



MAPA CONCEPTUAL

Nombre del Alumno: Claribet Vázquez Herrera.

Nombre del tema: Unidad 1.

Parcial: 2°.

Nombre de la Materia: Re expresión de Estados Financieros.

Nombre del profesor: Liliana Grisell Escobar Herrera.

Nombre de la Licenciatura: Contaduría Pública Y Finanzas.

Cuatrimestre: 8°.

Unidad 1. INTRODUCCION

1.1 INTERPRETACIÓN DE LA REALIDAD ECONÓMICA DE LA EMPRESA.

El análisis de negocios es:

Es la evaluación de las perspectivas y riesgos de una compañía con el propósito de tomar decisiones de negocios.

¿En qué ayuda el análisis de negocios?

Ayuda a tomar decisiones informadas, contribuyendo a estructurar la tarea de decisión mediante una evaluación del ambiente de negocios de una compañía, de sus estrategias y de su desempeño y posición financieros.

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.

El análisis del crédito es:

Es la evaluación de la capacidad crediticia de una compañía.

Los componentes del análisis de negocios incluyen:

- Análisis descriptivo, predictivo y prescriptivo.
- Análisis de procesos de negocio.
- Gestión de procesos, productos y proyectos.
- Análisis del entorno.
- Análisis de mercado

Unidad 1. INTRODUCCION

1.2 ANÁLISIS CONTABLE: OBJETIVOS Y ASPECTOS QUE COMPRENDE.

¿Qué es El análisis contable?

Es un proceso que estudia la situación económica y financiera de una empresa. Se basa en la información de los estados contables, como el balance de situación y la cuenta de resultados.

Principios importantes de la contabilidad:

- Sustancia económica.
- Entidad económica.
- Negocio en marcha. Al momento que se crea y se identifica esa entidad, se presumirá en
- existencia permanente.
- Devengación contable.
- Asociación de costos y gastos con ingresos.
- Valuación.
- Dualidad económica.

¿Qué es Costo histórico?

Es el precio original que se pagó por un activo o pasivo al momento de adquirirlo. Es un principio contable que se utiliza para registrar y reportar los activos, pasivos o patrimonio de una empresa.

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.

Importancia

La importancia, según el FASB, es “la magnitud de una omisión o de un pronunciamiento erróneo de la información contable que, en vista de las circunstancias que la rodean, hace posible que el juicio de una persona razonable que confía en la información cambie o resulte afectado por la omisión o el pronunciamiento erróneo”.

Unidad 1. INTRODUCCION

1.2 ANÁLISIS CONTABLE: OBJETIVOS Y ASPECTOS QUE COMPRENDE.

Conservadurismo

El conservadurismo entraña manifestar el punto de vista menos optimista al enfrentarse a la incertidumbre en la medición. El caso más común de este concepto es que las utilidades no se reconocen hasta que se realicen (por ejemplo, la apreciación en el valor del terreno), mientras que las pérdidas se reconocen de inmediato.

Relevancia de la información contable financiera

La contabilidad para las actividades de negocios es imperfecta y tiene ciertas limitaciones. Es fácil enfocarse en estas imperfecciones y limitaciones. Sin embargo, no hay un sustituto comparable. La contabilidad es y sigue siendo el único sistema relevante y confiable para registrar, clasificar y resumir las actividades comerciales.

Distorsiones contables

Las distorsiones contables son desviaciones de la información manifestada en los estados financieros con respecto a la realidad de los negocios implícita. Estas distorsiones son el resultado de la naturaleza de la contabilidad según el principio de acumulación; lo anterior incluye los estándares de ésta, los errores en la estimación, el arreglo entre relevancia y confiabilidad, y la libertad en la aplicación.

Necesidad de efectuar el análisis contable

La necesidad de efectuar el análisis contable 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.

Estándares contables.

En ocasiones, los estándares contables son causa de las distorsiones. Por lo menos tres fuentes de esta distorsión son posibles de identificar. En primer lugar, los estándares contables son el resultado de un proceso político.

Unidad 1. INTRODUCCION

1.3 UTILIDAD Y CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE.

Utilidad de la información contable:

La información contable es útil para tomar decisiones económicas, evaluar el desempeño de una empresa, y cumplir con obligaciones fiscales.

Características de la información contable:

- Claridad: La información debe ser fácil de entender y accesible.
- Utilidad: La información debe ser pertinente y útil para la toma de decisiones económicas.
- Confiabilidad: La información debe ser fiable y precisa.
- Comparabilidad: La información debe poder relacionarse con información de otros entes o de la misma entidad en otras fechas.
- Oportunidad: La información debe suministrarse en tiempo y forma.
- Sistemática: La información debe ser preparada de acuerdo con las normas de valuación y exposición elegidas.

Estrategias de administración de las utilidades

- 1) los administradores incrementan el ingreso del periodo actual.
- 2) los administradores hacen una limpieza de activos (big bath) al reducir marcadamente el ingreso del periodo actual.
- 3) los administradores reducen la volatilidad de las utilidades uniformando los ingresos.

¿Para qué sirve?

- ❖ Conocer los recursos y obligaciones de una empresa.
- ❖ Determinar los resultados de las operaciones.
- ❖ Planificar, organizar y administrar el desarrollo de una empresa.
- ❖ Cumplir con las leyes fiscales y mercantiles
- ❖ Evaluar la rentabilidad y eficiencia de la empresa.
- ❖ Controlar las operaciones de la empresa.
- ❖ Detectar errores y prevenir fraudes.

¿Cómo se obtiene?

- Clasificando, registrando y resumiendo todas las transacciones de la empresa.
- Procesando la información en un sistema de información contable.
- Presentando un informe donde se muestre la situación financiera de la empresa.

