



UPDS

Daniela Monserrate Jiménez Palacios

Planeación y control financiero

8° Cuatrimestre

Maestro: Manuel Gallegos Reynaldo Francisco

Financiamientos a corto plazo.

Balances generales porcentuales

El análisis porcentual consiste en estudiar las magnitudes del balance, no en términos absolutos, sino como porcentaje del activo total. Del mismo modo, las partidas de la cuenta de pérdidas y ganancias se analizan como porcentaje de las ventas totales. Es, en definitiva, un análisis que permite conocer el peso valorado en porcentajes de cada una de las partidas de una empresa en un tiempo determinado. Por ejemplo, sirve para conocer el porcentaje de apalancamiento sobre los fondos propios.

Definición

Es un documento contable que muestra la situación financiera de una empresa en porcentajes.

Pasos para elaborar un balance general porcentual

- Sumar los totales del activo, pasivo y patrimonio neto.
- Dividir el importe de cada cuenta entre el total.
- Multiplicar el resultado por 100 para obtener un porcentaje.
- Organizar la información en el balance.

Importancia del balance general porcentual

Este tipo de análisis permite:
Comparar y analizar temporal o sectorialmente.
Entender la estructura financiera de la empresa.
Detectar tendencias, identificar áreas de riesgo y oportunidades de inversión.
Tomar decisiones informadas.
Determinar matemáticamente las proporciones porcentuales que representan cada una de las partes que componen un todo.
El balance general es un documento contable que refleja la situación económica y patrimonial de la empresa en un momento determinado.

Estados de resultados porcentuales

Es un documento contable que refleja la situación financiera de una empresa en un momento dado. Nos muestra cómo está distribuido el patrimonio de la empresa, es decir, cuánto posee en bienes y derechos (activo) y cuánto debe en obligaciones (pasivo).

Definición

son informes contables que muestran las partidas de ingresos y gastos de una empresa expresadas como porcentajes.

Características

El Estado de Situación es considerado el Estado Financiero fundamental. Este Estado muestra en unidades monetarias, la situación financiera de una empresa o entidad económica en una fecha determinada. El objetivo del Estado Situación es, mostrar la naturaleza y magnitudes de los recursos económicos de la empresa, así como los derechos de los acreedores y el grado de participación de los dueños. Este Estado Financiero también se denomina como Estado de la Posición Financiera, Estado de conciliación Financiera, Estado de Activo, pasivo y Capital.

Ejemplos

Los grupos generales en que agrupan las diferentes cuentas en el Estado de Situación son:
Activos: Activo Circulante y no circulante.
Pasivos: Pasivos Circulantes y pasivo no circulante.
Capital o patrimonio: Utilidades Retenidas, Reservas Patrimoniales, Otros.
En la práctica de la contabilidad los Activos se ordenan atendiendo a su liquidez y los Pasivos de acuerdo a su exigibilidad.