

## Tema: UNIDAD 3Y 4 CUADRO SINOPTICO

- 
- 
- NOMBRE DEL ALUMNO: DENILSON ANTONIO CRUZ VELASCO
  - NOMBRE DEL DOCENTE: YANETH DEL ROCIO ESPINOZA ESPINOZA
  - CARRERA: CONTADURIA Y FINANZAS
  - CUATRIMESTRE:4°
  - MATERIA: ANALISIS DE LA INFORMACION FINANCIERA
  - COMITÁN DE DOMINGUEZ CHIAPAS, 26 DE SEPTIEMBRE DEL 2020

INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

ESTADOS FINANCIEROS

Documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período.

Son informes preparados para su suministro a terceros,

ESTADOS FINANCIEROS BASICOS

Estado de situación financiera o balance general. Estado de resultados. Estado de cambios en la situación financiera. Estado de variación al capital contable. Estado de costo de producción y costo de producción de lo vendido.

Balance general

Nos permite conocer la situación financiera de la empresa (al mostrarnos cuál es el valor de sus activos, pasivos y patrimonio)

Estructura del balance general

Encabezado. Cuerpo. Pie de firmas

Los estados financieros reflejan las actividades de negocios. Al final de un periodo.

Tipos de estados financieros.

Estado de Flujo de Efectivo

Estado financiero que suministra a los usuarios las bases para la evaluación de la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y otros medios líquidos equivalentes, así como las necesidades de la entidad para la utilización de esos flujos de efectivo.

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Es el estado financiero que muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un período,

Estado de resultados

Estado financiero básico en el cual se presenta información relativa a los logros alcanzados por la administración de una empresa durante un periodo determinado

Costos, gastos

Para fines de estados financieros, "son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad durante un periodo contable

Utilidad neta

"el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa, después de haber disminuido sus costos y gastos relativos reconocidos en el estado de resultados

Análisis de los estados financieros.

Evaluación de la información financiera

Se analiza detalladamente cómo se desarrollan estos aspectos, y los resultados se obtienen de manera cuantitativa.

Se utiliza para fijar los resultados en relación con los datos financieros históricos analizados y determinar las decisiones de negocios.

Métodos de análisis.

Técnica que se utiliza para disgregar los estados financieros en cada una de las partidas que los componen

Los métodos para el análisis financiero más importantes son:

- Porcientos integrales
- Razones financieras
- Modelo Dupont
- Flujo de efectivo
- Punto de equilibrio

Estos métodos se pueden realizar de manera vertical y horizontal tomando como base la técnica aplicada.

Método de porcientos integrales

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

En el balance general, se toma como base el total activo y el total pasivo más capital, de acuerdo a la siguiente fórmula: Activo= Pasivo más Capital

Por cada peso invertido en los activos totales, 35 centavos se tienen de manera disponible.

INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Razones o relaciones financieras.

Consiste en analizar a los dos estados financieros,

Al balance general y al estado de resultados, mediante la combinación entre las partidas de un estado financiero o de ambos.

Estas razones tienen como finalidad el estudio de cuatro indicadores fundamentales de las empresas: solvencia, actividad o productividad, endeudamiento y rentabilidad.

Tendencias

Es un método horizontal de análisis.

Para realizar este análisis se seleccionará un año como base y se le asignará el 100% a todas las partidas de ese año

Al aplicar este método y observar una tendencia de incremento en ventas, es importante conocer qué parte de ese aumento corresponde al volumen de artículos vendidos

Números índices.

Es aquel estadístico o medida estadística que permite comparar los cambios o variaciones relativas

Con respecto al tiempo o al espacio, experimenta una magnitud simple o una magnitud compleja

Reciben distinta denominación según sea la magnitud cuyas variaciones se pretenden comparar.

Los Estados Contables son la principal fuente de información de una empresa, muchas veces están conformados por cientos de páginas, incluyendo las notas, anexos y memoria.

