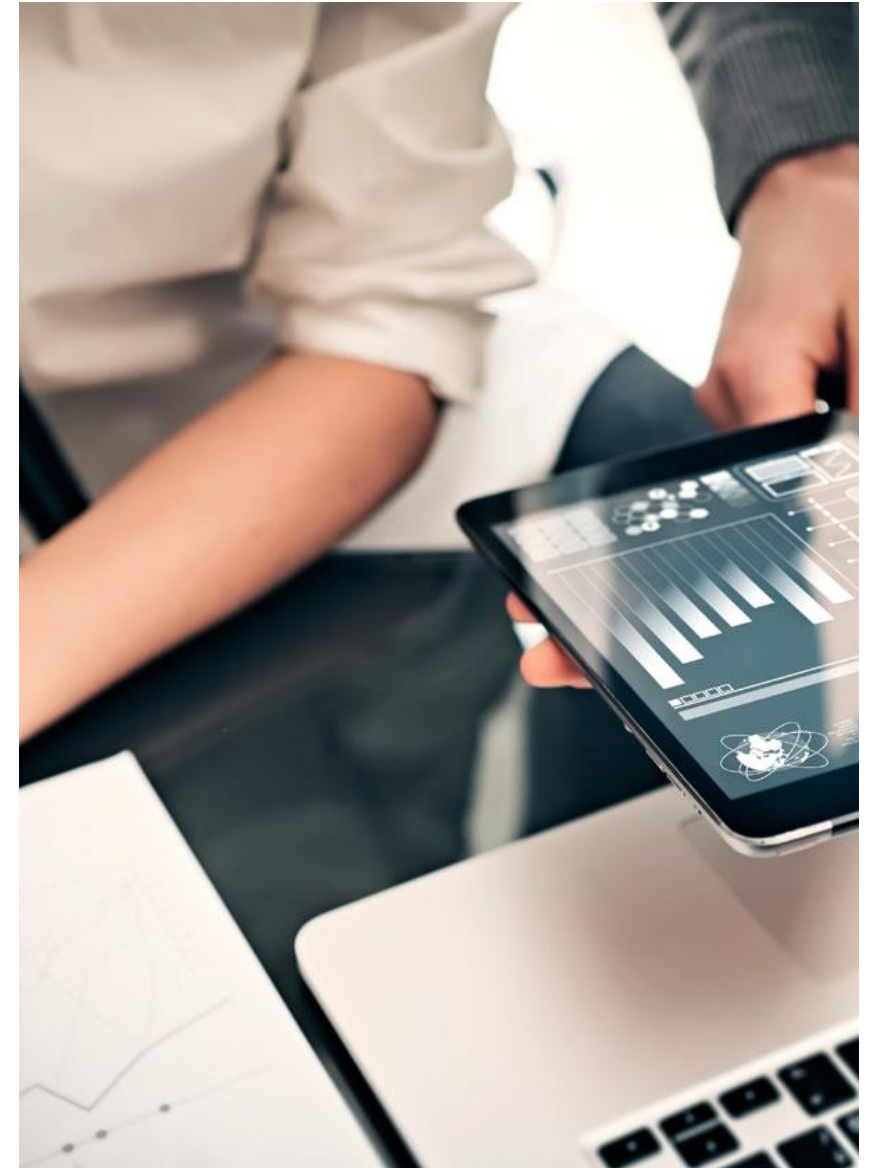


COMUNIDAD POWER BI COSTA RICA



Análisis vertical y horizontal de estados financieros

OSCAR PÉREZ ARÁUZ



OSCAR PÉREZ ARÁUZ

Ingeniero de Sistemas

Master en Gestión de TIC

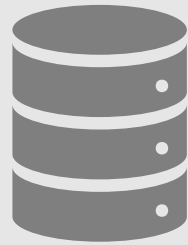
- ✓ Formador y Consultor BI
- ✓ Auditor de Riesgo en instituciones de Mercado de Valores
- ✓ Responsable de Centro de Datos



