# 

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS**

**ARMADAS ESPE SEDE LATACUNGA**





**DEPARTAMENTO:**

ELÉCTRICA Y ELECTRÓNICA **CARRERA:**

ELECTRÓNICA Y AUTOMATIZACIÓN **ASIGNATURA**:

MATEMATICA FINANCIERA

**ESTUDIANTE:**

IZA TIPANLUISA ALEX PAUL

**NRC:**

5907

**AUTOEVALUACIÓN**

1. Se refiere a la “distinción de las partes de un todo hasta llegar a conocer sus principios o elementos”

a) Método

**b) Análisis**

c) Sistema

d) Procedimiento

2. Es un documento contable que muestra cómo se obtuvieron los ingresos, los costos y los gastos, y la forma en la que se obtiene la utilidad o pérdida neta como resultado de las operaciones de una entidad durante un periodo determinado:

a) Balance general

b) Estados de cambios en la situación financiera

**c) Estado de resultados**

d) Estado de variación al capital contable

3. Es una “herramienta o técnica que aplica el administrador financiero, para la evaluación histórica de un organismo social, público o privado”:16

a) Presupuesto

b) Razones financieras

**c) Análisis financiero**

d) Porcientos integrales

4. Consiste en expresar en porcentajes las cifras de los estados financieros en cada una de las partidas para interpretar esas cifras:

a) Punto de equilibrio

b) Flujo de efectivo

**c) Porcientos integrales**

1. Usando los datos presentados a continuación:

* Vuelva a elaborar el estado de resultados y balance general o estando fórmulas siempre que sea posible cada estado financiero debe estar en una hoja de trabajo separada atrás de duplicar exactamente el formato
* En otra hoja de trabajo elabore un estado de flujos de efectivo para 2009 no introduzca ningún número directamente la hoja de trabajo todas las fórmulas deben estar vinculadas directamente la fuente en hojas de trabajo previas
* Usando la función del esquema Excel elabore un esquema del estado de flujos de efectivo que cuando se reduzca su tamaño muestre sólo los subtotales de cada sección

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Longwood Laser Engraving** | | |
| **Estado de flujo de efectivo** | | |
| **al 31 de diciembre de 2009** | | |
| **Flujo de efectivo operativo** |  |  |
| Utilidad neta | 133,900 | 80,600 |
| Gasto por depreciación | 62,000 | 58,000 |
| Cambio en cuentas por cobrar | 420,000 | 372,000 |
| Cambio en inventarios | 515,000 | 420,000 |
| Cambio en cuentas por pagar | 505,000 | 310,000 |
| Cambio en otros pasivos circulantes | 540,000 | 340,000 |
| ***Total de flujos de efectivo en operaciones*** | ***305,900*** | ***-3,400*** |
| **Flujo en efectivo en inversiones** |  |  |
| Cambio en planta y equipo | 2133,000 | 1685,000 |
| ***Total de flujos de efectivo en inversiones*** | **-2133,000** | **-1685,000** |
| **Flujos de efectivo en financiamiento** |  |  |
| Cambio en documentos por pagar a corto plazo | 505,000 | 310,000 |
| Cambio en deuda a largo plazo | 1168,100 | 1061,000 |
| Cambio en capital común | 76,000 | 60,000 |
| Dividendos en efectivo pagados a los accionistas | 3,520 | 2,690 |
| **Total de flujos de efectivo en financiamiento** | **1745,580** | **1428,310** |
| ***Cambio neto en el saldo de efectivo*** | **-81,520** | **-260,090** |

* Suponga que las ventas fueron de $32000000 en 2009 en lugar de 2900000 ¿Cuál es la utilidad neta y las utilidades retenidas para el 2009?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Longwood Laser Engraving** | | |
| **Estado de resultados** | | |
| **para el año que termina 31 de diciembre de 2009** | | |
|  | 2009 | 2009 |
| Ventas | $ 3.232.000.000,00 | 2900000 |
| Costo de ventas | 2.030.000 | 1.645.000 |
| ***Utilidad bruta*** | ***3.229.970.000*** | ***1.255.000*** |
| Gastos de ventas, generales y de administración | 425.000 | 58.000 |
| Gastos fijos | 65.000 | 390.000 |
| Gastos de depreciación | 62.000 | 65.000 |
| ***Utilidades antes de intereses e impuestos*** | ***3.229.418.000*** | ***742.000*** |
| Gastos por intereses | 112.000 | 68.000 |
| **Utilidad antes de impuestos** | ***3.229.306.000*** | ***674.000*** |
| Impuestos | 72.100 | 235.900 |
| ***Utilidad neta*** | ***3.229.233.900*** | ***$ 438.100,0*** |
| Notas | |  | | --- | |  | | |  |
|  |
| Tasa impositiva | 35% | 35% |  |
| Acciones | 38.000 | 30000 |  |
| Utilidades por acción | $ 3,52 | $ 4,52 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Longwood Laser Engraving** | | |
| **Estado de flujo de efectivo** | | |
| **al 31 de diciembre de 2009** | | |
| **Flujo de efectivo operativo** |  |  |
| Utilidad neta | 3229233900,000 | 438100,000 |
| Gasto por depreciación | 62,000 | 58,000 |
| Cambio en cuentas por cobrar | 420,000 | 372,000 |
| Cambio en inventarios | 515,000 | 420,000 |
| Cambio en cuentas por pagar | 505,000 | 310,000 |
| Cambio en otros pasivos circulantes | 540,000 | 340,000 |
| ***Total de flujos de efectivo en operaciones*** | ***3229234072,000*** | ***438016,000*** |
| **Flujo en efectivo en inversiones** |  |  |
| Cambio en planta y equipo | 2133,000 | 1685,000 |
| ***Total de flujos de efectivo en inversiones*** | **-2133,000** | **-1685,000** |
| **Flujos de efectivo en financiamiento** |  |  |
| Cambio en documentos por pagar a corto plazo | 505,000 | 310,000 |
| Cambio en deuda a largo plazo | 1168,100 | 1061,000 |
| Cambio en capital común | 76,000 | 60,000 |
| Dividendos en efectivo pagados a los accionistas | 3,520 | 2,690 |
| **Total de flujos de efectivo en financiamiento** | **1745,580** | **1428,310** |
| ***Cambio neto en el saldo de efectivo*** | **3229233684,580** | **437759,310** |

