fecha determinada

Es el instrumento para conocer la situación patrimonial de la empresa y su evolución en el tiempo

Balance general

Los activos incluyen:

- El dinero que se encuentra físicamente en la empresa, o el dinero que tiene depositado en el banco
- Los elementos físicos con que cuenta la empresa para realizar sus operaciones y que tienen una duración permanente o temporal
- Las deudas que tienen los clientes con la empresa

Los pasivos incluyen:

- Las deudas que tiene la empresa con sus proveedores
- Las deudas que tiene pendiente con los bancos y otras entidades financieras

El patrimonio incluye:

- Las aportaciones hechas por los socios o accionistas
- Los beneficios o utilidades que ha obtenido la empresa

El activo corriente es el activo que fácilmente puede convertir en dinero en efectivo

- El activo no corriente o activo fijo es el activo que difícilmente puede ser convertido en dinero en efectivo
- El pasivo corriente son las obligaciones o deudas que tiene la empresa con vencimiento menor a un año
- El pasivo no corriente son las obligaciones o deudas que tiene la empresa con vencimiento mayor a un año

Estado de resultados

Documento donde se plasma de manera detallada y minuciosa todos los ingresos, gastos, así como el beneficio o pérdida que se genera en una empresa durante un periodo de tiempo determinado. Permite mantener una mejor visión de la situación financiera, pudiendo prevenir y actuar de antemano.
Se puede realizar de manera anual, trimestral o mensual.

Elementos del estado de resultados:

Ingresos o ventas, costos de lo vendido, gastos de operación, utilidad bruta, pérdida bruta, utilidad neta, pérdida del ejercicio

Métodos de análisis de estados financieros

Es la técnica que se utiliza para desgregar 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 las empresas

Herramientas

Razones financieras

Es un método que analiza a los 2 estados financieros (balance general y estado de resultados) mediante la combinación entre las partidas de un estado financiero o de ambos

Indicadores fundamentales

-Solvencia: Capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones

-Liquidez: Capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo

-Endeudamiento: mide la proporción de activos financiados por terceros o socios y se calcula dividiendo el pasivo total por el activo total

-Rentabilidad: mide el nivel de rentabilidad de la empresa

-Margen de utilidad bruta: mide la diferencia entre las unidades vendidas a precio de costo y precio de venta

-Margen de utilidad operativa: Se obtiene después de deducir los costos de ventas más los costos operativos

-Margen de utilidad neta: Es la ganancia real obtenida por cada peso vendido

Flujo de efectivo

Es la variación de las entradas y salidas de dinero en un periodo determinado, mide si la empresa cuenta con fondos necesarios para realizar sus operaciones. Se recomienda realizarlo cada año, desglosando mes con mes

- 1.- Precisar el periodo del flujo de efectivo
2. Elaborar una lista de ingresos y obtener el total
3. Elaborar una lista de egresos y obtener el total
4. Restar los ingresos los egresos correspondientes y decidir que hacer según exista déficit o superávit
5. Estimar la cantidad mínima que se requerirá de efectivo para mantener en operación a la empresa durante un periodo considerado

Punto de equilibrio

Método que sirve como herramienta para realizar el presupuesto, que presenta de manera anticipada el nivel de ingresos que la empresa debe obtener para poder cubrir el total de gastos y costos

Existen dos puntos de equilibrio

Punto de equilibrio económico

Sirve para determinar el precio, debido a que es el punto donde se juntan los oferentes y demandantes, y se ponen de acuerdo en el precio del bien

Punto de equilibrio financiero

Se utiliza para fijar los objetivos con relación a las ventas, y que se puedan solventar todos aquellos gastos y costos que existen en la empresa, ya sean costos fijos o variables de operación o producción