AGENDA



Conceptos



Estructura de
Datos



Aplicación en
Power BI



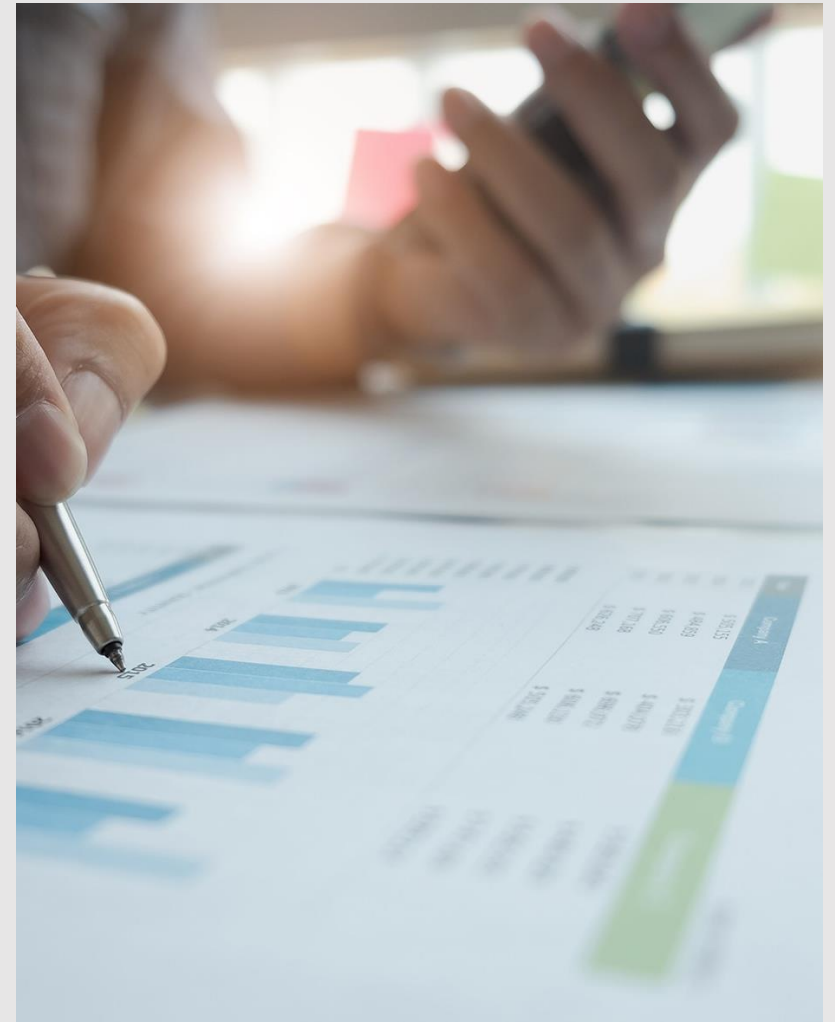
CONCEPTOS



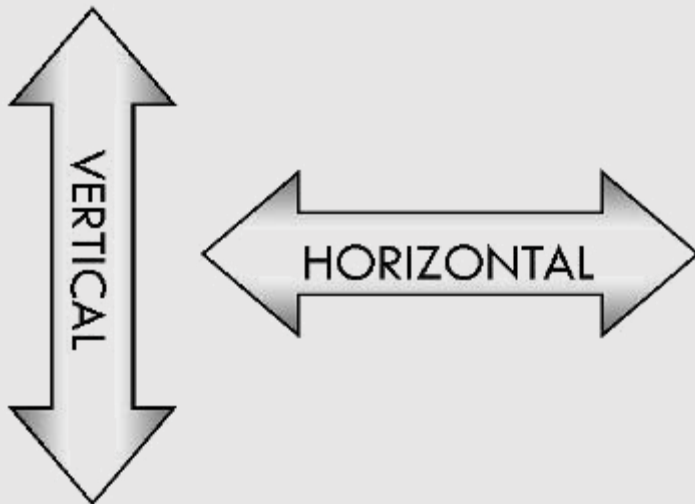
INTRODUCCIÓN ESTADOS FINANCIEROS

La elaboración de los Estados Financieros se considerara como punto de partida del análisis financiero, el cual se formade una serie de procedimientos que permiten realizar un diagnóstico de su situación económica y financiera actual y poder hacer estimaciones a futuro.

