

NOMBRE DE LA MATERIA
ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

NOMBRE DE LA ACTIVIDAD
MAPA CONCEPTUAL UNIDAD III Y IV

NOMBRE DEL ALUMNO
DARWIN DE JESUS MARTINEZ PEREZ

LICENCIATURA
CONTADURIA PÚBLICA Y FINANZAS

CUATRIMESTRE
4° TO

NOMBRE DEL DOCENTE
REYNALDO FRANCISCO MANUEL GALLEGOS

FECHA
12-OCTUBRE-2024



**UNIDAD III MÉTODO DE ANÁLISIS
FINANCIERO HORIZONTAL Y VERTICAL**

Análisis Horizontal de Estados Financieros

- Comparación de dos periodos. (Balance General, Estado de Resultados).
- Identificación de cambios en cuentas. (Aumento o disminución, Determina si el comportamiento financiero es: Bueno, Regular, Malo).

Estado de Cambios en la Situación Financiera

Explicar las variaciones en la situación financiera entre dos fechas.

Causas de variaciones:

- Aumento o disminución en activos, pasivos o capital contable.
- Movimientos efectivos y no efectivos (como capitalizaciones de pasivos).

Estado de Origen y Aplicación de Recursos

-Muestra: Movimientos de efectivo que afectan la situación financiera, Movimientos que no implican efectivo pero impactan la estructura financiera

-Complementario: Estado de movimientos de fondos (entradas y salidas de efectivo clasificadas)

Preguntas Clave del Análisis

- ¿Qué ha sido de las utilidades obtenidas?
- ¿Qué ha sido de los recursos obtenidos del pasivo?
- ¿Dónde se han invertido los recursos obtenidos?

3.1. Características del método de análisis horizontal de variaciones

Origen de los Recursos

- Disminución del capital de trabajo: Ejemplo: Venta de activos fijos.
- Pasivos a largo plazo.
- Aumento de capital social: Capital realmente aportado por los accionistas.
- Utilidades obtenidas: Partidas no representativas de efectivo (ejemplo: depreciaciones, amortizaciones), Reservas de pasivo creadas o incrementadas.

Objetivos del Estado de Flujo de Efectivo

- Evaluar: Capacidad de la empresa para generar efectivo, Razones de la diferencia entre utilidad neta y recursos generados, Capacidad de cumplir con obligaciones financieras y pagar dividendos
- Anticipar: Necesidades futuras de financiamiento, Cambios en la estructura financiera, Derivados de transacciones de inversión y financiamiento

Estado de Flujo de Efectivo (NIF B-12)

- Reporta: Entradas y salidas de efectivo durante un periodo
- Clasificación de flujos: Actividades de operación (generación de efectivo por operaciones regulares), Actividades de financiamiento (deudas y aportaciones de capital), Actividades de inversión (compra o venta de activos).

Aplicación de los Recursos

- Aumento del capital de trabajo
- Adquisición de activos fijos
- Liquidación de pasivos a largo plazo
- Disminución de capital social

ANÁLISIS DE AUMENTOS Y DISMINUCION

Determina variaciones absolutas y relativas (%).
Compara estados financieros de diferentes fechas o periodos

INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DEL ANÁLISIS HORIZONTAL

- Determinación: Identificar las causas de las variaciones y sus consecuencias.
- Impacto: Variaciones pueden ser por Beneficiosas para la empresa, Negativas, Neutras, Depende del contexto y políticas de la empresa.
- Evaluación: Comparar resultados con metas y proyecciones de crecimiento, Evaluar la eficacia y eficiencia de la gestión administrativa.

FÓRMULA EN EXCEL

Fórmula: $(P2 / P1) - 1$.
Convertir el resultado en porcentaje.

Ejemplo:

- $((150 / 100) - 1) * 100 = 50\%$
- Incremento del 50% de 100 a 150

VARIACIONES ABSOLUTAS

Diferencia en números entre el valor del periodo 2 y el periodo 1.

Fórmula: $P2 - P1$.

Ejemplo:

- Año 1: Activo = 100
- Año 2: Activo = 150
- Variación absoluta = $150 - 100 = 50$
- Incremento de 50 unidades

VARIACIONES RELATIVAS

Cambio en porcentaje entre dos periodos.

Fórmula: $((P2 / P1) - 1) * 100$

Ejemplo:

- Año 1: Activo = 100
- Año 2: Activo = 150
- Variación relativa = $((150 / 100) - 1) * 100 = 50\%$
- Incremento del 50% respecto al periodo anterior

3.2. AUMENTOS Y DISMINUCIONES

CONDICIONES PARA EL ANÁLISIS HORIZONTAL

Requiere de estados financieros comparativos de dos periodos diferentes. Su objetivo es comparar un periodo con otro para observar el comportamiento de los estados financieros



3.3. AUMENTOS Y DISMINUCIONES

INTERPRETACIÓN DE AUMENTOS Y DISMINUCIONES

- Ventas: Incremento del 5.2% respecto al año 200a.
- Costo de ventas: Sin variación en comparación con el año 200a.
- Utilidad en ventas: 9% superior en comparación con el año 200a.
- Utilidad de operación: Incremento del 11.1% respecto al año 200a.
- Utilidad antes de impuestos: Incremento del 15.33% comparada con el año 200a.
- Impuestos: Disminución del 20% respecto al año 200a
- Utilidad neta: Incremento del 37.5% con relación al año 200a

VARIACIÓN ABSOLUTA

Se obtiene comparando las cifras de un mismo rubro en dos periodos. Fórmula: $P2 - P1$


VARIACIÓN RELATIVA

Se obtiene comparando la variación absoluta con la cifra del año base y expresando el resultado en porcentajes. Fórmula: $(\text{Variación absoluta} / \text{Cifra del año base}) * 100$.

