

Indicadores financieros

Los indicadores financieros son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; y sirven para analizar su liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad.

La principal utilidad de dichos indicadores financieros consiste en compararlos con los de años anteriores, o inclusive, con los de las empresas del mismo sector, para determinar su situación actual. Con estos indicadores se emiten diagnósticos financieros muy importantes, a la par de evaluar tendencias que inciden positivamente en las proyecciones financieras.

Existen distintos tipos de indicadores financieros, a continuación, mostrare los más importantes de manera general:

1. **Indicador de liquidez:** Este indicador mide la capacidad de la empresa de generar dinero en efectivo para cubrir los compromisos y obligaciones que se vencen en el corto plazo. En palabras más sencillas, la liquidez mide la capacidad de pago en efectivo que tiene una determinada compañía. Cuanto más alto es el indicador de liquidez, pues mayor es la posibilidad de que la compañía sea capaz de liquidar, o cancelar sus deudas, a corto plazo.
2. **Indicador de rentabilidad:** Su nombre lo dice, mide la rentabilidad de la empresa en el tiempo, es decir, que determina su grado de sostenibilidad. Para que un negocio sea rentable y sostenible es necesario llevar a cabo una excelente administración de los costos y gastos, con la finalidad de que puedan convertirse en utilidad. En pocas palabras, el indicador de rentabilidad mide las utilidades o ganancias de la compañía. Sin duda, los negocios rentables ameritan una administración impecable y un excelente manejo de los recursos.
3. **Indicador de endeudamiento:** mide la capacidad que tiene la compañía de contraer obligaciones que le permitan financiar sus inversiones y operaciones con su propio capital. De modo que con este índice financiero se evalúa la capacidad de atender sus obligaciones en función de su patrimonio. Destaca que los altos índices de endeudamiento son favorecedores cuando la tasa de rendimiento de los activos totales supera al costo promedio de la financiación.
4. **Indicador de eficiencia:** Este indicador mide la capacidad de la entidad para administrar sus recursos. En esencia, sirve para evaluar la forma en que se gestionaron los recursos, y por ende, se centra en la relación que existe entre los costos de las materias primas y los de los productos finales.

Indicadores económicos

Los indicadores económicos son una serie de datos que se representan en valores estadísticos y que tienen como objetivo mostrarnos cómo se encuentra la economía nacional e internacional, reflejando el comportamiento de las principales variables económicas. Existen diversos tipos de indicadores económicos y Gracias a ellos, podemos realizar un análisis sobre la situación económica, tanto pasada como presente y futura.

En función de lo que mida el indicador, podemos realizar diversas clasificaciones que permiten la selección de aquellos indicadores más adaptados al análisis que queremos realizar. En este sentido, podemos clasificar los tipos de indicadores en función del tiempo de reacción, de la tendencia, así como del ámbito económico.

Tipos de indicadores, en función del tiempo.

Podemos clasificar los indicadores en función del tiempo de la siguiente forma:

- Indicador económico rezagado o atrasado: son aquellos cuyo valor cambia después de que la situación económica haya registrado el giro que el indicador registrará más adelante. Por ejemplo, la tasa de desempleo es un indicador atrasado.
- Indicador económico coincidente: Es aquel indicador que sufre modificaciones en su valor, al mismo tiempo que lo hace la economía. Por el ejemplo, el PIB o las ventas al por menor son considerados indicadores coincidentes. Los indicadores coincidentes son muy útiles para identificar los posibles picos y valles dentro del ciclo económico.
- Indicador económico adelantado: Aquel indicador que sufre modificaciones antes de que estos se hayan materializado en la economía. Este tipo de indicadores permiten anticiparnos al ciclo económico real.

Tipos de indicadores, en función de la tendencia

Por otro lado, en función de la tendencia, podemos clasificarlos de la siguiente forma:

- Indicador económico acíclico: No existe una correlación entre su evolución y la evolución de la economía.
- Indicador económico contracíclico: Van en un sentido opuesto a la tendencia económica general. Si la economía decrece, el indicador contracíclico experimentará una tendencia alcista.
- Indicador económico procíclico: Su comportamiento va en línea con el ciclo económico. Existe una estrecha correlación entre la evolución económica y este indicador.

Tipos de indicadores, en función del ámbito económico

En función del ámbito económico, podemos clasificar los indicadores de la siguiente forma:

- Indicadores del mercado de trabajo: tasa de desempleo, la población activa, la tasa de actividad.
- Indicadores de la coyuntura y crecimiento económico: producto interior bruto (PIB), entre otros relacionados.

- Indicadores de precios y poder adquisitivo: Índice de Precios al Consumo (IPC), la inflación, entre otros indicadores.
- Indicadores financieros y de estado de cuentas: ROE, el ROI, la TIR, el VAN.
- Indicadores de las operaciones comerciales con el exterior: balanza comercial, balanza de pagos.

Por último, entre los indicadores económicos más importantes, tenemos los siguientes:

- **Producto interior bruto o PIB:** es la producción en bienes y servicios y mide la efectividad del trabajo generado por los empleados activos al interior de un país.
- **Tasa de desempleo o tasa de paro:** mide el nivel de desocupación con relación a la población activa. Se habla de una situación grave en este aspecto cuando la tasa de desempleo es superior al 10%.
- **Tasa de interés:** es el precio por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo determinado. Su valor indica el porcentaje de interés que se debe pagar como contraprestación por utilizar una cantidad determinada de dinero en una operación financiera.
- **Inflación:** representa un desequilibrio existente entre la producción y la demanda al interior de los países. Este fenómeno económico se encarga de medir el aumento generalizado de los precios de los bienes y servicios. Cuando la inflación sube, suben los precios, lo que significa que el poder adquisitivo desciende y se tiene menor capacidad de compra.
- **Índice de Precios al Consumo (IPC):** Mide los cambios en el nivel de precios de una canasta de bienes y servicios de consumo adquiridos por los hogares. Se trata de un porcentaje que puede ser positivo (lo que indica un incremento de los precios) o negativo (que refleja una caída de los precios).
- **Tipo de cambio:** es la relación entre el valor de una moneda y otra, es decir, nos indica cuántas monedas de una divisa se necesitan para obtener una unidad de otra.
- **Balanza de pagos:** es un indicador macroeconómico que proporciona información sobre la situación económica del país de una manera general. Es decir, permite conocer todos los ingresos que recibe un país procedente del resto del mundo y los pagos que realiza tal país al resto del mundo debido a las importaciones y exportaciones de bienes, servicios, capital o transferencias en un período de tiempo.
- **Nivel de deuda y déficit:** La deuda pública, es la deuda total que mantiene un Estado con inversores particulares o con otro país y el déficit público ocurre cuando un Estado gasta más de lo que ingresa en un periodo de tiempo (normalmente un año). Como consecuencia de este gasto extra tiene que incurrir en deudas. Lo contrario al déficit público es el superávit público.
- **Confianza del consumidor:** es un indicador económico que mide el grado de optimismo que los consumidores sienten sobre la evolución del estado en general de la economía, y sobre su situación financiera personal. Indica qué tan seguras se sienten las personas sobre la estabilidad de sus ingresos, lo que determina sus actividades de consumo y, por lo tanto, sirve como uno de los indicadores claves en la forma general de la economía.

<https://www.rentafija.com/indicadores-financieros/>

<https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-indicadores-economicos.html>