La interpretación de los datos obtenidos mediante este análisis va a permitir a la empresa medir su evolución al poder comparar los resultados alcanzados con los previstos, informando además de la capacidad de endeudamiento, de su rentabilidad y su fortaleza o debilidad financiera.



ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL



- ✓ Pretenden analizar tanto la variación en porcentaje producida en una cuenta de un año a otro así como su peso dentro de la masa patrimonial a la que pertenece.
- ✓ Permiten detectar tendencias y ver si la composición económica, la financiera y los resultados de la empresa son adecuados y si su variación va o no por buen camino.
- ✓ Aunque los dos análisis son complementarios y sus conclusiones no deben considerarse como independientes, su estudio si conviene hacerlo por separado.

ANÁLISIS VERTICAL

Pretende expresar la participación de cada una de las cuentas de los estados financieros.

- En el Balance nos permitirá medir cómo está compuesto el activo, el pasivo y el patrimonio neto de la sociedad. La referencia por tanto será el total del activo ó el total que forman el pasivo y patrimonio neto.
- En las pérdidas y ganancias nos ayudará a conocer, por ejemplo, que porcentaje de los ingresos representa el coste de las ventas y los demás gastos a fin de poder ajustarlos y conseguir una mayor rentabilidad. La referencia que se toma en este caso es el total de ingresos por ventas.

A close-up photograph of a financial statement, likely a balance sheet or income statement, with a pencil pointing to a specific cell. The table has multiple columns and rows of numerical data. The cell being pointed to contains the value 615,865. Other visible values include 718,537, 97,186, 50,713, 12,875, 65,970, 7,090, 723,055, 1,069,04, and 340. The background is slightly blurred, focusing attention on the data being analyzed.

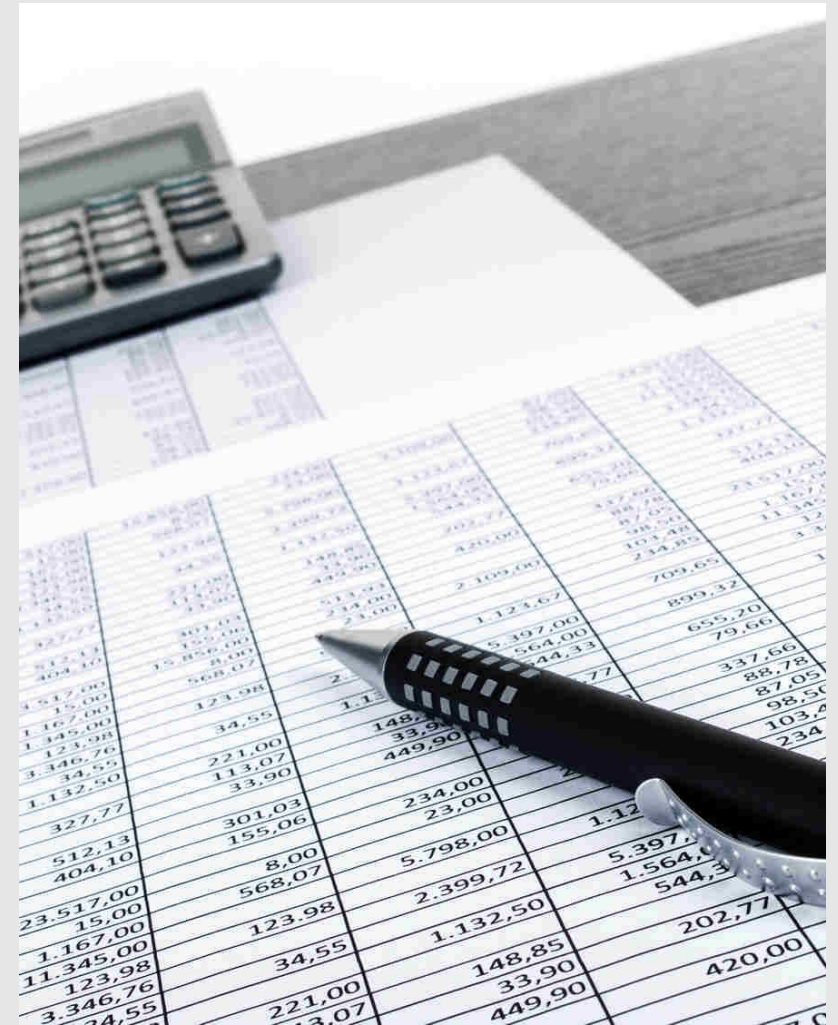
65,970	7,090	723,055
615,865	718,537	1,069,04
	97,186	340
	50,713	
	12,875	

