



Nombre del Alumno: Juan Antonio Espinosa Hernández

Nombre del tema: Cuadro sinóptico

Parcial: 4

Nombre de la Materia: PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO

*Nombre del profesor: **Reynaldo Francisco Manuel gallegos***

Nombre de la Licenciatura: administración y estrategias de negocios

*Cuatrimestre: **8***

4.7 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.

El reflejo de los porcentajes de los elementos del balance no es obligatorio en las cuentas anuales presentadas en el Registro Mercantil, aunque puede incluirse en la Memoria contable para mejorar la descripción de la realidad de la empresa. Sin embargo, este análisis porcentual es una herramienta eficaz y confiable para estudiar la situación económica del negocio, ya que permite entender la relación proporcional entre distintos elementos del balance y facilita la comparación entre diferentes empresas. Además, es esencial en los procesos de consolidación contable, como en empresas de grupo, multigrupo o asociadas, donde la normativa exige expresar estos porcentajes para reflejar correctamente la combinación de negocios y las influencias mutuas entre las entidades. La segunda función que cumple el balance en porcentaje es poder comparar, de forma adecuada, diferentes entidades que tienen diferentes volúmenes de negocio. Esta información es muy útil, incluso indispensable, para alguien que quiere invertir en determinado negocio (o incluso comprarlo totalmente), alguien que va a asumir algún tipo de riesgo sobre ese negocio (como prestarle dinero) y, por último, para comparar diferentes empresas (cómo están evolucionando las de la competencia, por ejemplo) y analizar con ello nuestro propio funcionamiento.

Financiamientos a corto plazo.

4.8 Estados de resultados porcentuales

Características fundamentales de los estados

El Estado de Situación es el Estado Financiero principal, que muestra la situación financiera de una empresa en un momento específico, expresada en unidades monetarias. Su objetivo es detallar los recursos económicos de la empresa, los derechos de los acreedores y la participación de los propietarios. También se conoce como Estado de la Posición Financiera, Estado de Conciliación Financiera, o Estado de Activo, Pasivo y Capital. Este Estado se clasifica en tres categorías: Activos, Pasivos y Patrimonio o Capital. Es un documento estático, basado en los saldos de las cuentas reales, y su uso es tanto interno como externo. Además, puede presentarse de forma analítica o condensada, dependiendo del nivel de detalle.

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.

Análisis de estados

Un buen conocimiento de los estados financieros es crucial porque estos documentos comunican información financiera tanto interna como externamente en una empresa. Las cifras derivadas de ellos son esenciales para la toma de decisiones. Un objetivo clave de los contadores es proporcionar esta información de manera útil para los usuarios. Además, al comparar los estados financieros de distintas empresas, surge el problema de las diferencias en tamaño, lo que hace difícil una comparación directa entre compañías.