



**Mi Universidad**

## **Infografía**

*Nombre del Alumno: Gladis Andrea Herrera De León*

*Nombre del tema: metodo de análisis financiero horizontal de variaciones y método de análisis financiero de porcentos integrales.*

*Parcial: I*

*Nombre de la Materia: Análisis de la información financiera*

*Nombre del profesor: Contadora Yaneth del Roció Espinosa Espinosa*

*Nombre de la Licenciatura: Administración y Estrategias de Negocios*

*Cuatrimestre: 4*

# UNIDAD III

## METODO DE ANÁLISIS FINANCIERO HORIZONTAL Y VERTICAL

### CARACTERÍSTICAS DEL MÉTODO DE ANÁLISIS HORIZONTAL DE VARIACIONES

Puede verse que la empresa durante años ya obtenido utilidades y su situación financiera es cada vez más desequilibrada.

UDS

3. Aumentos y Disminuciones

Ejemplo:

Uta. Suelón S.A., S. A. de C. V.  
Estado de Resultados Comparativo  
Por los Ejercicios 2019-2020.

Cuentas	2019		2020	
	Importe	%	Importe	%
Ingresos	1.000.000	100,00%	1.000.000	100,00%
Costos de ventas	6.000.000	600,00%	6.000.000	600,00%
Gastos de operación	1.200.000	120,00%	1.200.000	120,00%
Gastos financieros	1.000.000	100,00%	1.000.000	100,00%
Utilidad antes de impuestos	1.800.000	180,00%	1.800.000	180,00%
Impuesto sobre el ingreso	1.000.000	100,00%	1.000.000	100,00%
Utilidad neta	800.000	80,00%	800.000	80,00%

El método de representación con respecto al año 2019, es un 5,2%.

*Aumentos y disminuciones*

### CÁLCULO DE MÉTODO DE ANÁLISIS DE VARIACIONES

Calcula cuánto aumenta o disminuye una variable en dos periodos de tiempo. El valor obtenido nos indica en porcentaje cuál ha ido dicha variación.

Cuenta de resultados	Año 1	Año 2	Var. Abs.	Var. Rel.
Importe neto de cifra de negocios	100000	120000	20000	20,00%
Agruciosos/operarios	-40000	-40000	-3000	-12,50%
Otros gastos de gestión	-15000	-13000	2000	-13,33%
<b>Resultado de explotación</b>	<b>45000</b>	<b>62000</b>	<b>17000</b>	<b>37,78%</b>
Ingresos financieros	3000	3000	300	10,00%
Gastos financieros	3000	4500	1500	10,51%
<b>Resultado financiero</b>	<b>-7000</b>	<b>-5500</b>	<b>1500</b>	<b>-21,43%</b>
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>38000</b>	<b>56500</b>	<b>18500</b>	<b>48,68%</b>

*Proceso de representación gráfica del método de análisis horizontal de variaciones*

### CARACTERÍSTICAS DEL MÉTODO DE ANÁLISIS HORIZONTAL DE TENDENCIAS

1. Mínimo cuadros
2. Incremento porcentual relativo
3. Incremento porcentual
4. Método de mínimos cuadrados

Fórmula para el cálculo del índice de tendencia

$$\text{Índice de tendencia} = \frac{\text{Saldo del año en cuestión}}{\text{Saldo del año base}} \times 100$$

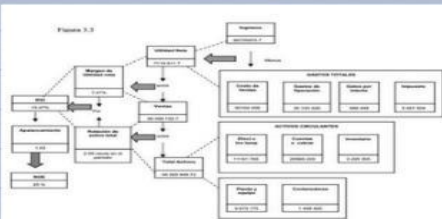
*Cálculo del método de análisis horizontal de tendencias*

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
ACTIVO NO CORRIENTE	100000	100000	100000	100000	100000	100000
102-Immobilizado intangible	100000	100000	100000	100000	100000	100000
111-Immobilizado material	100000	100000	100000	100000	100000	100000
115-Inversiones inmobiliarias	100000	100000	100000	100000	100000	100000
118-Inversiones en empresas del grupo I/p	100000	100000	100000	100000	100000	100000
126-Inversiones financieras a largo plazo	100000	100000	100000	100000	100000	100000
134-Activos por impuesto diferido	100000	100000	100000	100000	100000	100000
<b>138-ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>276.795</b>	<b>343.307</b>	<b>343.307</b>	<b>343.307</b>	<b>343.307</b>	<b>343.307</b>
138-Existencias	159.278	173.099	173.099	173.099	173.099	173.099
149-Deudores comerciales y otras cuentas a pagar	116.282	134.560	134.560	134.560	134.560	134.560
160-Inversiones en empresas del grupo c/p	0	0	0	0	0	0
168-Inversiones financieras a corto plazo	0	0	0	0	0	0
176-Periodificaciones a corto plazo	0	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
177-Efectivo y otros activos líquidos	1.235	33.863	33.863	33.863	33.863	33.863
<b>180-ACTIVO TOTAL</b>	<b>445.172</b>	<b>543.127</b>	<b>543.127</b>	<b>543.127</b>	<b>543.127</b>	<b>543.127</b>

*Proceso de representación gráfica del método de análisis horizontal de tendencias*

### CARACTERÍSTICAS DEL MÉTODO DE ANÁLISIS DUPONT

- Utilidad/ingresos
- ingresos/activos
- activos/patrimonio
- alto margen/baja rotacion