ANÁLISIS HORIZONTAL

El análisis horizontal permite evaluar si la empresa ha aumentado o disminuido sus saldos contables en diferentes periodos de tiempo e identificar las partidas que han tenido mayor o menor variación incluyendo las razones que explican esos cambios.

Para realizar el análisis horizontal se pueden utilizar dos métodos:

- El método absoluto consiste en calcular la diferencia absoluta entre los valores de cada periodo, es decir, restar el valor del periodo anterior al valor del periodo actual.
- El método relativo consiste en calcular la diferencia relativa entre los valores de cada periodo.



ESTRUCTURA DE DATOS

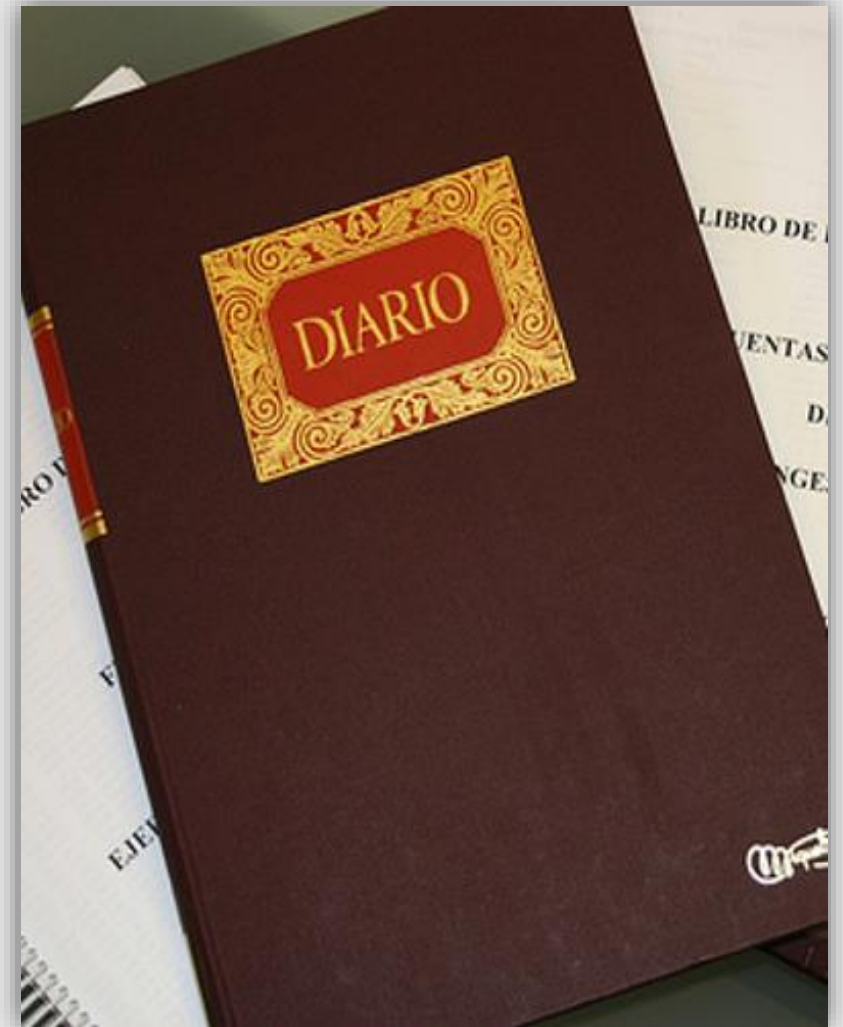


REGISTRO DE MOVIMIENTOS CONTABLES

Obtener el registro de los movimientos contables de la empresa, visualizando el último nivel de detalle que afecte la cuenta correspondiente.

