



Nombre del alumno:

Blanca Nabora Gomez Velasco

Nombre del profesor:

Yanet del Rocio Espinosa Espinosa

Nombre del trabajo:

Ensayo

Materia:

Analisis de la informacion financiera

Grado:

Cuarto cuatrimestre

Grupo:

LCF26SDC0120-B

En este ensayo explicare los estados financieros .como sabes los estados financieros es de gran ayuda para la toma de decisiones de cualquier empresa ya que por medio de ella podemos saber que tan bien se está utilizando los recursos de la empresa.

Los estados financieros son informes preparados para su suministro a terceros, pero también son empleados por los administradores del ente que los emite. Los estados financieros básicos de las empresas son:

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

Como Balance general conocemos que un estado financiero que presenta la situación financiera de una entidad. El estado de resultados 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 o la pérdida neta como resultado de las operaciones de una entidad durante un periodo determinado. 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. Estado de variaciones en el capital contable es un documento contable que muestra un análisis de los cambios en las cuentas de capital, 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.

De los elementos de los estados financieros son principalmente los activos que como sabemos son todos los recursos que una empresa posee como son dinero físicamente. Los elementos físicos con que cuenta la empresa para realizar sus operaciones y que tienen una duración permanente como son los terrenos automóbiles, casas y edificios ets .Por lo tanto también encontramos los que es los pasivos que son las deudas y obligaciones que tiene la empresa. Mientras que el patrimonio incluye Las aportaciones hechas por los socios o accionistas. Los beneficios o utilidades que ha obtenido la empresa.

Un balance general podemos realizar un balance final que es a cada año, un balance de apertura que es al inicio y balance parciales que es a cada mes. El balance general nos permite conocer la situación financiera de la empresa (al mostrarnos cuál es el valor de sus activos, pasivos y patrimonio), analizar esta información. (por ejemplo, saber cuánto y dónde ha invertido, cuánto de ese dinero proviene de los acreedores y cuánto proviene de capital propio, cuán eficientemente está utilizando sus activos, qué tan bien está administrando sus pasivos, etc.), y, en base a dicho análisis, tomar decisiones. Cada determinada fecha se necesita saber si la empresa va en buen camino es entonces cuando preparan los estados financieros para informar sobre las actividades de financiamiento e inversión hasta la fecha en curso, así como para resumir las actividades de operación del periodo anterior. Ésta es la función de los estados financieros y el objeto de análisis. Es importante distinguir que los estados financieros informan sobre las actividades de financiamiento e inversión ocurridas en una fecha determinada. La ecuación contable (también llamada identidad del balance) es la base del sistema contable: $\text{activos} = \text{pasivos} + \text{capital}$. El estado de

flujos de efectivo, también permite evaluar los cambios en los activos netos de la empresa, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para modificar tanto los importes como las fechas de cobros y pagos, a fin de adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades que se puedan presentar. Las dos formas de formular este estado financiero son el método directo y método indirecto. Método Directo se presentan por separado las principales categoría de cobros y pagos en términos brutos los cuales pueden obtenerse utilizando los registros contables de la empresa. **Estado de Cambios en el Patrimonio Neto** este muestra por separado el patrimonio de una empresa. También muestra la diferencia entre el capital contable (patrimonio) y el capital social (aportes de los socios), determinando la diferencia entre el activo total y el pasivo total, incluyendo en el pasivo los aportes de los socios. Además, la empresa debe presentar, ya sea dentro de este estado o en las notas , Las operaciones de capital con los propietarios, así como los beneficios distribuidos a los mismos, El saldo de las ganancias o pérdidas acumuladas al principio del período y en la fecha de cierre del balance, así como los movimientos de los mismos durante el período. Una conciliación entre el valor en libros y final de cada tipo de capital social, prima de emisión y reservas, informando por separado de cada movimiento habido en los mismos. El Estado de resultados Es un estado financiero básico en el cual se presenta información relativa a los logros alcanzados por la administración de una empresa durante un periodo determinado; asimismo, hace notar los esfuerzos que se realizaron para alcanzar dichos logros. En el Estado de Resultados se detallan los logros obtenidos (ingresos) por la administración de la entidad en un periodo determinado y los esfuerzos realizados (costos y gastos) para alcanzar dichos logros .Los estados financieros Evaluar la rentabilidad de la empresa, Estimar su potencial de crédito, Estimar la cantidad, el tiempo y la certidumbre de un flujo de efectivo, Evaluar el desempeño de la empresa, Medir riesgos y Repartir dividendos. Los costos y gastos, para fines de estados financieros, “son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable. Los gastos de venta son los costos en los que incurrió una empresa para comercializar los productos o servicios, como el sueldo de los vendedores, comisiones, gasolina de las camionetas que reparten los pedidos, publicidad, etc. Los gastos de administración son los costos en los que incurre una empresa para administrar sus operaciones. Los gastos no ordinarios son los costos por motivo distinto del giro del negocio. La utilidad neta es aquella resultante luego de descontar de los ingresos obtenidos por una empresa u organización, todos los gastos y tributos correspondientes. El análisis financiero es un método que se utiliza para fijar los resultados en relación con los datos financieros históricos analizados y determinar las decisiones de negocios las etapas de este proceso son : Recabar información financiera, Se refiere a obtener toda la información financiera de la empresa, actualizada o de periodos anteriores, para conocer el comportamiento de cada una de las cuentas que componen a los estados financieros. Análisis de la información financiera (métodos), Una vez que se obtiene la información se aplican los métodos de análisis financiero para generar los resultados que permitan tener una panorámica diferente de los sucesos dentro de la organización. Evaluación de los resultados Consiste en la interpretación de los resultados obtenidos después de haber aplicado diferentes métodos de análisis de la información y con base en ellos tomar decisiones. Toma de decisiones: se deben establecer estrategias que permitan mejorar el accionamiento de la empresa en los diferentes rubros, para hacerla competitiva y rentable, que es el objetivo del administrador financiero. Los métodos de análisis

financiero 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.