VARIACIÓN ABSOLUTA VS VARIACIÓN RELATIVA

La variación absoluta mide la diferencia en cifras entre dos periodos.

La variación relativa mide la diferencia en porcentajes en relación al año base.



**UNIDAD IV MÉTODO DE ANÁLISIS FINANCIERO
VERTICAL**

Método de Porcientos Integrales

Consiste en separar los elementos de los estados financieros de una misma fecha o período para expresar cada concepto en porcentajes en relación con el total. Permite interpretar la situación financiera interna de la empresa; También conocido como método de porcentos comunes o método de reducción por porcentos.

Comparación entre Empresas

- Se usa para comparar empresas de diferentes tamaños mediante análisis verticales de tamaño común.
- Facilita la comparación entre empresas con grandes diferencias en magnitud de activos o ingresos.
- Ejemplo: Comparar el capital prestado respecto a los activos totales de empresas con diferentes volúmenes financieros.



Base del Procedimiento

-Axioma Matemático:
El todo es igual a la suma de sus partes. El todo se expresa como 100% y las partes son porcentajes relativos del todo.

-Fórmula:
Porcentaje Integral = $(\text{Valor Parcial} / \text{Valor Base}) * 100$,
Factor Constante = $(100 / \text{Valor Base}) * \text{Valor Parcial}$.

Aplicaciones de los Porcientos Integrales

-Balance General:
Los activos totales se asignan como 100%, y las demás partidas se expresan en porcentaje del activo total. El pasivo + capital contable se asignan como 100% y todas las demás partidas se expresan en porcentaje de este total. Proporciones de cuentas por cobrar y activo fijo se calculan netas (descontando depreciaciones y cuentas incobrables).

-Estado de Resultados:
A las ventas netas se les asigna el 100%, y los demás rubros se expresan como porcentaje de estas ventas, Permite calcular los márgenes de utilidad neta dividiendo los rubros de utilidades entre las ventas netas.

4.1. CARACTERÍSTICAS DEL MÉTODO DE PORCIENTOS INTEGRALES



MÉTODO DE PORCIENTOS INTEGRALES

Consiste en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero. Muestra la proporción en la que están invertidos los recursos totales en cada tipo de activo; También muestra la proporción en que están financiados por acreedores y accionistas.

APLICACIÓN AL BALANCE GENERAL

- Paso 1:
Asignar 100% al Activo Total.
- Paso 2:
Asignar 100% a la suma del Pasivo y el Capital Contable.
- Paso 3:
Cada una de las partidas del Activo, Pasivo y Capital Contable deben representar una fracción del 100% asignado.

4.2 PROCESO DE REPRESENTACIÓN GRÁFICA DEL MÉTODO DE PORCIENTOS INTEGRALES

MÉTODO DE RAZONES SIMPLES

Establece relaciones entre partidas o grupos de partidas mediante cálculos matemáticos. Enfatiza las relaciones entre los elementos, no sus valores absolutos. También facilita la comprensión de los estados financieros al expresar las variaciones como porcentajes. Permite la comparación con periodos anteriores o con otras empresas.



TIPOS DE RAZONES

Razones Estáticas: Expresan la relación entre partidas del estado de situación financiera.
Razones Dinámicas: Expresan la relación entre partidas del estado de resultados.
Razones Mixtas: Relacionan partidas del estado de situación financiera con las del estado de resultados.

4.3 CARACTERÍSTICAS DEL MÉTODO DE RAZONES SIMPLES



APLICACIÓN Y UTILIDAD

Permite evaluar rápidamente la posición financiera de una empresa. Facilita la comparación con empresas de la competencia; También ayuda a identificar tendencias y puntos débiles en la empresa. Las metas financieras se deben establecer con base en el análisis propio de la empresa.

RAZONES FINANCIERAS COMUNES

- Análisis de Solvencia y Actividad: Razón de liquidez, Índice de solvencia inmediata, Rotación de inventarios, Período de cobranza promedio, etc.
- Análisis de Estabilidad y Endeudamiento: Índice de endeudamiento, Razón Pasivo/Capital, Índice de cobertura de intereses, Rotación del activo fijo, etc.
- Análisis de Rentabilidad: Índice de rentabilidad del capital contable, Margen neto de utilidades, Utilidades por acción (UPA), Rendimientos de Capital (RC), etc.

BIBLIOGRAFIA

(S/f). Com.mx. Recuperado el 13 de octubre de 2024, de <https://plataformaeducativauds.com.mx/assets/docs/libro/LCF/a7c7d16842364afef3f972d8c59f307b-LC%20LCF402%20ANALISIS%20DE%20LA%20INFORMACION%20FINANCIERA.pdf> de la pagina 62 a 71 y 92 a 98