Garantizar acceso al menos a la siguiente información:

- Fecha del movimiento.
- Cuenta contable que afecta.
- Valor o monto.



REGISTRO DE MOVIMIENTOS CONTABLES

N ORD	CUENTA	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER
1	Caja	\$ 200,00		\$ 200,00	\$ 0,00
2	Banco	\$ 100,00	\$ 300,00	\$ 0,00	\$ 200,00
3	Ctas.xCobrara acc			\$ 0,00	\$ 0,00
4	Cuentas Por Cobrar Diver -Terceros			\$ 0,00	\$ 0,00
5	Servic y Otros Contratos por anticipa			\$ 0,00	\$ 0,00
6	Mercaderias			\$ 0,00	\$ 0,00
7	Materias primas y aux			\$ 0,00	\$ 0,00
	Suminis. Diversos			\$ 0,00	\$ 0,00
	Activo Ad, en arrendamiento financiero			\$ 0,00	\$ 0,00
	Inmueble Maq y.Eq			\$ 0,00	\$ 0,00
	Activo diferido			\$ 0,00	\$ 0,00
	Deprec.Amortiz.ac			\$ 0,00	\$ 0,00

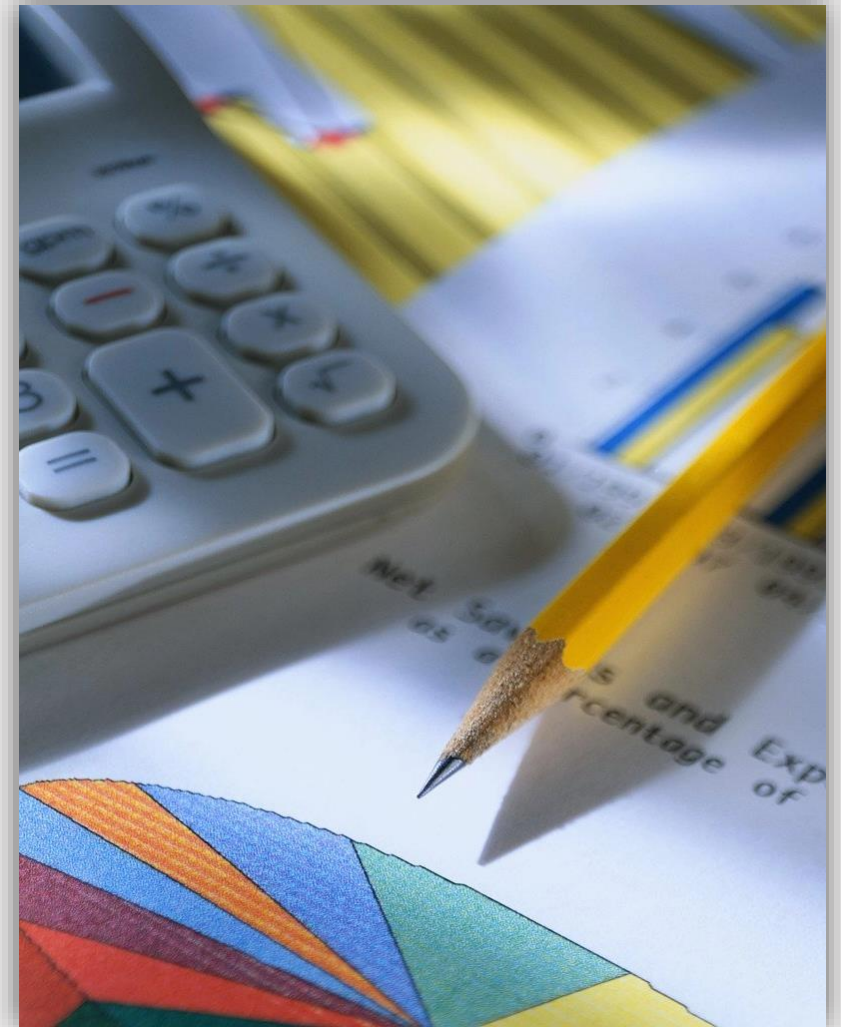
EMPRESA XYZ					
BALANCE DE COMPROBACIÓN					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 200X					
N	CUENTA	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	inversiones transitorias	2.800.000,00		2.800.000,00	
2	suministros de oficina	225.000,00		225.000,00	
3	efectivo	3.847.000,00		3.847.000,00	
4	cuentas por cobrar	5.244.000,00		5.244.000,00	
5	terreno	17.200.000,00		17.200.000,00	
6	edificio	15.000.000,00		15.000.000,00	
7	cuentas por pagar		1.805.000,00		1.805.000,00
8	documentos por pagar corto plazo		2.455.000,00		2.455.000,00
9	salarios por pagar		8.175.000,00		8.175.000,00
10	hipoteca por pagar		3.200.000,00		3.200.000,00
11	capital social		8.000.000,00		8.000.000,00
12	utilidades retenidas		5.330.000,00		5.330.000,00
13	ingresos por servicios		13.500.000,00		13.500.000,00
14	ingresos por comisiones		7.195.000,00		7.195.000,00
15	gastos por depreciación de edificio	550.000,00		550.000,00	
16	gastos por salario	259.000,00		259.000,00	
17	gastos por movilización	250.000,00		250.000,00	
18	gastos por suministros	65.000,00		65.000,00	
19	gastos administrativos	2.745.000,00		2.745.000,00	
20	gastos de publicidad y promoción	1.000.000,00		1.000.000,00	
21	gastos por servicios públicos	475.000,00		475.000,00	