Los métodos para el análisis financiero más importantes son:

- a. Porcientos integrales
- b. Razones financieras
- c. Modelo Dupont
- d. Flujo de efectivo
- e. Punto de equilibrio

Estos métodos se pueden realizar de manera vertical y horizontal tomando como base la técnica aplicada. El método vertical es estático ya que corresponde a una fecha o periodo determinado y se realiza únicamente para el análisis de cada una de las partidas que componen al estado financiero. El método horizontal es dinámico ya que estudia un estado financiero en diferentes fechas o periodos para realizar la comparación de los aumentos y disminuciones que se obtienen de acuerdo a los resultados. El 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 cifra. Razones financieras este método consiste en 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 de ambos .

El capital de trabajo representa el ciclo financiero a corto plazo de la empresa, que se puede definir como el tiempo promedio que transcurre entre la adquisición de materiales y servicios, su transformación su venta y finalmente su recuperación convertida en efectivo .El capital de trabajo tiene una participación fundamental en la estructura financiera de la empresa y de los resultados de la entidad en los periodos convencionales anuales, y es de vital importancia el mantener la actuación del ente económico en un grado tal de liquidez que permita el desarrollo continuo armónico de las operaciones. La liquidez se mide con lo que se conoce la razón circulantes, las veces que el activo circulante es más grande es más grande que el pasivo circulante, la que se obtiene dividiendo el activo circulante entre el pasivo circulante. El capital de trabajo representa el ciclo financiero a corto plazo de la empresa, que se puede definir como el tiempo promedio que transcurre entre la adquisición de materiales y servicios, su transformación su venta y finalmente su recuperación convertida en efectivo.

El activo circulante se refiere a, 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 se encuentra formado por las siguientes cuentas: Caja (efectivo), Bancos, Inversiones temporales (corto plazo), Clientes, Documentos por cobrar, Deudores ets. El pasivo circulante es de una empresa que recoge las deudas exigibles a corto plazo, es decir, las que tendrán que ser atendidas en menos de un año (proveedores, acreedores comerciales, anticipos de clientes, Hacienda Pública, Seguridad Social, etc.) .El pasivo circulante está integrado por las siguientes cuentas: Proveedores. , Documentos por pagar, Acreedores, Anticipo a clientes es. Las cuentas por cobrar son aquellas cuentas que representan derechos exigibles originados por las

ventas, servicios prestados, otorgamientos de préstamos o cualquier otro concepto análogo.

Periodo medio de cobro.

El otorgamiento de créditos por parte de las empresas 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; lo que se pretende es obtener los mayores rendimientos con relación a la inversión. 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 Sanciones por incumplimiento y Beneficios por pronto pago. Saber si tiene la capacidad necesaria para poder pagar. Inventarios (materia prima, producto en proceso producto terminado). la administración de inventarios es fundamental para todas aquellas empresas comerciales e industriales, debido a que un gran porcentaje de su inversión se encuentra en ese rubro, por eso es importante el manejo correcto de los productos para lograr mayores ventas. Es por ello que se aplican diversas técnicas para el manejo adecuado de los inventarios, como las siguientes: **Método ABC** este es una herramienta que permite ordenar y clasificar cualquier variable identificable y cuantificable de la operación, definiendo los elementos más representativos en análisis. **Costo-beneficio** planea las operaciones, ya que se deben realizar las inversiones que ofrezcan mayores ganancias, teniendo como referencia tres elementos: costo, volumen y precios y **Just-time** (Justo a tiempo) se ha utilizado en aquellas empresas comerciales e industriales que no desean manejar grandes cantidades en los inventarios. La administración financiera de inventarios se refiere a adquirir, salvaguardar y almacenar en óptimas condiciones de productividad y rentabilidad para la producción o venta, los inventarios de materias primas o de mercancías. Existen varios tipos de inventarios como los siguientes:

1. Empresas industriales

De materia prima

De productos en proceso

De productos terminados

2. Empresas comerciales

De mercancías

Podemos tener el control de los inventarios estos puede ser: Control físico y Control contable-financiero. Las cuentas por pagar se refieren a la deuda que tiene una empresa a un acreedor por los bienes o servicios adquiridos. Recibir la entrega de productos pedidos sin pagarlos o comprar a crédito se registra como cuentas por pagar. Flujo de efectivo es un método que utilizan los administradores financieros para saber si las empresas cuentan con los fondos necesarios para realizar sus operaciones. La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez que ésta tiene.

En conclusión podemos decir que Para poder administrar de una manera eficiente el capital de trabajo se debe llegar a alcanzar el nivel óptimo del activo circulante, lo que implica Alcanzar el nivel óptimo de efectivo, inventario y cuentas por cobrar. Si

bien, cada una de estas cuentas se maneja por separado, los resultados combinados que produzcan mostrarán el nivel real de activos circulantes. Otro punto importante que no se debe dejar de tomar en cuenta, es que la liquidez y la rentabilidad son una parte fundamental en la administración del capital de trabajo y para ello es importante clasificar los activos circulantes en permanentes y temporales, lo que a su vez ayudara a la empresa a determinar la mejor fuente de financiamiento.