



**Nombre del alumno: ALEKSANDRA PRZEKAZINSKA**

**Nombre del profesor: YANETH DEL ROCIO  
ESPINOSA ESPINOSA**

**Nombre del trabajo: ENSAYO**

**Materia: ANALISIS DE LA INFORMACION  
FINANCIERA**

**Grado: 4º**

**PASIÓN POR EDUCAR**

**Grupo: LCF26SDC0120-B**

17 de Octubre del 2021

## **SOBRE ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y CAPITAL DE TRABAJO**

Las empresas y los negocios inician en la cabeza de alguien. Alguien tiene que tener una idea primero, un sueño. Cuando se quiere lograr algo lo suficiente, este sueño se materializa, y después hay que seguir trabajando para mantenerlo vivo e ir mejorando y avanzando. El mundo de los negocios es un mundo muy competitivo, por eso cuando se tiene una empresa, hay que estar trabajando mucho para no perecer, desaparecer en este mar de negocios lleno de tiburones. Hay que trabajar para convertirse en uno.

El sueño puede que sea del individuo, pero no son los individuos los que hacen las empresas exitosas, sino los equipos. Una parte fundamental de este equipo son los contadores, personas encargadas de realizar análisis de la información financiera. Porque seamos honestos, todo siempre gira alrededor del dinero.

Para iniciar un negocio, hay que tener dinero para invertirlo. Comprar insumos necesarios para poder producir, tanto materia prima, como maquinaria necesaria, herramientas. Hay que rentar o comprar espacio para nuestra empresa, contratar mano de obra y muchas cosas más. Posteriormente cuando la empresa ya está funcionando, la idea es seguir, obtener ganancias, ser rentable. Esto nuevamente lleva signo de peso.

Entonces regresando a los contadores, como ya lo he mencionado, son parte indispensable de cada negocio, que monitorean la actividad financiera de la empresa, información que permite saber que tan buen negocio estamos haciendo. Gracias a ellos se puede tomar decisiones que ayudan a la empresa a funcionar mejor, obtener más ganancias, crecer.

Realizan su "magia" a través de los estados financieros. Los estados financieros son informes que reflejan el estado de una empresa en un momento determinado, permiten conocer los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período. Se componen de varios documentos en los que se plasma la situación financiera de un negocio y recoge información, tanto económica como patrimonial, de las empresas.

Existen cinco básicos estados financieros que muestran claramente, y de forma exhaustiva, lo que una empresa posee: 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 proporciona información detallada sobre los activos, pasivos y el patrimonio de una empresa. Con el análisis del balance general se puede observar la situación financiera de la empresa en un momento determinado, muestra lo que debe el negocio, lo que posee y lo que se ha invertido.

Estado de resultados presenta ordenada y detalladamente como se obtuvieron los resultados de ejercicio, eso es ingresos, costos y gastos y utilidad neta, durante un periodo determinado. Es básicamente la información relativa a los logros alcanzados por una empresa, en un determinado periodo de tiempo.

Estado de cambios en la situación financiera es un estado financiero de propósito general. Ayuda a comprender mejor las operaciones y actividades realizadas en el periodo sobre que se informa. Su finalidad es proveer de información sobre los orígenes y aplicaciones de los recursos de la empresa.

Estado de variación al capital contable muestra las alteraciones sufridas en el patrimonio de los socios, es decir, en las diferentes clasificaciones del capital contable durante un lapso o periodo determinado. Es importante sobre todo para los accionistas, ya que proporciona información relevante sobre los movimientos de la inversión.

Y por último estado de costo de producción y costo de producción de lo vendido. Como su nombre lo indica este estado financiero se refiere a los costos directamente imputables al proceso de producción de los bienes vendidos por la empresa. Lo que cuesta a la empresa producir un bien.

Cada estado financiero tiene estructura similar, encabezado, cuerpo y pie de firmas. El encabezado contiene información general: fecha, nombre de la empresa y nombre del estado financiero. El cuerpo es donde se encuentra toda la información respecto a la utilidad y pérdida: costos, gastos, liquidez con la que se cuenta, estructura del capital y solvencia, rendimiento del capital invertido, rotación de activos, estado de pasivos, rentabilidad, pronósticos, valuación (dependiendo del tipo de estado financiero). Y pie de firmas, es precisamente eso, las firmas del representante legal, las personas que hicieron el balance, autorizaron el balance o dictamen del mismo.

Para los administradores es muy importante conocer periódicamente el resultado de las operaciones que realiza la empresa, ya que son responsables, ante los dueños o

accionistas, de que se cumplan las metas propuestas para, en caso de no ser así, tomar las medidas correctivas necesarias con el fin de alcanzar los objetivos preestablecidos.

Existen diferentes métodos de análisis financiero, diferentes técnicas para desglosar los estados financieros para conocer el comportamiento y resultado de las acciones realizadas en las empresas. Las más importantes o comunes son: porcentos integrales, razones financieras, modelo Dupont, flujo de efectivo y punto de equilibrio.