* Deshaga los cambios de la parte d, y cambie la tasa impositiva a 40%

¿Cuál es la utilidad neta y las utilidades retenidas para el 2009?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Utilidad neta*** | ***$ 133.900,00*** | ***$ 74.400,00*** |
| ***Utilidades retenidas*** | ***669.900*** | ***536.000*** |

2. Usando los datos del problema previo:

* Elabora un estado de resultados en base común para 2008 y 2009. Este estado de financiero debe estar elaborado en una hoja de trabajo con todas las fórmulas vinculadas directamente el estado de resultado.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Longwood Laser Engraving** | | |
| **Estado de resultados** | | |
| **para el año que termina 31 de diciembre de 2009** | | |
|  | 2009 | 2009 |
| Ventas | $ 2.900.000 | $ 2.350.000 |
| Costo de ventas | 2.030.000 | 1.645.000 |
| ***Utilidad bruta*** | ***870.000*** | ***705.000*** |
| Gastos de ventas, generales y de administración | 425.000 | 58.000 |
| Gastos fijos | 65.000 | 390.000 |
| Gastos de depreciación | 62.000 | 65.000 |
| ***Utilidades antes de intereses e impuestos (EBIT)*** | ***318.000*** | ***192.000*** |
| Gastos por intereses | 112.000 | 68.000 |
| **Utilidad antes de impuestos** | ***206.000*** | ***124.000*** |
| Impuestos | 72.100 | 43.400 |
| ***Utilidad neta*** | ***133.900*** | ***$ 80.600,00*** |
| Notas | |  | | --- | |  | | |  |
|  |
| Tasa impositiva | 35% | 35% |  |
| Acciones | 38.000 | 30000 |  |
| Utilidades por acción | $ 3,52 | $ 4,52 |  |

* Elabora un balance general en base común para 2008-2009 es estado financiero debe ser elaborada en una hoja de trabajo separada con todas las fórmulas vinculadas directamente al balance general.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Longwood Laser Engraving** | | |
| **Balance general** | | |
| **al 31 de diciembre de 2009** | | |
| Activos | 2009 | 2008 |
| Efectivo y equivalentes | 52.000 | 41.000 |
| Cuentas por cobrar | 420.000 | 21.000 |
| Inversiones en valores | 25.000 | 372.000 |
| Inventario | 515.000 | 420.000 |
| *Total de activos circulantes* | 1.012.000 | 854.000 |
| Planta y equipo | 2.680.000 | 2.170.000 |
| Depreciasión acumulada | 547.000 | 485.000 |
| *Activos fijos netos* | 2.133.000 | 1.685.000 |
| ***Total de activos*** | **3.145.000** | **2.539.000** |
| ***Pasivos y capital contable*** |  |  |
| Cuentas por pagar | 505.000 | 310.000 |
| Documentos por pagar a corto plazo | 35.000 | 30.000 |
| *Total de pasivos circulantes* | 540.000 | 340.000 |
| Deuda a largo plazo | 1.168.100 | 1.061.000 |
| *Total de pasivos* | 1.708.100 | 1.401.000 |
| Pagado en exceso | 691.000 | 60.000 |
| Capital común | 76.000 | 542.000 |
| Utilidades retenidas | 669.900 | 536.000 |
| *Total de capital contable* | 1.436.900 | 1.138.000 |
| ***Pasivos totales y capital contable*** | **3.145.000** | **2.539.000** |

**Documento Excel**

**https://drive.google.com/file/d/1aylLYFx0u4\_Ni19qO4uOJw6xmfmPkFXN/view?usp=sharing**