CATÁLOGO DE CUENTAS CONTABLES

Tener acceso al catálogo de cuentas contables de la empresa.

La estructura del mismo debería contemplar una columna para cada nivel de cuenta contable:

- Grupo.
- SubGrupo.
- Cuenta.
- SubCuenta.



CATÁLOGO DE CUENTAS CONTABLES

CATEGORIA	GRUPO	COD GRUPO	SUBGRUPO	COD SUBGRUPO	CUENTA	CODIGO CUENTA
SITUACIÓN FINANCIERA	ACTIVO	1000	ACTIVO CORRIENTE	1100	Fondos disponibles	1101
SITUACIÓN FINANCIERA	ACTIVO	1000	ACTIVO CORRIENTE	1100	Inversiones negociables y a vencimiento, neto	1102
SITUACIÓN FINANCIERA	ACTIVO	1000	ACTIVO CORRIENTE	1100	Cartera de créditos , neto de provisiones por incobrabilidad	1103
SITUACIÓN FINANCIERA	ACTIVO	1000	ACTIVO NO CORRIENTE	1200	Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	1201
SITUACIÓN FINANCIERA	ACTIVO	1000	ACTIVO NO CORRIENTE	1200	Otras cuentas por cobrar, neto	1202
SITUACIÓN FINANCIERA	ACTIVO	1000	ACTIVO NO CORRIENTE	1200	Inversiones permanentes	1203
SITUACIÓN FINANCIERA	ACTIVO	1000	ACTIVO NO CORRIENTE	1200	Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	1204
SITUACIÓN FINANCIERA	ACTIVO	1000	ACTIVO NO CORRIENTE	1200	Otros activos, neto	1205
SITUACIÓN FINANCIERA	PASIVO	2000	PASIVO CORRIENTE	2100	Obligaciones financieras	2101
SITUACIÓN FINANCIERA	PASIVO	2000	PASIVO CORRIENTE	2100	Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	2102
SITUACIÓN FINANCIERA	PASIVO	2000	PASIVO CORRIENTE	2100	Otras cuentas por pagar	2103
SITUACIÓN FINANCIERA	PASIVO	2000	PASIVO CORRIENTE	2100	Provisiones	2104
SITUACIÓN FINANCIERA	PASIVO	2000	PASIVO NO CORRIENTE	2200	Otros pasivos	2201
SITUACIÓN FINANCIERA	PASIVO	2000	PASIVO NO CORRIENTE	2200	Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones	2202
SITUACIÓN FINANCIERA	PATRIMONIO	3000	CAPITAL SOCIAL	3100	Capital social / Aportes	3101
SITUACIÓN FINANCIERA	PATRIMONIO	3000	CAPITAL SOCIAL	3100	Capital adicional / Aporte adicional	3102
SITUACIÓN FINANCIERA	PATRIMONIO	3000	AJUSTES AL PATRIMONIO	3200	Ajustes al patrimonio	3201
SITUACIÓN FINANCIERA	PATRIMONIO	3000	RESERVAS	3300	Reservas	3301
SITUACIÓN FINANCIERA	PATRIMONIO	3000	RESULTADOS DEL PERIODO	3400	Resultados acumulados	3401
