



UDO

Mi Universidad

Cuadro sinóptico

Nombre del Alumno: Dulce Yuridia jimenez ozuna.

Nombre del tema: Unidad IV

Parcial: 1°

Nombre de la Materia: Análisis de la información financiera.

Nombre del profesor: Reynaldo francisco Manuel gallegos.

Nombre de la Licenciatura: Contaduría pública y finanzas.

Cuatrimestre: 4°



Características del método de porcentajes integrales



El conocimiento del método de análisis permite una mejor interpretación de los estados financieros.

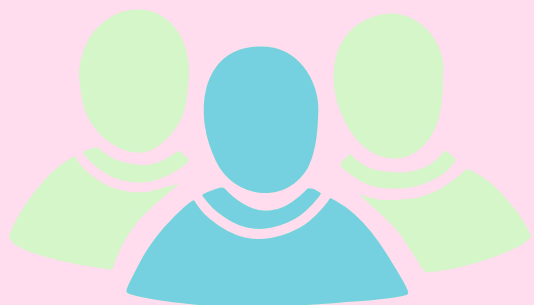
Separa el contenido de los estados financieros que corresponden a la fecha.

Con este método es posible analizar la situación financiera interna de una empresa en un periodo determinado.

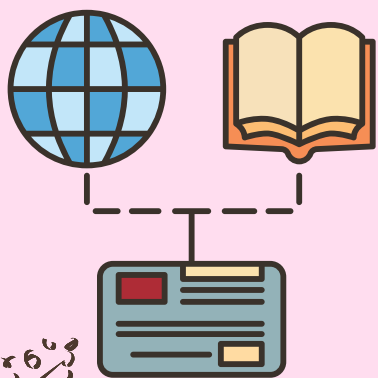
Los porcentajes integrales es conocido como el método de porcentajes comunes o método de reducción por porcentajes.

Porcentaje integral = $\frac{\text{valor parcial}}{\text{valor base}} \times 100$.
Factor constante = $\frac{100}{\text{valor base}} \times \text{valor parcial}$.
En el balance general los activos se les asigna un valor de 100% de las partidas del activo circulante.

Este método también se utiliza mucho para comparar empresas diferentes tamaños entre si en la forma de una evaluación comparativa.



PROCESO DE PRESENTACIÓN GRAFICA DEL METODO DE PORCIENTOS INTEGRALES



Este método de porcentos integrales consiste en expresiones en porcentaje las cifras del estado de resultados.

El método de porcentajes se aplica el balance general que se asigna al 100% del activo total.

Se asigna al 100% a la suma del pasivo y el capital contable.

Cada uno de las partidas del activo, del pasivo y del capital deben representar una fracción de los totales del 100%.

Es una de las técnicas utilizadas para el análisis vertical de los estados financieros, con este método se puede elaborar un análisis de la estructura financiera de una compañía para un determinado período.

Se realiza tomando el monto del encabezado más significativo del estado financiero, comparando con este todas las demás partidas individuales del estado.



CARACTERISTICAS DEL METODO DE RAZONES SIMPLES



Es el método que establece las relaciones de las partidas y de los grupos de partidas entre si por medio de resultados diversos.

Es utilizada para ser mas compresible los estados financieros que miden las variaciones en sus datos numéricos o porcentuales.

Consiste en establecer las partidas y de grupos de partidas entre si para los resultados de diversos cálculos matematicos.

La utilización de razones o índices ayuda a interpretar información del balance general y el de estados de resultados.

Las razones financieras de relación numérica entre dos cantidades que indican cuantas veces contiene la primera o la segunda.

Los índices financieros promedios para una industria solo se utiliza como indicadores y no como metas a alcanzar.

Fuente bibliográfica: ORTIZ GOMEZ, ALBERTO: Gerencia Financiera y Diagnóstico Estratégico. Ed. Mc Graw Hill. Colombia, 2005 2° Edición





El procedimiento analítico se realiza en los estados financieros en etapas de auditoria para planeación, ejecución y finalización.

LA SOLVENCIA ECONOMICA ES LA CAPACIDAD DE UNA PERSONA PARA ATENDER OBLIGACIONES ADQUERIDAS.

EL BANCO EVALUA LA RELACIÓN QUE TIENE Y LO QUE DEBEN PARA DEMOSTRAR SOLVENCIA ECONOMICA.

MIDE LOS RESPALDOS DE ACTIVOS Y PATRIMONIO PARA TENER CUENTAS DE AHORRO O INVERSIONES.

Solvencia

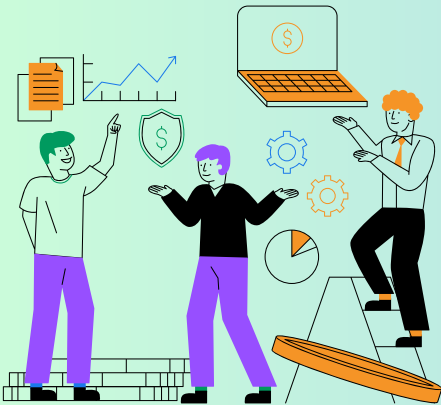
Al hacer el análisis del auditor se deben comparar las razones financieras.

ATRIBUTOS
DEL
ANÁLISIS
FINANCIERO





Liquidez



La liquidez es la capacidad del activo para convertirse en dinero en el corto plazo sin reducir el precio.

