miMind

Reexpresion de estados financieros

Interpretación de la realidad económica de la empresa

- La meta del análisis de negocios es mejorar las decisiones relacionadas con los negocios, mediante la evaluación de la información disponible acerca de la situación financiera, los planes y las estrategias, así como el ambiente de negocios de una compañía
  - Los acreedores comerciales
    - entregan bienes o servicios a una compañía y esperan el pago dentro de un periodo razonable, a menudo determinado por las normas de la industria. La mayor parte del crédito comercial es a corto plazo, de 30 a 60 días
- El análisis del crédito a largo plazo incluye proyecciones de los flujos de efectivo y una evaluación de la rentabilidad ampliada (también conocida como capacidad sustentable de producir utilidades)
- Otros usos del análisis de negocios
  - 1: Administradores
    2: Fusiones, adquisiciones y desinversiones
    3: Administración financiera
    4:Sindicatos laborales
    5: Clientes

Análisis contable: objetivos y aspectos que comprende

- Principios importantes de la contabilidad
  - La utilización competente de las cifras contables para el análisis financiero requiere una comprensión del marco de trabajo contable en que se fundamenta el cálculo de aquéllas. Esto incluye los principios que gobiernan la medición de activos, pasivos, capital, ingresos, gastos, utilidades y pérdidas
    - Los postulados básicos son
      - 1:Sustancia económica
        2: Entidad económica
        3: Devengación contable
        4: Asociación de costos y gastos con ingresos
        5: Valuación
        6: Dualidad económica
- Contabilidad según el principio de acumulación
  - En la contabilidad según el principio de acumulación, los ingresos se registran cuando se ganan, sin considerar el recibo, o el pago de efectivo. Es probable que la base de la acumulación sea la característica más importante, pero también la más controversial, de la contabilidad moderna
- Necesidad de efectuar el análisis contable
  - En primer lugar, la contabilidad según el principio de contabilidad base acumulativa mejora la contabilidad basada en el efectivo al reflejar las actividades de negocios en una forma más oportuna.En segundo, los estados financieros se preparan para una serie diversa de usuarios y de necesidades de información. Esto quiere decir que la información contable por lo común requiere ajustarse para cumplir con los objetivos del análisis de un usuario particular.
    - Estándares contables
      - En primer lugar, los estándares contables son el resultado de un proceso político. Los diferentes grupos de usuarios cabildean para proteger sus intereses.Una segunda fuente de distorsión de los estándares contables se origina en ciertos principios contables. Por ejemplo, el principio del costo histórico reduce la relevancia del balance al no reflejar los valores de mercado actuales de los activos y los pasivos.Una tercera fuente de distorsión es el conservadurismo. Por ejemplo, los contadores a menudo rebajan el valor de los activos o cancelan el valor de activos afectados, pero muy rara vez actualizan los valores contables de los activos.

Utilidad y características de la información con

- La administración de las utilidades
  - Es el resultado más inquietante de la contabilidad según el principio de acumulación. La administración de las utilidades se realiza por varias razones, como incrementar la compensación, evitar convenios de deuda, satisfacer los pronósticos del analista, e influir en el precio de las acciones
    - La administración de las utilidades puede tomar dos formas
      - 1) cambiar los métodos contables, lo que es una forma visible de la administración de las utilidades, y
        2)cambiar los estimados y las políticas contables que determinan las cifras contables, lo que es una forma oculta de administración de las utilidades
- Incremento del ingreso
  - incrementar el ingreso declarado de un periodo para presentar a la compañía en una forma más favorable. De esta manera es posible incrementar el ingreso durante varios periodos. En un escenario de crecimiento, las inversiones de la contabilidad base acumulativa son menores que la contabilidad base acumulativa actuales que incrementan el ingreso
    - Depuración de los ingresos
      - En esta estrategia, los administradores disminuyen o incrementan el ingreso dado a conocer con el fin de reducir la volatilidad de éste. La depuración del ingreso implica no declarar una porción de las utilidades en los años buenos mediante la creación de "bancos" de reservas o utilidades, y luego manifestar esas utilidades en los años malos
        - Algunos ejemplos de cambio del ingreso incluyen los siguientes:
          1:Acelerar el reconocimiento del ingreso persuadiendo a los distribuidores o los mayoristas para que compren el exceso de productos casi a finales del ejercicio fiscal.
          2: Demorar el reconocimiento de los gastos capitalizando los gastos y amortizándolos a lo largo de periodos futuros.
          3: Cambiar los gastos a periodos posteriores adoptando ciertos métodos contables.
          4: Aceptar los cargos grandes de una sola vez, como cargos de deterioros de activos y de reestructuración, sobre una base intermitente.

Fuentes de información para el análisis de estados contables

- La difusión del uso de la comunicación a través del ordenador y de flujos de información a través de Internet, adquiere una importancia estratégica y decisiva. Esta importancia será cada vez mayor para dar forma a la cultura futura y aumentará la ventaja estructural de las élites que han determinado su formato.
  - tiene su origen en dos razones
    - En primer lugar, la contabilidad según el principio de contabilidad base acumulativa mejora la contabilidad basada en el efectivo al reflejar las actividades de negocios en una forma más oportuna.
      En segundo, los estados financieros se preparan para una serie diversa de usuarios y de necesidades de información. Esto quiere decir que la información contable por lo común requiere ajustarse para cumplir con los objetivos del análisis de un usuario particular.
- Técnicas de análisis de estados contables
  - El análisis contable implica varios procesos y tareas interrelacionados. El análisis contable se estudia dividido en dos grandes áreas: la evaluación de la calidad de las utilidades y el ajuste de los estados financieros.
    - la evaluación de los atributos de las utilidades es una tarea importante del análisis contable
      - 1: Identificar y evaluar las políticas contables clave
        2: Evaluar el grado de flexibilidad contable
        3: Determinar la estrategia de presentación del informe
        4: identificar y evaluar las banderas rojas
- Técnicas de análisis financiero
  - durante el proceso de análisis de estados financieros se dispone de una diversa gama de posibilidades para satisfacer los objetivos emprendidos al planear y llevar a cabo dicha tarea de evaluación
    - Este tipo de análisis puede ser utilizado para comparar las cifras del año en curso con las de otro año base. Destacando las siguientes
      - Horizontales
        Son aquellas que se aplican a la información de los estados financieros correspondientes a varios ejercicios o periodos sucesivos. Este tipo de análisis puede ser utilizado para comparar las cifras del año en curso con las de otro año base.
        Verticales
        Este tipo de análisis está basado en la información proporcionada por los estados financieros correspondientes a un mismo periodo, destacando las siguientes:
        1: Reducción a base de porcentajes
        2: Razones simples
        3: Razones estándar