*Proceso de representación gráfica del método de análisis Dupont*

101-ACTIVO NO CORRIENTE	168.376	169.730
102-Immobilizado intangible	77.955	107.671
111-Immobilizado material	77.151	66.927
115-Inversiones inmobiliarias	0	0
118-Inversiones en empresas del grupo I/p	0	0
126-Inversiones financieras a largo plazo	13.271	15.132
134-Activos por impuesto diferido	0	0
<b>138-ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>276.795</b>	<b>343.307</b>
138-Existencias	159.278	173.099
149-Deudores comerciales y otras cuentas a pagar	116.282	134.560
160-Inversiones en empresas del grupo c/p	0	0
168-Inversiones financieras a corto plazo	0	0
176-Periodificaciones a corto plazo	0	1.875
177-Efectivo y otros activos líquidos	1.235	33.863
<b>180-ACTIVO TOTAL</b>	<b>445.172</b>	<b>543.127</b>

*Caso práctico del método de análisis horizontal de variaciones*

# UNIDAD IV

## MÉTODO DE ANÁLISIS DE PORCIENTOS INTEGRALES

### CARACTERÍSTICAS DEL MÉTODO DE PORCIENTOS INTEGRALES

Consiste en la separación del contenido de los estados financieros, lo cual hará posible la atención de conclusiones sobre los resultados obtenidos, y en su caso tomar las medidas correctivas necesarias.

### CARACTERÍSTICAS DEL MÉTODO DE RAZONES SIMPLES

Establece relaciones de la partida y de los fñgrupos de partidas entre sí por medio de los resultados diversos cálculos matemáticos

#### ATRIBUTOS DEL

#### ANÁLISIS FINANCIERO

Razones financieras se comparen con años anteriores y/o con promedios de la industria o compañías similares ya que esto le puede proporcionar datos clave para detectar la existencia de riesgos.

#### LIQUIDEZ

La liquidez se es la capacidad de un activo de convertirse en dinero en el corto plazo sin necesidad de reducir el precio.

#### SOLVENCIA

Es básicamente la capacidad que tiene una persona de atender las obligaciones adquiridas.

#### ENDEUDAMIENTO

Es la cantidad de deuda máxima que puede asumir un individuo o empresa sin llegar a tener problemas de solvencia

#### EFICIENCIA OPERATIVA

- Es el resultado de la aplicación de acciones adecuadas que se desarrollan en el trabajo diario de una empresa

#### RENTABILIDAD

- Calcula la capacidad de poseer los activos de una empresa para generar valor

#### VALOR DE MERCADO O CAPITAL

- Hace referencia al valor que presenta un determinado activo, el cual se establece en función de los participantes en el mercado y la ley de oferta y demanda.

Rubros ACTIVOS	2015	2016
Disponibles	7.982	38.662
Depósitos a plazo	51.447	58.379
Valores negociable	65.211	85.007
Deudores por venta	56.294	53.071
Documentos por cobrar	35.623	37.958
Deudores varios	15.858	13.867
Cta. Corriente empresa relacionada	2.998	5.012
Existencias	206.119	228.775
Otros activo circulares	61.489	124.124
<b>Total activo circulante</b>	<b>503.021</b>	<b>644.855</b>
Terrenos	119.556	134.221
Construcciones y Obras	546.823	564.349
Maquinarias y equipos	444.384	467.490
Otros activos fijos	519.176	568.645
Mayor valor retasación técnica	38.529	38.491
Depreciación acumulada	-408.117	-450.871
<b>Total activo fijo</b>	<b>1.260.351</b>	<b>1.260.351</b>
Inversiones en Emp. Relacionadas	42.872	51.589
Por cobrar Emp. Relacionadas	685	4.211
Otros	20.452	43.996
<b>Total otros activos</b>	<b>64.009</b>	<b>99.796</b>
<b>Total activos</b>	<b>1.827.381</b>	<b>2.066.976</b>

PROCESO DE REPRESENTACIÓN GRÁFICA DE MÉTODO DE PORCIENTOS INTEGRALES

Indicador	Fórmula	Valores / Interpretación
Índice de Rotación	$IR = \frac{\text{Ventas a precio de coste} / \text{Inventario promedio}}$	Cuanto mayor sea el indicador, mayores son las ventas. Depende del sector de actividad: - Supermercados: IR $\geq$ 25 - Industrias: 4 $\geq$ IR $\geq$ 5 - Grandes superficies: IR $\geq$ 8
Rotación de Cartera	$RC = \frac{\text{Ventas a crédito} / \text{Promedio de ventas por cobrar}}{\text{Cobrar}}$	Indica cuánto tarda una empresa en convertir las cuentas por cobrar en efectivo. RC $\geq$ Rotación de cuentas por pagar.
Rotación de Proveedores	$RP = \frac{\text{Cuenta por pagar} / \text{Costo ventas}}$	Indica el plazo promedio que los proveedores otorgan para el pago de sus cuentas. Cada sector puede determinar un rango de días estándar.
Inventario de Existencias	$IE = \frac{\text{Inventario promedio} * 365}{\text{Costo ventas}}$	Indica el número de días de inventario disponible. A medida que este valor disminuye, las ventas aumentan.

PROCESO DE CÁLCULO DEL MÉTODO DE RAZONES SIMPLES

## Referencias:

Universidad del Sureste. (1 de octubre del 2019) analisis de la información financiera (p, 12-25).