SITUACIÓN FINANCIERA	PATRIMONIO	3000	RESULTADOS DEL PERIODO	3400	Resultado del Ejercicio	3402
ESTADO DE RESULTADOS	INGRESOS	4000	INGRESOS OPERATIVOS	4100	Disponibilidades	4101
ESTADO DE RESULTADOS	INGRESOS	4000	INGRESOS OPERATIVOS	4100	Inversiones negociables y a vencimiento	4102
ESTADO DE RESULTADOS	INGRESOS	4000	INGRESOS OPERATIVOS	4100	Utilidad en venta de inversiones en valores	4103
ESTADO DE RESULTADOS	INGRESOS	4000	INGRESOS OPERATIVOS	4100	Cartera de créditos	4104
ESTADO DE RESULTADOS	INGRESOS	4000	INGRESOS OPERATIVOS	4100	Diferencia cambiaria Ingresos	4105
ESTADO DE RESULTADOS	INGRESOS	4000	INGRESOS OPERATIVOS	4100	Otros ingresos financieros	4106
ESTADO DE RESULTADOS	INGRESOS	4000	INGRESOS OPERATIVOS	4100	Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	4107
ESTADO DE RESULTADOS	INGRESOS	4000	INGRESOS OPERATIVOS	4100	Ingresos operativos diversos	4108
ESTADO DE RESULTADOS	INGRESOS	4000	OTROS INGRESOS	4200	Utilidades en asociadas	4301
ESTADO DE RESULTADOS	GASTOS	5000	GASTOS OPERATIVOS	5100	Obligaciones financieras Gastos	5101
ESTADO DE RESULTADOS	GASTOS	5000	GASTOS OPERATIVOS	5100	Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos	5102
ESTADO DE RESULTADOS	GASTOS	5000	GASTOS OPERATIVOS	5100	Pérdida en venta de inversiones en valores	5103
ESTADO DE RESULTADOS	GASTOS	5000	GASTOS OPERATIVOS	5100	Deudas subordinadas y obligaciones convertibles en acciones	5104
ESTADO DE RESULTADOS	GASTOS	5000	GASTOS OPERATIVOS	5100	Diferencia Cambiaria Gastos	5105
ESTADO DE RESULTADOS	GASTOS	5000	GASTOS OPERATIVOS	5100	Otros gastos financieros	5106
ESTADO DE RESULTADOS	GASTOS	5000	GASTOS OPERATIVOS	5100	Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directa	5107

DIMENSIÓN CALENDARIO

Tener acceso al catálogo de cuentas contables de la empresa.

La estructura del mismo debería contemplar una columna para cada nivel de cuenta contable:

- Grupo.
- SubGrupo.
- Cuenta.
- SubCuenta.



MODELO DE ESTRELLA

Catálogo de Cuentas	
CATEGORIA	
GRUPO	
COD GRUPO	
SUBGRUPO	
COD SUBGRUPO	
CUENTA	
CODIGO CUENTA	

Saldos Contables	
FECHA	
CUENTA	
MONTO	

Dimensión Calendario	
FECHA	
AÑO	
NÚMERO MES	
MES	
TRIMESTRE	



APLICACIÓN EN POWER BI



GRACIAS



ALGUIEN@EJEMPLO.COM