



**Nombre de alumno: Danilo Sánchez Espinoza**

**Nombre del profesor: Yaneth del Roció Espinosa Espinoza**

**Nombre del trabajo: Ensayo**

**Materia: Análisis de la Información Financiera**

**Grado: 4° cuatrimestre**

**Grupo: Licenciatura En Administración De Empresas**

**PASIÓN POR EDUCAR**

Ocosingo Chiapas, a 16 de Octubre de 2021.

**INDICE:**

**1. UNIDAD III INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

**Tema:**

Estados financieros.

**Introducción:**

**Desarrollo:** Resolución del tema.

- Ejemplo

**Conclusiones:**

- Objetivos y entendimientos.

**2.- Unidad IV CAPITAL DE TRABAJO.**

**Tema:**

Cuentas por cobrar.

**Introducción:**

**Desarrollo:** Resolución del tema.

- Ejemplo

**Conclusiones:**

- Objetivos y entendimientos.

## 1.-Unidad III

**Tema:** Estados Financieros.

### **Introducción:**

Los estados financieros también denominados estados contables, son los documentos e informes que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio, esto 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. (F. Brigham & Houston, 2009).

La contabilidad es llevada adelante por contadores públicos que, en la mayoría de los países del mundo, deben registrarse en organismos de control públicos o privados para poder ejercer la profesión. (F. Brigham & Houston, 2009, pág. 60)

**Desarrollo:** Resolución del tema.

Los estados financieros básicos de las empresas son:

**Guadalupe Ochoa Setzer ofrece una definición de cada uno de los estados financieros:**

**Balance general:** Es un estado financiero que presenta la situación financiera de una entidad, donde se muestran los bienes y derechos 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.

**Estado de resultados:** Es un documento contable que presenta cómo se obtuvieron los ingresos, costos y gastos, la forma en la que se obtuvo la utilidad o la pérdida neta.

**Estado de cambios en la situación financiera:** Es un estado financiero basado en el flujo de efectivo, y que muestra la procedencia de los recursos, ya sea que la misma operación normal los genere o se consigan mediante financiamientos.

**Estado de variaciones en el capital contable:** Es un documento contable que muestra un análisis de los cambios en las cuentas de capital, es decir, en los cambios en la inversión de los propietarios durante un período determinado.

**Estado de costo de producción y costo de producción de lo vendido:** 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 de éste a precio de costo.

**Ejemplo:** el estado de resultados es un documento contable que muestra cómo se obtuvieron las utilidades o pérdidas, a partir de las ventas, que es de donde provienen las ganancias o pérdidas, es decir, las ventas representan el 100% y las otras partidas se restan o se incrementan según sea el caso.

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

### **Conclusiones:** Objetivos y entendimientos

Es un dato primordial de la empresa llevar acabo los estados financieros ya que es la herramienta fundamental en facilitar el proceso.

La empresa hace un análisis donde permite evaluar con exactitud aportando información relevante respecto de su estado, esto con la finalidad de tomar decisiones correctas en su estatus financiero.

Las empresas financieras son llevadas por contadores públicos, ya que en la mayoría de los países del mundo, deben de registrarse en organismos de control públicos o privados para poder ejercer la profesión.

Las empresas financieras cuentan con varios estados donde puede verse todo tipo de registro como Balance general, resultados ingresos, costos y gastos, variaciones en el capital contable y costo de producción y costo de producción de lo vendido, esto permite a la organización mantener un buen estatus, ya que es una ventaja desde el punto de vista hacia futuras inversiones.

## **2.- Unidad IV CAPITAL DE TRABAJO.**

**Tema:** Cuentas por cobrar.

### **Introducción:**

En hoy en día existen pocas las personas que tienen la facilidad de adquirir productos o artículos de contado, por ello tienen que recurrir a una de las prácticas más antiguas: el crédito, por esta razón es importante analizar la manera de otorgar el financiamiento y a quienes, ya que lo difícil no es otorgarlo sino recuperar ese préstamo.

(F. Brigham & Houston, (2009).

Se analizará el nivel que deben de tener las cuentas por cobrar para que la empresa no caiga en una insolvencia o tenga pérdidas por no recuperar los créditos otorgados a los clientes para incrementar las ventas y obtener mayores ganancias. (F. Brigham & Houston, (2009)

**Desarrollo:** Resolución del tema.

En las administraciones existen cuentas por cobrar una de ellas es “el crédito que concede la empresa a consumidores en cuenta abierta, para sostener y aumentar las ventas”. El boletín C-3 de las Normas de Información Financiera define a las cuentas por cobrar como “aquellas cuentas que representan derechos exigibles originados por las ventas, servicios prestados, otorgamientos de préstamos o cualquier otro concepto análogo”. (F. Brigham & Houston, (2009))

Alfonso Ortega define estas cuentas como “una función de la administración financiera del capital de trabajo, ya que coordina los elementos de una empresa para maximizar su patrimonio y reducir el riesgo de una crisis de liquidez y ventas, mediante el manejo óptimo de las variables de política de crédito comercial concedido a clientes y política de cobros”.

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).

Al estudiar el incremento de las ventas se deben analizar estas cuentas, ya que los deudores diversos se definen contablemente como aquellas personas que deben por conceptos diferentes a la venta de mercancías.

Los clientes son aquellas personas que deben por conceptos de venta de mercancías sin tener una garantía documental, esto es contablemente, aunque en la realidad se deben garantizar todas las ventas a crédito con documentos para poder exigir el pago de esas deudas.

Todas estas cuentas tienen un alto grado de exigibilidad, y se encuentran en el balance general en el rubro del activo circulante, y también son parte del estudio del capital de trabajo.

Por eso es muy importante conocer a quién se le otorga el crédito, pues se debe tener la certeza de que se recuperará el monto otorgado del financiamiento.

Entre los factores más importantes que se deben considerar para el otorgamiento de créditos están los siguientes:

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

**Ejemplo:** En algunas empresas tiene clientes habituales de otras. En este caso la empresa proveedora puede preferir tener una cuenta identificada con el nombre de la otra empresa. Eso quiere decir que cada vez que la empresa cliente retira mercancía, el monto se imputa en su cuenta por cobrar. A fin de mes la empresa deberá cancelar su cuenta.

**Conclusiones:** Objetivos y entendimientos.

Las cuentas por cobrar dentro de una empresa son importantes porque mediante los cobros a clientes pueden tener finanzas sanas dentro de la organización y a si mismo permite tener mayor número de clientes y con esto lograr el crecimiento de la empresa.

También es importante que las empresas tengan el factor clave para cualquier negocio, ya que un mal manejo de este puede llevar a una empresa a la quiebra. Por eso es muy importante tener un control efectivo de los clientes que te deben para que la cobranza sea efectiva y ayudar a tu empresa a cumplir con sus objetivo financieros.

Otras de las cosas importantes dentro de una empresa es conocer a quién se le otorga el crédito, pues se debe tener la certeza de que se recuperará el monto otorgado del financiamiento. Si no de lo contrario la empresa tendría perdidas monetarias.

Por ultimo las empresas cuenta con factores más importantes que se deben considerar para el otorgamiento de créditos están los siguientes: Plazo, Monto, Tasa de interés, Tiempo, Requisitos para otorgar el crédito, Cobranza, Sanciones por incumplimiento, Beneficios por pronto pago

## **Bibliografía**

**Antología:** Análisis de la información financiera

**Unidad:** 3 y 4

**Temas:** Estados financieros y Cuentas por cobrar

**Autor:** • Eugene F. Brigham y Joel F. Houston. (2009). Fundamentos de la Administración Financiera. Grupo Editorial Patroa.