Unidad 1. INTRODUCCION

1.3.1 MOTIVOS PARA LA ADMINISTRACION DE LAS UTILIDADES.

La administración de utilidades es:

El proceso de planear y controlar las ganancias de una empresa para que la gerencia pueda administrar las actividades de la empresa.

Planeación de utilidades:

- Consiste en desarrollar procedimientos de seguimiento para ayudar a la administración a planificar y controlar
- Es un proceso de largo y corto plazo que requiere decisiones importantes de la administración
- Ayuda a la gerencia a realizar las actividades de la empresa en todas las fases operativas y administrativas

Razones para la administración de las utilidades:

- ✓ Incrementar la compensación del administrador vinculada con las utilidades dadas a conocer.
- ✓ Incrementar el precio de las acciones.
- ✓ Cabildear por subsidios del gobierno.

Incentivos de contratos:

En muchos contratos se utilizan cifras contables. Por ejemplo, los contratos de compensación administrativa a menudo incluyen bonificaciones basadas en las utilidades. Los contratos de bonificaciones típicos tienen un límite superior y uno inferior, lo que significa que los administradores no reciben una bonificación si las utilidades caen por abajo del límite inferior y no pueden obtener ninguna bonificación adicional cuando las utilidades exceden al límite superior.

Efectos del precio de las acciones:

Otro incentivo para la administración de las utilidades es el efecto potencial sobre el precio de las acciones. Por ejemplo, los administradores podrían incrementar las utilidades para impulsar momentáneamente el precio de las acciones en el caso de acontecimientos como una próxima fusión o una oferta de valores, o bien planes para vender acciones o ejercer opciones.

Unidad 1. INTRODUCCION

1.3.2 MECANICA DE LA ADMINISTRACION DE LAS UTILIDADES.

Cambio del ingreso.

El cambio del ingreso es el proceso de administrar las utilidades cambiando el ingreso de un periodo a otro. El cambio del ingreso se logra acelerando o demorando el reconocimiento de los ingresos, o los gastos.

Algunos ejemplos de cambio del ingreso incluyen los siguientes:

- 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.
- Demorar el reconocimiento de los gastos capitalizando los gastos y amortizándolos a lo largo de periodos futuros.
- Cambiar los gastos a periodos posteriores adoptando ciertos métodos contables.
- Aceptar los cargos grandes de una sola vez, como cargos de deterioros de activos y de reestructuración, sobre una base intermitente.

Administración clasificatoria de las utilidades.

Las utilidades también se pueden administrar clasificando en forma selectiva los gastos (y los ingresos) en ciertas partes del estado de resultados.

Los administradores tratan de clasificar los gastos en las partes no recurrentes del estado de resultados, como lo ilustran los siguientes ejemplos:

- Cuando una compañía descontinúa un segmento de negocios, el ingreso de ese segmento se debe manifestar por separado como ingreso (pérdida) de las operaciones discontinuadas.
- El empleo de cargos especiales, como cargos de afectaciones y de reestructuración, ha aumentado súbitamente (casi 40% de las compañías manifiestan por lo menos uno de esos cargos).

Unidad 1. INTRODUCCION

1.4 FUENTES DE INFORMACIÓN PARA EL ANÁLISIS DE ESTADOS CONTABLES

¿Qué son las fuentes de información para el análisis de estados contables?

Estados financieros:

Formularios estandarizados:

Registro Mercantil:

Informes de auditoría

Las fuentes de información para el análisis de estados contables son los estados financieros de una empresa, los formularios estandarizados, el Registro Mercantil, y los informes de auditoría.

- ❖ Balance general o estado de situación patrimonial
- ❖ Estado de resultados
- ❖ Estado de evolución de patrimonio neto
- ❖ Estado de flujo de efectivo
- ❖ Notas a los estados contables
- ❖ Cuadros y anexos
- ❖ Memoria a los estados contables

- Formularios que se presentan a las autoridades reguladoras
- Formulario 10-K presentado ante la SEC por las empresas que cotizan en bolsa

- Archivo público que contiene datos oficiales de empresas

- ✓ Información que complementa a los estados financieros

Unidad 1. INTRODUCCION

1.5 TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE ESTADOS CONTABLES.

¿Que es un análisis de estados contables?

El análisis de estados contables es un método que permite evaluar la situación financiera de una empresa.

Técnicas de análisis de estados contables:

- ✓ Comparación.
- ✓ Porcentajes.
- ✓ Números índices.
- ✓ Representación gráfica.
- ✓ Ratios.
- ✓ Análisis horizontal.
- ✓ Análisis vertical.

Interpretación financiera:

La interpretación de datos financieros es importante para cada una de las actividades que se realizan dentro de las entidades

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.

Técnicas de análisis financieros:

➤ Horizontales

Son aquellas que se aplican a la información de los estados financieros correspondientes a varios ejercicios o periodos sucesivos.

➤ Verticales

Este tipo de análisis está basado en la información proporcionada por los estados financieros correspondientes a un mismo periodo

Unidad 1. INTRODUCCION

1.6 ESTADOS FINANCIEROS: BASE DE ANALISIS.

Estados financieros:

Los estados financieros son la base para el análisis de la situación financiera de una empresa.

Propósito:

Su principal función es proporcionar información a los interesados (inversores, acreedores, directivos, etc.) para que puedan evaluar la salud financiera de la empresa y tomar decisiones informadas.

Contenido:

Incluyen información sobre activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos, gastos y flujo de efectivo.

Importancia:

Son esenciales para la gestión empresarial, la planificación financiera, la evaluación del desempeño y la toma de decisiones estratégicas.

Tipos de estados financieros:

- Balance General (Estado de Situación Financiera).
- Estado de Resultados (Cuenta de Pérdidas y Ganancias).
- Estado de Flujo de Efectivo.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.