Métodos combinados.

Son aquellos que muestran los resultados de operación, la situación financiera y los cambios en ésta de las compañías afiliadas como si se trataran de una sola

Tienen como propósito presentar la información financiera perteneciente a un grupo de empresas afiliadas, pertenecientes a un mismo sector económico

Se crean mediante la unión de los estados financieros que presenta cada una de las afiliadas.

Administración del capital de trabajo

Capital de trabajo = Activo circulante – Pasivo circulante.

Muestra el recurso monetario a corto plazo con el que cuenta la empresa para realizar todas sus operaciones normales de acuerdo a su giro,

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

Importancia para la operación de la empresa

Para todas las empresas, el recurso monetario es el más importante para poder realizar sus operaciones normales de compra-venta, de transformación o de prestación de servicios

el activo circulante donde se manejan los recursos que tienen el mayor grado de disponibilidad de convertirse en efectivo, o en su caso los que ya son efectivos.

Activo circulante.

Las partidas que significan efectivo, y que de acuerdo al grado de disponibilidad se espera se conviertan en efectivo, recursos o bienes que otorguen una ganancia económica en un futuro, ya sea por su venta, su consumo o su uso en un corto plazo (menor a un año) o del ciclo financiero.

El activo circulante está integrado por

1. Caja (efectivo).
2. Bancos.
3. Inversiones temporales (corto plazo).
4. Clientes.
5. Documentos por cobrar.
6. Deudores.
7. Funcionarios y empleados.
8. IVA acreditable.
9. Anticipo de impuestos.
10. Inventarios.
11. Mercancías de tránsito.
12. Anticipo a proveedores.

CAPITAL DE TRABAJO

CAPITAL DE TRABAJO

Pasivo circulante.

Conjunto o segmento cuantificable de las obligaciones presentes de una entidad particular, que implica, en forma virtualmente ineludible, la futura transferencia de efectivo, bienes o servicios a otras entidades, transiciones o eventos pasados.

El pasivo circulante está integrado por aquellas deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica que tiene un alto grado de exigibilidad, las cuales son

- 1. Proveedores.
- 2. Documentos por pagar.
- 3. Acreedores.
- 4. Anticipo a clientes.
- 5. Dividendos por pagar.
- 6. IVA causado.
- 7. Impuestos y derechos por pagar.
- 8. PTU por pagar.

Cuentas por cobrar.

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

Las cuentas por cobrar se integran por varias cuentas, las cuales se clasifican de la siguiente manera:

- a. Clientes.
- b. Deudores diversos.
- c. Documentos por cobrar (corto plazo).

Periodo medio de cobro.

se establece de acuerdo al mercado económico en el que se desarrollan las operaciones de venta, al tipo de persona, y a las características de los productos;

Para que esto se logre es necesario tener en cuenta varios factores para el otorgamiento de los créditos como:

- Plazo
- Monto
- Tasa de interés
- Tiempo
- Requisitos para otorgar el crédito
- Cobranza por incumplimiento
- Sanciones
- Beneficios por pronto pago

Inventarios (materia prima, producto en proceso producto terminado).

Son activos no monetarios sobre los cuales la entidad ya tiene los riesgos y beneficios:

Adquiridos y mantenidos para su venta en el curso normal de las operaciones de una entidad; B. En proceso de producción o fabricación para su venta como productos terminados; C. En forma de materiales a ser consumidos en el proceso productivo o en la prestación de los servicios.

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

Método ABC

Permite ordenar y clasificar cualquier variable identificable y cuantificable de la operación, definiendo los elementos más representativos en análisis.

Se utiliza el ABC costo – consumo para analizar la relación de valor ligada a la cantidad de artículos.

Justo a tiempo (Just time)

Técnica contemporánea que se ha utilizado en aquellas empresas comerciales e industriales que no desean manejar grandes cantidades en los inventarios, o bien, tener inventarios innecesarios,