

Nombre:

Josias Isaac Guzmán Barrios

Catedrático:

Mario Roberto Alonzo López

Curso:

Contabilidad Financiera

Análisis de Estados Financieros

Si la administración ha de maximizar el valor de una empresa, debe tomar ventaja de los puntos fuertes de la empresa y corregir sus puntos débiles. El análisis de los estados financieros incluye una comparación del desempeño de la empresa frente al de otras empresas.

Estados y Reportes Financieros

Informe anual

De las varias reportes que las empresas emiten para sus accionistas o propietarios, el informe anual es probablemente el más importante. En este reporte se dan dos tipos de reporte.

Tomados con forma conjunta, estos documentos preparan con granama controla con relación a las operaciones del negocio y a sus operaciones financieras.

Las informaciones cuantitativas y cualitativas son igualmente importantes, las declaraciones financieras reportan lo que realmente ha ocurrido a las utilidades y a los dividendos a los largos de los últimos años.

En conclusión, graduar decir que informe anual es un reporte que emite anualmente una corporación o empresa. No dirigida principalmente a los accionistas.

Finalidades de la información financiera

- 1.º Evaluar el comportamiento de las entidades en el tiempo.
- 2.º Medir y comparar los resultados financieros con respecto a otras entidades y otras entidades de igual naturaleza (Sociedades Mercantiles con publicaciones oficiales).
- 3.º Evaluar el resultado respecto al cumplimiento de metas y objetivos.
- 4.º Planificar el futuro próximo.

Medidas preventivas con el uso de estados financieros

Antes de pasar al tema de los estados financieros deben considerarse las siguientes medidas preventivas:

- 1.º Una medida al elegir como preparadores para el mismo elemento de juicio para decidir acerca del desempeño global de la empresa.
- 2.º Asegurar de que la información contenida en los Estados financieros corresponde a las mismas personas, ya que las personas distintas pueden dar lugar a conclusiones y decisiones erróneas.
- 3.º Es preferible, para el análisis de estados cumplir los Estados financieros que ya hayan sido auditados. En caso contrario, resultaría riesgoso utilizar información que no cumple las condiciones financieras de la empresa.
- 4.º Verificar por último, que la información que cumple los requisitos de calidad se encuentre con una mínima entada.

Reporte Financiero Básico

Los estados financieros pueden dividirse en cuatro grupos o características, clasificándose de acuerdo a la liquidez, actividad, de endeudamiento y de rentabilidad. Los estados financieros se relacionan con las operaciones de corto plazo, la liquidez, la actividad y la rentabilidad, por lo que proporcionan la información crítica para las operaciones a corto plazo de la empresa. En este caso puede dividirse a corto plazo, en tres grupos para evaluar a los aspectos financieros a largo plazo. Los estados de endeudamiento o de cierre de cuentas cuando el análisis de estos estados que la empresa ha enfrentado con éxito a corto plazo.

Al objeto de aplicar los estados financieros, utilizaremos el estado de resultados del año "El Este, S.A." del periodo contable: 01/01/2019 y el Balance general al 31/12/2019. La empresa se dedica a la compra y venta de ropa en general.

"Análisis de Liquidez"

La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo o medida que estos se crean. La liquidez se refiere a la creación de la posición financiera total. Las tres medidas básicas de liquidez son: Capital en circulación, índice de creación y creación de capital (capital del activo).

1a Capital Neta de Trabajo

El capital neta de trabajo de la empresa se calcula, considerando el pasivo corriente de las actpas corrientes

$$\text{Capital neta de Trabajo} = \text{Actpas corrientes} - \text{Pasivo corriente}$$

El capital neta de trabajo del Almacén al Centro S. A. en el ejercicio 2018

$$\text{Capital neta de Trabajo} = \text{P} 189,960.00 - \text{P} 86,233.60 = \text{P} 103,726.40$$

Este tipo de datos pueden ser usados para comparar las actividades con otras empresas, pero es de menor utilidad para el control interno. Las comparaciones de tipo longitudinal del capital neta de trabajo es a menudo útil para la evaluación de las operaciones.

2a Índice de Salubridad

El índice de salubridad (también conocido como índice de liquidez) es una de las medidas de salud financiera generalizada, y se expresa como sigue:

$$\text{Índice de Salubridad} = \frac{\text{Actpas Corrientes}}{\text{Pasivo Corriente}}$$