



# Mi Universidad

## Ensayo

*Nombre del Alumno: Eduardo Alejandro Pat Rodríguez.*

*Nombre del tema: Análisis de los Estados Financieros.*

*Parcial: 1°.*

*Nombre de la Materia: Análisis de la Información Financiera.*

*Nombre del profesor: Josué Fernández Alegría.*

*Nombre de la Licenciatura: Administración de Empresas.*

*Cuatrimestre: 4°.*

*Frontera Comalapa, Chiapas*

*Septiembre, 2021*

## Introducción

Los estados financieros representan de gran importancia para cualquier empresa, las compañías acumulan datos financieros sobre operaciones que están realizando en la empresa y es transmitida a aportes dentro de la empresa para poder establecer comparaciones sobre algún área de la empresa que este sobresaliendo o que necesite de alguna mejora. De igual manera los estados financieros son aquellos informes emitidos por las empresas en los cuales se ofrecen a los negocios de la empresa; estos estados garantizan una transparencia informativa.

El balance general es un termino muy importante dentro de los estados financieros, ya que, a través de ello se permite al que dirige la entidad conocer cual es el estado patrimonial de la misma con datos que representa los activos y lo que se debe que simbolizar los pasivos.

En este ensayo presentado a continuación se hablara ampliamente sobre el análisis de los estados financieros y cuáles son los métodos que emplea...

## EL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

El análisis e interpretación de los estados financieros es básico para las empresas, ya que, implica una evaluación de la información financiera; de este modo, se analiza detalladamente como se desarrollarán estos aspectos y posteriormente los resultados se obtienen de una manera cuantitativa.

La importancia del análisis financiero es interpretar adecuadamente los números y generar soluciones para mejorar o remediar ciertas situaciones que se presenten en la empresa. 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.

**Abraham Perdomo Moreno** nos redacta 2 definiciones sobre el análisis financiero;

1°- Herramienta o técnica que aplica el administrador financiero, para la evaluación histórica de un organismo social, público o privado.

2°- Técnica financiera necesaria para la evaluación real, es decir, histórica de una empresa privada o pública.

Los estados financieros describen varias etapas de este proceso;

\*Recabar información financiera: Obtiene toda información financiera de la empresa, para conocer el comportamiento de cada una que componen al estado financiero.

\*Análisis de la información financiera: Una vez obtenida la información se aplican varios métodos para generar resultados que permita tener diferentes sucesos dentro de la organización.

\*Evaluación de resultados: Consiste en interpretar resultados obtenidos después de aplicar diferentes métodos y con base a ello tomar decisiones.

\*Toma de decisiones: Se debe establecer estrategias que permita mejorar el accionamiento de la empresa en diferentes rubros para hacerla competitiva y rentable.

Cuando hallan sido aplicados los métodos del análisis financiero de una empresa en relación con la solvencia, actividad, productividad etc. Existen fondos monetarios necesarios para realizar operaciones, así como las unidades a producir y vender para obtener objetivos planteados, el segundo paso es la interpretación de resultados para tomar decisiones que ayuden a mejorar resultados obtenidos; esta interpretación se deberá realizar sobre cada método aplicado considerando aspectos que se evalúan.

El análisis financiero y su interpretación son importantes para accionistas, proveedores, acreedores y para la Administración. Los **accionistas** necesitan conocer los rendimientos obtenidos en periodos de inversión, Los **proveedores** y **acreedores** debido al que el capital que esta financiando a la empresa, deben saber la solvencia para su buen manejo y la **Administración** necesita conocer este aspecto para el buen manejo de todos los recursos con los que cuenta la empresa para obtener mejores resultados y alcanzar objetivos.

## METODOS DE ANALISIS.

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 lo componen. Los métodos para el análisis financiero más importante son:

1°- **Porcientos integrales:** Este método consiste en expresar en porcentajes las cifras de los estados financieros en cada una de las partidas para poder interpretar las cifras.

Ejemplo;

Por cada peso que la empresa vende, a esta le cuesta \$00.45 centavos el producto vendido, esto significa que obtiene una ganancia de \$00.55 centavos por esta operación de compra y venta; y así sucesivamente de acuerdo a lo que representa cada una de las cuentas contables.

En el balance general, se toma como base el total activo y el total pasivo mas capital, de acuerdo a la siguiente formula: Activo= Pasivo mas Capital; entonces por cada peso invertido en los activos totales, \$00.35 centavos se tienen de manera disponible.

2°- **Razones financieras:** Este método consiste en analizar a 2 estados financieros, es decir, al balance general y al estado de resultados, mediante la combinación entre las partidas de un estado financiero o ambos. Las razones donde se combinan únicamente partidas del balance general se denominan estáticas ya que están a una fecha determinada; cuando se trata de partidas del estado de resultados son llamadas dinámicas ya que corresponden a un periodo determinado, y cuando se combinan las partidas de 2 estados financieros se denomina estatico-dinamicas.

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

3°- **Punto de equilibrio:** Representa el nivel de producción y ventas en el que la utilidad es igual a cero, es decir, es el nivel en el que la utilidad marginal es suficiente solo para cubrir los gastos y costos fijos.

Los gastos y costos son aquellas partidas o conceptos que permanecen constantes independientemente del nivel de producción y ventas.

Términos que se debe de conocer para el punto de equilibrio son:

\***Ganancia marginal:** Representa el exceso de ventas sobre los gastos variables y representa ventas disponibles para cubrir gastos fijos y producir utilidades.

\***Porcentaje de ganancia marginal:** Representa el porcentaje de participación de utilidad en valores respecto de las ventas.

\***Costo fijo:** Se mantiene mas o menos constantes y generalmente no cambian en proporción directa con las ventas producidas.

\***Costo variable:** Cambian en proporción directa con volúmenes de producción y ventas.

## **CONCLUSION.**

Los estados financieros reflejan todo el conjunto de conceptos y funcionamiento de las empresas, toda información que en ello se muestra se debe de servir para conocer todos los recursos, obligaciones, capital, gastos y todos los cambios que se presenta en ello. De igual manera nos aporta datos de suma importancia para la evaluación de futuras inversiones y la dirección del crecimiento de la organización.

La elaboración de los estados financieros no constituye un fin, sino que, marca el comienzo de la etapa analítica, el análisis de dicho estado permite conocer la realidad tras a esa información. Para lograr ser exitoso en la tarea del análisis, debe por sobre todas las cosas ser un profundo conocedor de todas las interioridades de la empresa.

## BIBLIOGRAFIA