



**Mi Universidad**

## **Ensayo**

**Nombre del Alumno: Áridai Morales Rodríguez.**

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

**Parcial: I.**

**Nombre de la materia: Análisis de la información financiera.**

**Nombre del profesor: Josue Fernández Alegría.**

**Nombre de la Licenciatura: Contaduría y finanzas.**

**Cuatrimestre: Cuarto.**

## **ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

De acuerdo a lo analizado de la unidad principalmente da a conocer los estados financieros, donde es un documento de suma importancia dentro de una empresa, ya que la situación financiera y el resultado económicos dentro de una empresa es de alta importancia que se lleva a cumplir las metas y objetivos, de igual manera son informes preparados para su suministro a tercero, es importante tomar en cuenta la responsabilidad para poder realizar los estados contables, ya que dependerá del administrador que esté a cargo.

Los estados financieros básicos se pueden resaltar como una situación financiera o balance general, como 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, ahora bien se desglosara cada elemento con una definición y así tener una mayor comprensión y análisis.

El balance general: Es un estado financiero que presenta la situación financiera de una entidad, en el que se muestran los bienes y derechos que son propiedad.

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.

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.

La finalidad del balance general y sus estados financieros es un informe contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa.

Ahora bien el estado financiero se estructura de tres conceptos patrimoniales que son el activo, pasivo y patrimonio neto, cada concepto juega un papel muy importante en cada etapa; donde a continuación se dará a conocer: El activo: son los valores con lo que dispone la empresa, los pasivos: son las obligaciones que tiene la empresa como son préstamos, compras con pago diferido, etc. Y el capital: es el cálculo del activo menos el pasivo.

El balance general se expresa mediante activo igual a pasivo más capital.

El balance general se estructura de la siguiente manera

- a) Encabezado
- b) Cuerpo
- c) Pié de firmas.

Los estados financieros informan sobre las actividades de financiamiento e inversión ocurridas en una fecha determinada son por trimestres o un año.

La ecuación contable es la base del sistema contable

$$A=P+C$$

Existen tipos de estado como son: el estado de flujo de efectivo; muestra el origen y destino de los recursos de una entidad en un periodo determinado, en las diversas actividades de la empresa, de igual forma se divide en dos métodos que son método directo y método indirecto, se recomienda el primero de ambos, ya que se considera que suministra información que puede ser útil en la estimación de los flujos de efectivo futuros.

El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto informa las variaciones en las cuentas del patrimonio originadas por las transacciones comerciales que realiza la compañía entre el principio y el final de un periodo contable.

El estado de resultado financiero 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.

Los ingresos son los que genera una empresa por venta de sus productos, ya que va incrementando activos y disminuye los pasivos dentro de ellos tenemos elementos que es ingresos, Costos, gastos y utilidad neta

Los ingresos financieros son las ganancias de la empresa o también eliminar las obligaciones que generan patrimonio. Costos, gastos y utilidad neta la disminución de activos y aumento de pasivo que desfavorece el capital de la empresa.

El estado de resultados se estructura en tres partes

- a) Encabezado
- b) cuerpo
- c) calce o pie

Dentro de una empresa es necesario tomar en cuenta un análisis financiero, ya que permite realizar una evaluación de una empresa como en sus activos, pasivos y capital, que facilita la toma de decisiones.

A través del proceso lleva ciertos pasos para recabar información financiera, Análisis de la información financiera, evaluación de los resultados y toma de decisiones.

Los métodos de análisis pueden ser empleados en la dirección de un negocio para ampliar el conocimiento que la administración debe tener del mismo, con el fin de hacer más eficaz el control de las operaciones.

El método de análisis horizontal: Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. Método vertical: "consiste en tomar un estado financiero y relacionar cada una de sus partes con un total determinado dentro del mismo estado.

El método de porcentajes integrales: es un método de análisis que consiste en "expresar en porcentajes las cifras de un Estado Financiero.

De acuerdo a lo comprendido y analizado los estados financieros es un método, que es aplicado a cualquier empresa que le permite evaluar con exactitud su situación financiera permitiéndole conocer en qué condición está, tomar las decisiones correctas y observar el cambio de la organización. Además es importante mencionar que el proceso más importante de un negocio es la toma de decisiones, la cual requiere conocer la información y las herramientas del análisis financiero que se deben utilizar para dictaminar la forma más acertada de actuar. Una empresa no podría actuar sin contar con toda la información que se presenta en los estados financieros, dado que ésta es la base de todas las decisiones que se efectúen dentro de la organización. El propósito es que la información financiera que se genera con la contabilidad sea útil para los diversos usuarios, lo que se logra mediante la elaboración de los estados financieros.

- Eugene F. Brigham y Joel F. Houston. (2009). Fundamentos de la Administración Financiera. Grupo Editorial Patroa.
- García Mendoza, Alberto. (2010). Análisis e Interpretación de la Información Financiera CECSA.
- María de Lourdes Rojas Cataño. (2017). Fundamentos de Análisis de Estados Financieros Trillas.
- <https://www.studocu.com/es-mx/document/instituto-politecnico-nacional/analisis-e-interpretacion-de-la-informacion-financiera>
- Ancona, J. J. (17 de AGOSTO de 2015). EL ECONOMISTA. Obtenido de <http://eleconomista.com.mx/columnas/columnaespecialempresas/2015/08/17/importancia-flujo-efectivo>