



**Mi Universidad**

## **Mapa conceptual**

*Nombre del Alumno: David Alejandro Vázquez Morales*

*Nombre del tema: Unidad 3 y 4*

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

*Nombre del profesor: Reynaldo*

*Nombre de la Licenciatura: Contaduría pública y finanzas*

*Cuatrimestre: Cuarto cuatrimestre*

# Unidad 3 y 4

## MÉTODO DE ANÁLISIS FINANCIERO HORIZONTAL Y VERTICAL

### Características del método de análisis horizontal de variaciones

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. 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.

### Aumentos y Disminuciones

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.

**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  $P2-P1$ . 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  $150 - 100 = 50$ . Significa que el activo se incrementó o tuvo una variación positiva de 50 unidades en el periodo en cuestión.

**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. La fórmula quedaría de la siguiente manera:  $((p2/p1)-1)*100$

## MÉTODO DE ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

### Características del método de porcentos integrales

Consiste en la separación del contenido de los estados financieros correspondientes a una misma fecha o un mismo período, en sus elementos o partes integrantes, con el fin de poder determinar la proporción que guarda cada una de ellas en relación con el todo. Es decir, se trata de expresar en porcentaje las cifras que guarda cada uno de los conceptos de los estados financieros. A través de él es posible analizar la situación financiera interna de la empresa en un período determinado. Los porcentos integrales se elaboran a partir del rubro más significativo del estado financiero (activo, pasivo, y capital contable o patrimonio contable), para luego comparar las demás partidas del estado con este rubro.

### Proceso de representación gráfica del método de porcentos integrales

El Método de por cientos integrales consiste en expresar en porcentajes las cifras de un Estado Financiero. Un Balance en por cientos integrales indica la proporción en que se encuentran invertidos en cada tipo o clase de activo los recursos totales de la empresa, así como la proporción en que están financiados, tanto por los acreedores como por los accionistas de la misma. El método de porcentajes integrales aplicado al Balance General: 1. Asigna 100% al activo total. 2. Asigna, también, 100% a la suma del pasivo y el capital contable. 3. Cada una de las partidas del activo, del pasivo y del capital deben representar una fracción de los totales del 100 por ciento.

### Características del método de razones simples

Es el método que consiste en establecer las relaciones de las partidas y de los grupos de partidas entre sí, por medio de los resultados de diversos cálculos matemáticos. El objeto fundamental del análisis por medio de razones se basa en las relaciones que existen entre los varios elementos que figuran en los estados, son los factores más importantes y no los valores absolutos de los mismos.

**Clasificación de las razones simples**

- Razones Estáticas. Son las que expresan la relación que guardan partidas o grupo de partidas del estado de situación financiera.
- Razones Dinámicas. Son las que expresan la relación que tienen las partidas o grupo de partidas del estado de resultados.
- Razones Mixtas. Son las que expresan la relación que existe entre partidas o grupo de partidas del estado de situación financiera con partidas del estado de resultados.