



Nombre del alumno: CIELO MAYTE LÓPEZ GUILLÉN.

Nombre del profesor: MTR. VICTOR TADEO CRUZ

Nombre del trabajo: CUADRO SINÓPTICO DE “ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS”

Maestría: EN ADMINISTRACIÓN EN SISTEMAS DE SALUD.

Materia: ADMINISTRACIÓN FINANCIERA EN LOS SISTEMAS DE SALUD.

Grado: 3ER CUATRIMESTRE.

FRONTERA COMALAPA, CHIAPAS; A 06 DE AGOSTO DE 2020.

ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

Análisis de Estados Financieros.

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.

Abraham Perdomo Moreno ofrece dos definiciones del análisis financiero

- 1.-Herramienta o técnica que aplica el administrador financiero, para la evaluación histórica de un organismo social, público o privado.
2.- técnica financiera, necesaria para la evaluación real, es decir, histórica de una empresa privada o pública.

Generalidades del análisis e interpretación de los estados financieros.

- 1.- balance general.
2.- Estado de resultados.
3.- Estado de cambios en la situación financiera.
4.- Estado de variación al capital contable.
5.- Estado de costo de producción y costo de producción de lo vendido.

Es un estado financiero que presenta la situación financiera de una entidad.
Es un documento contable que presenta cómo se obtuvieron los ingresos, los costos y los gastos, y la forma en la que se obtuvo la utilidad.
Basado en el flujo de efectivo, y que muestra la procedencia de los recursos, ya sea que la misma operación normal los genere o de financiamientos.
Es un documento contable que muestra un análisis de los cambios en las cuentas de capital.
Es un estado financiero que se utiliza para las empresas industriales y que muestra la inversión en cada uno de los elementos que participan en la elaboración de un producto, y después la venta

Etapas del proceso de análisis de estados financieros.

- 1.- Recabar información financiera.
2.- Análisis de la información financiera (métodos).
3.- Evaluación de los resultados.
4.- Toma de decisiones

Se refiere a obtener toda la información financiera de la empresa, actualizada o de periodos anteriores
Una vez que se obtiene la información se aplican los métodos de análisis financiero.
Consiste en la interpretación de los resultados obtenidos después de haber aplicado diferentes métodos de análisis de la información.
Se deben establecer estrategias que permitan mejorar el accionamiento de la empresa en los diferentes rubros.

Para conocer el comportamiento de cada una de las cuentas que componen a los estados financieros.
Para generar los resultados que permitan tener una panorámica diferente de los sucesos dentro de la organización.
Con base en ellos tomar decisiones.
Para hacerla competitiva y rentable, que es el objetivo del administrador financiero.

Estado de Resultado.

Conocido también como estado de ganancias y pérdidas, es un estado financiero plasmado en un documento en el cual se muestran de manera detallada y minuciosa todos los ingresos, gastos, así como el beneficio o pérdida que se genera en una empresa durante un período de tiempo determinado.

Gracias al estado de resultados, una empresa cuenta con una mejor visión financiera, pudiendo prevenir y actuar de antemano, pues puede realizar previsiones en base a los resultados que se obtienen a través del estado de resultados.

Objetivos que posee la realización de estado de resultados

- Determinar la rentabilidad de la empresa.
-Definir el reparto de dividendos.
-Concluir dónde se están destinando más recursos y si se pueden abaratar costos

Conceptos del estado de resultados

- 1.-Ingresos o ventas
2.-Costos de lo vendido
3.-Gastos de operación
4.-Utilidad bruta
5.- Pérdida bruta
6.- Utilidad neta
7.- Pérdida del Ejercicio

Representan las ganancias que obtuvo la empresa por la venta de productos o en la prestación de sus servicios.
Se vinculan con la compra de materiales inherentes a la producción de la materia prima, o todos los objetos que elabore la compañía con el fin de lucrarse.
Se dividen en dos tipos
1.- El primero son los costos directos y variables, en estos se incluye todo lo que es inherente a la mano de obra, el mantenimiento y la supervisión.
2.- se refiere a los costos indirectos y fijos. Se trata de gastos que no dependen de la producción, pero aumentan los presupuestos de costos.
Son las ganancias que recibe la empresa una vez que se descuenta las inversiones realizadas en la producción.
Es cuando el costo de lo vendido es mayor que el importe de las ventas realizadas.
Es la ganancia que se obtuvo durante un período determinando, pero descontando los gastos por impuesto sobre la renta.
Representa las pérdidas monetarias que sufrió la empresa cuando los costos y gastos de producción superaron en gran medida el total de ingresos y ganancias.

Balance General.

Es el estado financiero que muestra los activos, pasivos y el patrimonio neto de una empresa a una fecha determinada.
Generalmente se utilizan periodos anuales, ya que se muestra de forma resumida las variaciones patrimoniales que se han producido a lo largo de todo el ejercicio.

Los activos incluyen:

- El dinero que se encuentra físicamente en la empresa o el dinero que se encuentra depositado en el banco
Los elementos físicos con que cuenta la empresa para realizar sus operaciones y que tienen una duración permanente.
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.
Los beneficios o utilidades que ha obtenido la empresa.

El activo corriente o activo circulante

- El dinero que la empresa tiene en su caja o depositado en una cuenta en el banco
El dinero que los clientes les deben a la empresa como producto de ventas hechas al crédito.
El dinero que le deben a la empresa, pero que no incluye el saldo de los clientes.
Incluye las materias primas, los productos en proceso, y los productos terminados.

El activo no corriente o activo fijo.

- Comprende edificios, terrenos, maquinaria, equipos, vehículos de transporte, muebles etc.

El pasivo corriente

- Proveedores, cuentas por pagar o cuentas por pagar comerciales.
Otros acreedores, otras cuentas por pagar o cuentas por pagar no comerciales.
Impuestos por pagar o tributos por pagar.

El pasivo no corriente

- Deudas a largo plazo que tiene la empresa

El patrimonio o patrimonio neto

- Las aportaciones hechas por los socios o accionistas.
Las utilidades que se retienen o se acumulan después de pagar dividendo
Utilidades del ejercicio antes de repartirse como dividendos.

Métodos de análisis de estado financieros.

Se refieren a la 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 las empresas.

Herramientas para llevar a cabo el proceso de análisis.

Razones financieras.

Este método consiste en analizar a los dos estados financieros, mediante la combinación entre las partidas de un estado financiero o de ambos.

Cuatro indicadores fundamentales de las empresas

- Solvencia
-Liquidez
-Endeudamiento
-Rentabilidad

Capital de trabajo: Esta razón indica el recurso financiero con el que cuenta la empresa para realizar sus operaciones.

Razón de endeudamiento: La sumatoria de estas dos razones siempre debe dar la unidad, pues indica que de cada peso invertido en los activos.

Permite conocer en porcentaje la utilidad por la operación de compra-venta en las empresas comerciales.

Es aquella que se obtiene después de deducir los costos de ventas más los costos operativos.

Es la ganancia real obtenida por cada peso vendido.

Es un método que utilizan los administradores financieros para saber si las empresas cuentan con los fondos necesarios para realizar sus operaciones