



IPRAM

Estudiante: Sheyla Rocío Alvarado García

Grado: 5o. Admón.

Catedrático: Mario Alonzo

Contabilidad

Actividad #1

16/07/2021

Análisis de Estados Financieros

Para maximizar la empresa y aumentar su valor, se debe tomar ventaja de los Puntos Fuertes de la empresa, y tomar acción para corregir los Puntos débiles.

El análisis financiero de la empresa, incluye una comparación del desarrollo de la empresa frente al de otras empresas con el fin de ayudar a la administración a identificar deficiencias y luego implementar acciones para mejorar el desarrollo.

Estados y Reportes Financieros

Informe Anual: En este reporte se dan dos tipos de información. Primero: aparece una sección de tipo verbal, se presenta con una carta del presidente de la empresa, que brinda la descripción de los resultados operativos que se observaron durante el año inmediatamente anterior y a continuación expone los nuevos desarrollos que se harán en las operaciones futuras.

Segundo: el informe anual presenta cuatro estados financieros básicos. El estado de resultados, el balance general, el estado de utilidades retenidas, y el Estado de flujo de efectivo. Estos documentos proporcionan un panorama contable con relación a las operaciones del negocio y a su posición financiera, las informaciones verbales y financieras cuantitativas reportan lo que realmente ha sucedido a las utilidades. En conclusión el informe anual va dirigido principalmente a los accionistas, muestra la opinión de la administración acerca del año anterior y los prospectos futuros de la empresa.

El Empleo de Razones Financieras.

El análisis de razones comprende los métodos de cálculo e interpretación de las razones financieras con el fin de determinar el desempeño y desarrollo de la empresa. No obstante se examinarán primero las partes interesadas y los tipos de comparaciones que implica el análisis de razones.

Partes Interesadas

El análisis de razones de los Estados Financieros de una empresa, resulta de interés tanto para accionistas y acreedores como para la administración misma de la empresa. Los accionistas presentes y futuros se interesan por los niveles de riesgo presente y futuros, así como por los rendimientos. Los acreedores se preocupan por la rentabilidad de la empresa. La administración, debe dirigir sus esfuerzos al apuntalamiento de la situación financiera de la empresa, de modo que resulten razones financieras que acreedores y propietarios consideren favorables.

Tipos de Comparaciones

El análisis de razones no consiste únicamente en la aplicación de una fórmula, tras de lo cual se obtiene una razón o índice dado. Lo importante es la interpretación del valor de tal índice, se requiere una norma o base de comparación, como lo son estos dos tipos de comparaciones: el análisis seccional momentáneo o transversal y el análisis en período o series de tiempo o longitudinal.

1. Análisis Seccional Momentáneo

Consiste en la comparación de razones financieras de diferentes empresas en un momento determinado, es muy común que existan las comparaciones de resultados con los de las demás empresas líderes en determinadas industrias, con lo que pueden descubrirse ciertas deficiencias en el modo de operar y tomar así las medidas necesarias. Para incrementar la eficiencia, las comparaciones tienen como objetivo evitar cualquier desviación de la norma. Se requiere que el analista realice un examen conjunto de los estados financieros a fin de que las causas del problema puedan ser ubicadas, el análisis de razones guía al analista a identificar áreas con posibles problemas.

2. Análisis en Periodos o Series de Tiempo o Longitudinal.

Este tipo de análisis se emplea para evaluar el desempeño de la empresa con relación al tiempo. La lógica que hace al análisis en periodos de tiempo es que la compañía debe evaluarse en relación a su desempeño pasado, distinguiendo las tendencias más importantes para finalmente, adoptar las medidas necesarias que lleven a la consecución de los objetivos inmediatos y a largo plazo de la empresa. El análisis longitudinal es útil para verificar la confiabilidad de la información contenida en los estados financieros proyectados. El comparar el desempeño pasado con el comportamiento actual permite determinar si los objetivos que la empresa se trazó originalmente están siendo alcanzados, las comparaciones entre varios años contribuyen a formar tendencias que determinan parcialmente la planeación de operaciones futuras.

Razones Financieras Básicas

Las razones financieras pueden dividirse en cuatro grupos o categorías básicas: índice de liquidez, de endeudamiento y de rentabilidad. Los elementos importantes son la liquidez, la actividad y la rentabilidad. Porque proporcionan la información crítica para las operaciones a corto plazo de la empresa. Si la empresa no se mantiene a corto plazo, no hay razón porque recurrir a perspectivas financieras a largo plazo. Cada grupo de esta clasificación, pretende evaluar un elemento de la estructura financiera de la empresa.

Análisis de Liquidez: La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo a medida que estas vencen. Las tres medidas de liquidez son: Capital neto de trabajo, índice de solvencia y razón de prueba rápida. Es decir la razón de liquidez representa que porcentaje de la deuda puede pagarse con los activos a corto plazo de la compañía.

Análisis de Actividad: Las razones de actividad se emplean para medir la velocidad a la que diversas cuentas se convierten en ventas o en efectivo. Por lo general resultan insuficientes, debido a que las diferencias en la composición de los activos y los pasivos circulantes pueden afectar de manera significativa la liquidez verdadera de la empresa.

Análisis de Rentabilidad: Relacionan los rendimientos de la empresa con los activos, las ventas o el valor de las acciones. Consideradas en su conjunto, estas medidas permiten evaluar los ingresos de la empresa con respecto a un nivel determinado de ventas, de activos, de la inversión de los accionistas o del precio

de las acciones. Es una herramienta muy importante y útil, determina hasta que punto la compañía, o el producto nuevo o servicio será rentable, es el cálculo financiero usado para determinar el número de Productos o Servicios se necesitan vender para al menos cubrir los costos, este cálculo sirve para darse y crear una idea general de si vale la pena perseguir el objetivo.

1. **Estado de Resultados en Forma Porcentual:** Cada renglón se expresa como porcentaje de ventas, permitiendo así que la relación entre los ingresos y gastos se evalúe fácilmente, este tipo de Estado de Resultados es de especial utilidad en la comparación de resultados de la empresa de un año a otro.

2. **Rendimiento de la Inversión:** Mide la eficiencia total de la administración de la empresa en la obtención de utilidades a partir de los activos disponibles, cuanto más alto sea el rendimiento de la inversión de la empresa, tanto mejor será;

3. **Rendimiento del Capital Social:** Mide el rendimiento percibido sobre la inversión de los propietarios, por lo general cuanto más alto resulte ser este valor, será mejor para los accionistas o propietarios de la empresa.