MÉTODO DE ANÁLISIS FINANCIERO HORIZONTAL Y VERTICAL

Características del método de análisis horizontal de variaciones

Cuando se hace un análisis horizontal de un estado financiero como balance general o estado de resultados, se hace una comparación horizontal de los valores de dos periodos
comparables.
Esto nos permite identificar y determinar los cambios o variaciones que ha sufrido cada rubro del estado financiero con relación al año o periodo anterior con el cual se está haciendo la comparación.

Funciones:

El análisis horizontal determina cuál fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado. Es el análisis que permite determinar si el comportamiento de la empresa en un periodo fue bueno, regular o malo.
El estado de cambios tiene como objetivo primordial indicar cuáles fueron las causas de las variaciones en la situación financiera de un negocio entre dos fechas, mediante el análisis de las variaciones en el sentido de aumento o disminución.

Ejemplo:
- ¿Qué ha sido de las utilidades obtenidas?
- ¿Qué ha sido de los recursos obtenidos del pasivo?

Sabrá como que la empresa durante varios años ha obtenido utilidades y su situación financiera es cada vez más desequilibrada, debido a la transferencia de capital propio a la indebida distribución de más.
Con este estado financiero se contestarán las siguientes preguntas:
¿Qué ha sido de las utilidades obtenidas?
¿Qué ha sido de los recursos obtenidos del pasivo?
¿Cómo se han propiciado los recursos obtenidos?
Con el objetivo de dar contestación a todas estas preguntas se parte del balance de documento que explicará cuáles son los recursos, de donde se han obtenido y en donde se han aplicado.
¿De donde provienen los recursos?
Disminución el capital de trabajo.
- Ventas de activos fijos.
- Pasivo a largo plazo.
- aumento de capital social mediante aportaciones de los accionistas.
- De las utilidades que muestra el estado de resultados, aumentando las partidas activas que no representan efectivo como son:
  - Cargos a depreciaciones o amortizaciones en el ejercicio.
  - Cargos compensados en el ejercicio por la creación o incremento de reservas de pasivo.

¿Donde se aplican los recursos?
- aumento de capital de trabajo.
- adquisición de activos fijos.

Aumentos

Este método de análisis consiste en determinar las variaciones absolutas y relativas (%) entre dos cantidades que conforman los estados financieros a diferentes fechas o de diferentes periodos. Estas variaciones pueden ser positivas o negativas.

Variaciones:

Variación absoluta.
Para determinar la variación absoluta (en números) sufrida por cada partida o cuenta de un estado financiero en un periodo 2 respecto a un periodo 1, se procede a determinar la diferencia (restar) al valor 2 - el valor 1. La fórmula sería P2-P1.

Variación relativa.
Para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un periodo respecto a otro, se debe aplicar una regla de tres. Para esto se divide el periodo 2 por el periodo 1, se le resta 1, y ese resultado se multiplica por 100 para convertirlo a porcentaje.

Ejemplo:
- Evaluar la capacidad de la empresa para generar recursos.
- Conocer y evaluar las razones de las diferencias entre la utilidad neta y los recursos
generados o utilizados en la operación.
- Evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones, para pagar
dividendos y en su caso, para anticipar la necesidad de financiamiento.
- Evaluar los cambios experimentados en la situación financiera de la empresa, derivados de transacciones de inversión y financiamiento ocurridos durante el periodo.

Ejemplo:
En el 2019 (año 1) se tenía un activo de 100 y en el 2020 (año 2) el activo fue de
150, entonces tenemos 150 - 100 = 50.

Ejemplo:
El resultado será 50%, puesto que pasar de 100 a 150 implica un incremento del 50%.

Disminuciones

Que se reduce el valor del patrimonio, o del capital de una persona física o jurídica.

Ejemplo:
Interpretación:
- Las ventas se incrementaron con respecto al año 200a, en un 5.2%
- Respecto al año 200*, el costo de ventas no tuvo variación
- La utilidad en ventas fue superior en un 9%, con relación al año 200a
- La utilidad de operación aumento en un 11.1%, con respecto al año 200a
- La utilidad antes de impuestos incremento en un 15.55%, comparada con el año 200a
- Los impuestos disminuyeron en un 20%, con respecto al año 200*

Ejemplo:
200a
- La utilidad antes de impuestos incremento en un 15.55%, comparada con el año 200a
- Los impuestos disminuyeron en un 20%, con respecto al año 200-
- La utilidad neta tuvo un incremento del 37.5% con relación al año 200a.

La variación absoluta se determina comparando las cifras de cada estado financiero
correspondientes a un mismo concepto o rubro, y la variación relativa se obtiene.

Daniela Monsserrat Jiménez Palacios
4° Cuatrimestre
Analisis de la información
Profesor : Reynaldo Francisco Manuel Gallegos