



Nombre de alumno: ALEKSANDRA PRZEKAZINSKA

Nombre del profesor: YANETH DEL ROCÍO ESPINOSA

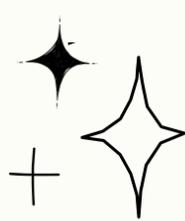
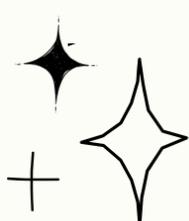
Nombre del trabajo: SUPER NOTA

Materia: RE EXPRESIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

PASIÓN POR EDUCAR

Grado: 8°

Grupo: LCF26SDC0120-B

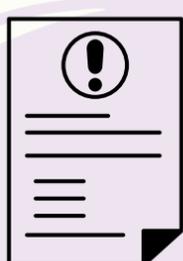


ANALISIS DEL EQUILIBRIO ECONOMICO

I Y II



El análisis económico tiene como función valorar la gestión económica de una empresa en relación a sus resultados. Analiza la empresa como unidad de negocio, su rendimiento y capacidad para generar beneficio. El elemento principal es la rentabilidad, tanto de los recursos económicos como de los recursos financieros



La fuente de información es la cuenta de pérdidas y ganancias, también conocida como cuenta de resultados.

El elemento principal es la rentabilidad, eso es el rendimiento que producen una serie de capitales en un determinado periodo de tiempo, tanto de los recursos económicos como de los recursos financieros.

La rentabilidad económica es un indicador de la eficiencia económica de la empresa. Es decir, la rentabilidad económica se trata de medir la capacidad que tiene la empresa de generar beneficios a partir de los activos y el capital invertido, y es independiente de la estructura financiera.

Rentabilidad financiera o rentabilidad del ROE, es el beneficio económico obtenido en relación con los recursos que han tenido que ser invertidos para obtener ese beneficio.



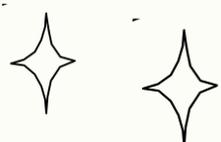
Una acción es un documento que representa una parte alícuota del capital de una empresa. Las acciones son activos que ofrecen una determinada rentabilidad, la rentabilidad de una acción es una relación existente entre la cantidad invertida en una acción determinada de una empresa y el resultado económico que dicha actividad proporciona.

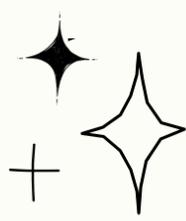
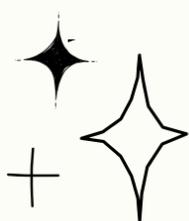
La rentabilidad de las acciones puede provenir de dos vías: de los dividendos o de las plusvalías

El valor contable de un elemento es el importe neto que está reflejado en la contabilidad de una empresa, sirve para asignar una valoración monetaria a cada uno de los elementos que forman parte de una empresa y saber qué proporción del patrimonio neto corresponde a cada una de las acciones en que se divide.

Arrendamiento según la definición contenida en la norma 8.ª del PGC 07, "es cualquier acuerdo, con independencia de su instrumentación jurídica, por el que el arrendador cede al arrendatario, a cambio de percibir una suma única de dinero o una serie de pagos o cuotas, el derecho a utilizar un activo durante un periodo de tiempo determinado, con independencia de que el arrendador quede obligado a prestar servicios en relación con la explotación o mantenimiento de dicho activo".

Dentro de arrendamiento se puede diferenciar entre arrendamiento financiero o leasing y arrendamiento operativo o renting.





ANALISIS DEL EQUILIBRIO ECONOMICO

I Y II



Un plan de pensiones es un contrato que se realiza entre un particular y una entidad financiera consistente en realizar aportaciones dinerarias a cambio de recibir prestaciones económicas en el momento en que se produzca su jubilación.

Cuando una persona contrata un plan de pensiones se compromete a realizar una serie de aportaciones monetarias que se irán acumulando y que suponen un ahorro para el futuro; estas aportaciones son invertidas en activos financieros por parte de la entidad financiera para obtener una rentabilidad que aumente los ahorros futuros de la persona que ha contratado el plan de pensiones.

La obligación por beneficios acumulados (ABO) es el monto aproximado del pasivo del plan de pensiones de una empresa en un momento dado. ABO se estima con base en el supuesto de que el plan de pensión se terminará de inmediato; no considera futuros aumentos salariales.

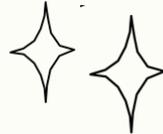
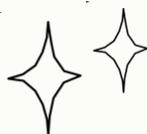
Una obligación por beneficios proyectados (PBO) es una medida actuarial de lo que una empresa necesitará en el momento presente para cubrir futuros pasivos por pensiones. Esta medida se utiliza para determinar cuánto se debe pagar en un plan de pensiones de beneficio definido para satisfacer todos los derechos de pensión que han ganado los empleados hasta esa fecha, ajustado por los aumentos salariales futuros esperados.



La contabilidad de pensiones especifica una obligación mínima de pensión adicional superior a la cantidad del estado declarado (costo acumulado de la pensión) que se debe reconocer en ciertas condiciones. La cantidad de esta obligación adicional depende de la obligación mínima requerida para el balance. La obligación mínima de pensión que un empresario debe registrar en el balance es la cantidad en que la obligación de beneficios acumulados rebasa el valor justo de los activos del plan

La SFAS 106 establece la contabilidad para otros beneficios del empleado posteriores a la jubilación. Las características básicas de la contabilidad de pensiones de las OPEB incluyen: informe del costo neto, reconocimiento demorado y la compensación.