Método de porcentos integrales toma como base el axioma matemático que enuncia que el todo es igual a la suma de las partes, así, al 'todo' se le asigna el valor del 100%, resultando 'las partes' en un porcentaje relativo.

Las razones financieras son una forma útil de recopilar grandes cantidades de datos financieros y de comparar la evolución de la empresa. La información básica se obtiene del Balance General y el Estado de Resultados de la empresa. Su objetivo es evaluar la liquidez, actividad, apalancamiento y rentabilidad.

Método Dupont, conocido también como ROE, es una importante herramienta para identificar si la empresa está usando eficientemente sus recursos. Esta metodología requiere los datos de las ventas, el beneficio neto, los activos y el nivel de endeudamiento.

El método de flujo de efectivo presenta los movimientos del efectivo según las categorías principales de cobros y pagos en términos brutos, distinguiendo entre: actividades de operación, de inversión y financiamiento.

El análisis del punto de equilibrio es un método de planeación financiera, que tiene por objeto proyectar el nivel de ventas netas que necesita una empresa para no perder, en una economía con estabilidad de precios, para tomar decisiones y alcanzar objetivos (Perdomo Moreno: 2001).

Ahora, cuando ya conocemos todos los datos gracias a nuestros análisis financieros, sabemos cuál es la cantidad necesaria de recursos para que una empresa realice sus operaciones con normalidad o como lo definió Abraham Padomo Moreno como "manejar adecuadamente el activo y el pasivo circulante de una empresa, para mantenerlos a un nivel aceptable y evitar caer en estado de insolvencia y aún de quiebra". Conocemos este indicador financiero llamado capital de trabajo.

Los elementos que componen el capital de trabajo son: el efectivo, las cuentas por cobrar y los inventarios. Estas cuentas llamamos activo circulante y lo conforman: caja, bancos,

inversiones temporales (corto plazo), clientes, documentos por cobrar, deudores, funcionarios y empleador, IVA acreditable, anticipo de impuestos, inventarios, mercancías de tránsito y anticipo a proveedores. Todos aquellos bienes y derechos de la empresa que serán vendidos o consumidos a corto plazo, por lo que se transformarán en efectivo dentro del ejercicio económico.

Dos términos muy importantes y arraigados al término de capital contable son el riesgo y la rentabilidad. Riesgo refiere a posibilidad de no poder cumplir con sus obligaciones por falta de recursos financieros y la rentabilidad a relación entre los ingresos y costos generados por aquellos activos que fueron utilizados para la operación de la empresa. La empresa se dice rentable y genera ganancias cuando los ingresos son mayores que los costos y viceversa. Cuando los costos son mayores que los ingresos, la empresa genera pérdidas.

Ya mencionamos activo circulante, pero también existe la contracara, lo opuesto. Los adeudos, lo que tarde o temprano se tendrá que pagar. Como lo definió Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP), pasivo circulante son “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”.

El pasivo circulante está integrado por las siguientes cuentas: proveedores, documentos por pagar, acreedores, anticipo a clientes, dividendos por pagar, IVA causado, impuestos, derechos por pagar, PTU por pagar etc.

Hoy en día es muy difícil, para no decir imposible poder iniciar cualquier negocio sin algún tipo de ayuda financiera. Por eso se acude a este tipo de prácticas. Que ayudan, sí, pero también generan deuda. Creo que todos en algún momento de su vida han tenido necesidad de algún tipo de préstamo o crédito. Las instituciones o personas que lo ofrecen, analizan de entrada la situación económica de la empresa para ver si es viable otorgar préstamo solicitado, y la ironía es que lo dan cuando demuestras que no los necesitas. Nunca los ha pasado? Tener loca necesidad de un préstamo, por estar hasta el cuello de deudas y no ser apto o elegible por deber demasiado

“El futuro económico, y no económico, de una persona lo determina más la buena o mala gestión del dinero que haga esa persona que los ingresos que llegue a tener a lo largo de su vida”. Gregorio Hernández Jiménez, inversor en Bolsa y escritor español. Encontré esta frase y me pareció excelente para aplicar a los negocios y las empresas.

Podemos tener excelente idea, suficiente dinero para invertir, oportunidades, amigos dispuestos a apoyar nuestro proyecto, pero sin embargo, si no sabemos gestionar nuestros finanzas, si no entendemos el cómo, cuándo ni porque de la contabilidad, el desastre será inminente.

#### BIBLIOGRAFIA:

##### ANTOLOGIA INSTITUCIONAL

[https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad\\_Financiera1\\_Unidad\\_3.pdf](https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad_Financiera1_Unidad_3.pdf)

<https://www.apd.es/analisis-de-los-estados-financieros-de-una-empresa/>

<https://clickbalance.com/blog/contabilidad-y-administracion/>