



Nombre de alumno:

Deysi Sarai Lara Roblero

Nombre del profesor:

Osvaldo Francisco Silvestre
Cárdenas

Nombre del trabajo: cuadro
sinóptico Unidad 3 y 4

Materia:

Grado: 4°

Grupo: c

Frontera Comalapa a 14 octubre de 2020

C
o
n
c
e
p
t
o
s

B
a
s
i
c
o
s

Estados financieros

Son informes preparados para suministro son empleados por los administradores del ente que los emite.

- Estados financieros:** presenta la situación financiera de una entidad.
- Estados de resultados:** documento que presente como se obtuvieron los ingresos, costos y gastos.
- Estado de cambios:** se basa en el flujo efectivo, mostrando su procedencia y destino.
- Estado de variación:** documento que muestra los cambios en inversiones durante un periodo.
- Estado de costo de producción:** utilizadas por las empresas industriales que a su vez muestra su inversión en cada producto y después de lanzarlo.

Conceptos y finalidades

Es un informe financiero contable donde muestra la situación de una empresa, su estructura es a través de tres conceptos

- Activo:** son susceptibles a traer dinero a la empresa en el futuro (dinero, deudas y clientes, los elementos físicos).
- Pasivo:** muestra todas las obligaciones ciertas y las contingencias que se registran (deudas con proveedores y deudas a bancos).
- Patrimonio neto:** muestra la capacidad que tiene la empresa financiera,(aportaciones hechas, beneficios utilidades).
- Capital:** representan los aportes de los propietarios o accionistas más los resultados no distribuidos.

Tipos estados financieros

Son la base para la evaluación de la capacidad tiene para generar efectivo y otros medios liquidados equivalente.

- Estado de flujo efectivo:** su ministrar información que puede ser útil en la estimación de los flujos de efectivos futuros.
- Método directo;** se obtiene utilizando registros contables de la empresa o ajustando las ventas y el coste de ventas.
- Estado de cambios en el patrimonio neto:** muestra los aportes de los socios y la distribución de utilidades obtenidas en un periodo.
- Estados de resultado:** muestra la información relacionada con operaciones de una entidad lucrativa en un periodo contable.(medir logros alcanzados y los esfuerzos desarrollados)
- Ingresos financieros:** ganancias que la empresa obtiene por motivo de un operación no común ni recurrente(ordinario y no ordinario).
- Costos y gastos:** son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una identidad durante un periodo contable.
- Utilidades netas:** valor residual de ingresos de una identidad lucrativa, después de disminuido sus costos y gastos relativos, por su función v naturaleza

C
o
n
c
e
p
t
o
s

B
a
s
i
c
o
s

Análisis Estados financieros

Método que utiliza para fijar los resultados en relación con los datos financieros y determinan las decisiones de un negocio

-Recabar información financiera: conocer el comportamiento de cada una de las cuentas.
-Análisis de la información financiera: permiten tener una panorámica diferente de los sucesos.
--Evaluación de resultados: interpreta el resultado, analiza información y con base a ello se toma decisión.
- Toma de decisiones: se establece estrategias para mejorar el accionamiento de la empresa

Balance general

Nos permite conocer la situación financiera de la empresa

-Encabezado: información general que identifica al contribuyente.
-Cuerpo: es donde muestra las cifras del activo, pasivo y patrimonio de la identidad.
-El pie de firmas: donde se colocan las firmas del representante legal, las personas que hicieron el balance autorización el balance o dictamen del mismo

Método de análisis

Técnica que se utiliza para disgregar los estados financieros por periodos

Métodos más importantes:
-porcientos integrales
-razones financieras
-Modelo Dupont
-Flujo ejecutivo
-Punto de equilibrio

Relación financiera

Analizar a los dos estados financieros, es decir, al balance general y al estado de resultados, mediante la combinación entre las partidas de un estado financiero o

-Razones financieras: tienen como finalidad el estudio de cuatro indicadores fundamentales de las empresas: solvencia, actividad o productividad, endeudamiento y rentabilidad.
-Solvencia: capacidad de pago que tiene la empresa con sus obligaciones.
-Liquidez: capacidad de pago y obligaciones a corto y largo plazo.

C
o
n
c
e
p
t
o
s

B
a
s
i
c
o
s

Tendencia

Es un método horizontal de análisis de estado de resultados

- permite evaluar la dirección
- predecir cifras
- proyectar
- determina el porcentaje (%) de tendencia
- considera el factor tiempo
- no sobrestima la significación de datos
- su información puede ser relevante

Números e índices

Es aquel que se compara con el cambio que genera según el tiempo y espacio que experimenta una magnitud

- simples
- complejos
- conjuntos
- compuestos

Métodos combinados

Son aquellos que muestran el resultado de operación, la situación financiera y los cambios

NIF permite presentar estados financieros combinados sólo cuando se refieran a información financiera de entidades que pertenecen a un mismo sector económico o gremio industrial.