La obligación del empresario conforme a la SFAS 106 se conoce como obligación de prestación acumulada posterior a la jubilación (APBO). Los costos totales determinados actuarialmente de proporcionar futuros beneficios, la obligación de beneficios esperados posterior a la jubilación (EPBO), se reconocen gradualmente a lo largo del periodo de servicios esperado del empleado.



EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

¿QUÉ ES?

El estado de flujo de efectivo es uno de los estados financieros básicos que informa sobre las variaciones y los movimientos de efectivo y sus equivalentes en un periodo dado.



CASHFLOW

Término en inglés para referirse al flujo de caja o de tesorería, es un concepto que explica los flujos de entradas y salidas de caja (de efectivo) en una empresa en un periodo dado. Se trata de un indicador que muestra la liquidez de una compañía.

METODO DIRECTO E INDIRECTO

El método directo ignora por completo las transacciones no monetarias, que son el núcleo del método indirecto. Al utilizar el método directo, el flujo de efectivo debe conciliarse con los ingresos netos. Con el método indirecto, los ingresos netos se convierten automáticamente en flujo de efectivo.



HOJA DE TRABAJO

El concepto de hoja de trabajo se emplea en el terreno de la contabilidad para aludir al borrador que desarrolla un contador mientras lleva las cuentas. Se trata de un documento interno que contribuye a ordenar la información para elaborar un estado financiero



AJUSTE CONTABLE

El ajuste contable es una regularización que tiene que hacer la empresa, habitualmente a cierre de ejercicio, para imputar de forma correcta los ingresos, gastos, activos y pasivos a sus ejercicios correspondientes.



EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO



CAPITAL INVERTIDO

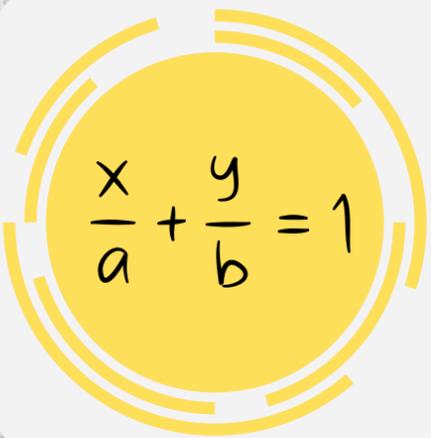
El capital invertido es el dinero que una empresa destina para el establecimiento (coste inicial) y el funcionamiento a corto y largo plazo.

RENDIMIENTO DEL CAPITAL INVERTIDO

Es un ratio de rentabilidad que mide los beneficios que los inversores reciben después de invertir en el capital de la empresa.



CALCULO DEL RENDIMIENTO DEL CAPITAL INVERTIDO



Retorno sobre la Inversión

$$\text{ROIC} = \frac{\text{Beneficio Operativo después de Impuestos}}{\text{Capital Invertido}}$$

ANALISIS DE RENTABILIDAD

Es una herramienta muy útil para determinar hasta qué punto una compañía, o un nuevo producto o servicio será rentable. Permite relacionar lo generado mediante la cuenta de pérdidas y ganancias con lo que se ha precisado.



EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO



INFORMES POR SEGMENTOS

Los datos por segmento son útiles en el análisis de las compañías que operan en varios segmentos industriales, o áreas geográficas, que a menudo tienen tasas diferentes de rentabilidad, riesgo y crecimiento.

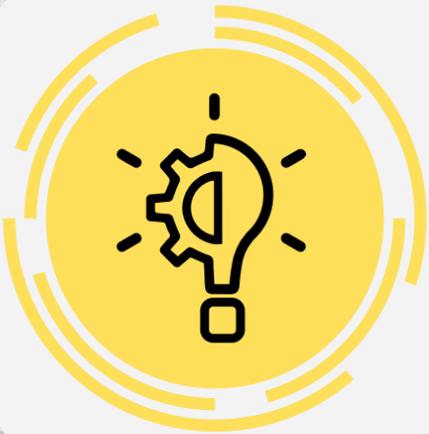
PRESENTACION PRELIMINAR

El análisis prospectivo es el último paso del proceso de análisis de los estados financieros. Sólo puede llevarse a cabo después de que los estados financieros históricos se han ajustado como corresponde para que reflejen con precisión el desempeño económico de la compañía



EL PROCESO DE PROYECCION

La exposición se inicia con un ejemplo exhaustivo del proceso de proyección, usando los estados financieros de Target Corporation.



PROYECCION DE ESTADOS FINANCIEROS

El proceso de proyección se inicia con el estado de resultados, seguido del balance general y el estado de flujos de efectivo..

ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO

El proceso de proyección se inicia con un crecimiento esperado en las ventas. Un análisis más detallado incorporaría información externa



BIBLIOGRAFÍA

- Antología Institucional
- <https://www.bbva.com/>
- <https://circulantis.com>
- <https://www.ceupe.com/>
- <https://mytriplea.com/>
- <https://www.financepal.com/>
- <https://economipedia.com/>