El grado de liquidez es la velocidad que el activo se pueda vender o intercambiar por otro activo.

El mercado cuando es líquido es por que realizan muchas transacciones para hacerlo mas fácil el intercambio de efectivos.

En una empresa o una persona la liquidez es la capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

La liquidez es una de las características de los activos financieros, junto con la rentabilidad y el riesgo que mantiene una estrecha relación.

El dinero en efectivo es el activo más líquido de todos, ya que es fácilmente intercambiable por otros activos en cualquier momento.



ENDEUDAMIENTO



Es la cantidad de deuda máxima que pueden asumir en un individuo o empresa sin tener problemas de solvencia.

Se puede asignar también a personas físicas como jurídicas o en países.

Esta capacidad del endeudamiento se sitúa en un estándar del 30% al 40% de los ingresos.

El porcentaje se traduce en la suma de las cuotas mensuales de deudas de no mayor a $\frac{1}{3}$ de la remuneración del individuo.

Si se respeta los porcentajes se garantiza que entre el 60% y 70% de los ingresos del usuarios se destinen a cumplir compromisos básicos.

Es la capacidad de endeudamiento puede asignarse tanto a personas físicas como jurídicas, o incluso países así, se define como el 'tope' de créditos que un prestatario está en la facultad de adquirir sin poner en riesgo su posición económica al devolverlos.

Eficiencia operativa



La eficiencia operativa es el resultado de aplicación de acciones adecuados que se desarrollan en el trabajo diario de una empresa.

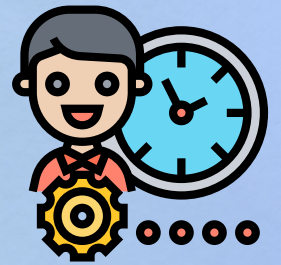
Son todas las actividades que se realiza en una empresa con el objetivo de ofrecer bienes y servicios de la mas alta calidad.

Para alcanzar la meta se requiere mucho tiempo y esfuerzo de los directivos funcionarios y empleados.

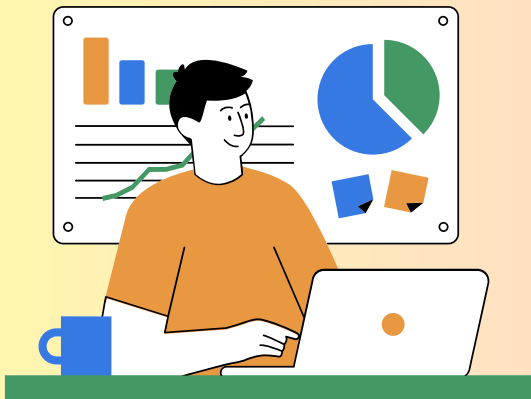
Los beneficios que buscan la eficiencia son los costos bajos y la alta calidad.

La eficiencia operativa son todas las actividades que realiza una empresa con el objetivo de poder ofrecer bienes y servicios de la más alta calidad, y al costo más bajo posible.

La eficiencia operativa de una empresa se logra cuando realiza las mismas actividades que realizan las otras empresas de la competencia.



RENTABILIDAD



La rentabilidad económica calcula la capacidad que poseen los activos de una empresa para generar valor

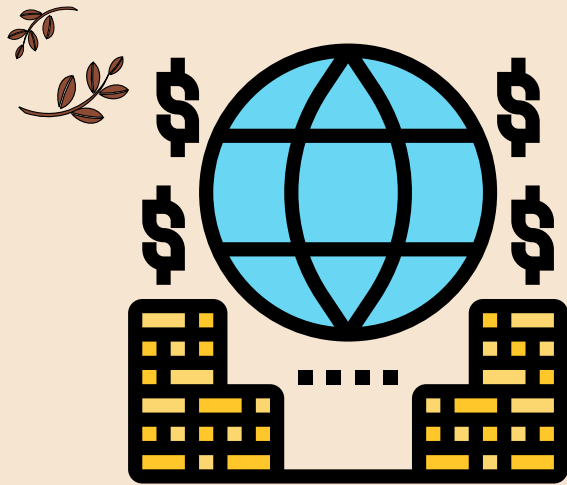
Nos indica el beneficio que se obtiene para cada euro invertido para la herramienta que es muy útil para comparar las oportunidades de inversión.

La rentabilidad mide el retorno de la inversión resta con los intereses derivados de la utilización financiera.

Es importante sacar la rentabilidad para un proyecto de inversión que resulta esencial en un proceso de decisiones.

El RIO es una herramienta clave para tomar decisiones dentro de una empresa para un proyecto.

Para sacar el calculo del RIO facilita las decisiones estrategicas para aumentar la rentabilidad.



VALOR DE MERCADO O CAPITAL



Es el valor que presenta el activo que establece en función de participantes en el mercado y la ley de oferta y demanda.

Es muy utilizado por economistas que encuentran empleos en firmas de inversión o de los mercados financieros.

Esta función de participantes en el mercado así como el de la interacción entre oferta y demanda.

El valor del mercado deben existir compradores y vendedores que interactúan en un mercado abierto.

El contable es conocido como el valor real que están dispuestos a pagar los participantes.

Esta relacionado con los mercados financieros que se pueden referir a un mercado de bienes y servicios.