Administración de capital de trabajo

Es la diferencia entre los activos corrientes de la empresa y sus pasivos corrientes; puede ser positivo o negativo

- Activo circulante
- Pasivo circulante

Importancia de operación de la empresa

Es sumamente importante el manejo del dinero, es decir, el activo circulante donde se manejan los recursos que tienen el mayor grado de

- para realizar sus operaciones normales de compra venta, prestación, transformación.
- para el manejo del dinero

C
o
n
c
e
p
t
o
s

B
a
s
i
c
o
s

Activo circulante

Está integrado por aquellos bienes que son propiedad de la empresa y que tienen alto grado de disponibilidad.

- . Caja (efectivo).
- . Bancos.
- . Inversiones temporales (corto plazo).
- . Clientes.
- . Documentos por cobrar.
- . Deudores.
- . Funcionarios y empleados.
- . IVA acreditable.
- . Anticipo de impuestos.
- . Inventarios.
- . Mercancías de tránsito.
- . Anticipo a proveedores.

Pasivo circulante

Está integrado por aquellas deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica que tiene un alto grado de exigibilidad, y cuyo plazo de vencimiento es inferior a un año o al del ciclo financiero a corto plazo-

- . Proveedores.
- . Documentos por pagar.
- . Acreedores.
- . Anticipo a clientes.
- . Dividendos por pagar.
- . IVA causado.
- . Impuestos y derechos por pagar.
- . PTU por pagar

Cuentas por cobrar

Representa el crédito que concede la empresa a consumidores en cuenta abierta, para sostener y aumentar las ventas

***Cientes:** son aquellas personas que deben por conceptos de venta de mercancías sin tener una garantía documental
* **Deudores diversos:** aquellas personas que deben por conceptos diferentes a la venta de mercancías, por lo que el saldo de esta cuenta no se debería contemplar para la determinación del estudio;
* **Documentos por cobrar (corto plazo):** por cobrar se tendría que identificar cuáles fueron por la venta de mercancías para comprender mejor cuáles son las cuentas que intervienen en la venta o productos a crédito.

C
o
n
c
e
p
t
o
s

B
a
s
i
c
o
s

Periodo medio de cobro

Representa el crédito que concede la empresa a consumidores en cuenta abierta, para sostener y aumentar las ventas.

- *Plazo
 - Monto
 - Tasa de interés
 - Tiempo
 - Requisitos para otorgar el crédito
 - Cobranza
 - Sanciones por incumplimiento
 - Beneficios por pronto pago.
- Normas más comunes para Evaluaciones de crédito**
 - Referencias comerciales y personales
 - Carácter estacional de las ventas
 - Volumen de ventas a créditodeterminar si se concede el crédito:

Inventarios

Conjunto de elementos corpóreos, necesarios para la fabricación y venta de productos terminados

- Materia prima
- Productos en proceso
- Producto terminado
- Adquiere
- Salvaguarda
- Almacena
- UEPS
- PEPS

Materia prima

Sustancia básica natural o elaborada que se emplea en la industria para crear otros productos, es primordial, ya que sin él no se podría iniciar la producción de ningún artículo, en el caso de empresas industriales o de transformación.

- *Es material propio de la naturaleza y que no ha sufrido ningún tipo de transformación en ninguna forma, se puede decir que es material en bruto.
- *Elemento se encuentra en forma natural, es decir, es material propio de la naturaleza y que no ha sufrido ningún tipo de transformación en ninguna forma, se puede decir que es material en bruto.

C
o
n
c
e
p
t
o
s

B
a
s
i
c
o
s

Producto en proceso	Conjunto de artículos pendientes de convertir	Materiales en proceso de fabricación .
Producto terminado	Producción disponible para su venta	Conjunto de artículos ya procesados y cotizados para su salida
Cuentas por Proveedores	Se refieren a la deuda que tiene una empresa a un acreedor por los bienes o servicios adquiridos.	-Para mantener bien contabilizadas las finanzas. -Tienen fecha limite -Deben ser bien pagadas y rastreadas.
Entradas y Salidas en efectivo	El objetivo de esta Norma es exigir a las entidades que suministren información acerca de los movimientos retrospectivos en el efectivo y los equivalentes al efectivo que posee	-Beneficios sobre la información de flujo de efectivos. -Efectivo y equivalente al efectivo
Costo capital	-industriales: la explotación de los recursos naturales. -comerciales: actividades de comercio. -de servicio: transporte, servicio público.	Todas tienden a la determinación del costo unitario para después poder determinar su precio de venta