Numero de lista: 24

Análisis Financiero.

Es el estudio de cada una de las partes que integran un estado financiero para evaluar cuál es la situación de la empresa, y poder tomar decisiones. Permite evaluar la situación actual y pasada del negocio, para prever su crecimiento.

El análisis implica una evaluación detallada de la situación del negocio, para poder identificar los problemas o riesgos que enfrenta, e implementar acciones que permitan mejorar los resultados. Para hacer análisis financiero se emplean técnicas para diagnosticar la situación de la empresa utilizando indicadores o parámetros importantes que ayudan a medir la salud del negocio, entre los que encontramos:

1. Liquidez: es la capacidad que tiene la empresa de pagar deuda de corto plazo. Para saber si hay liquidez, debemos comparar el dinero que tenemos, con las deudas de corto plazo (pasivo circulante).

Nota: El dinero debe ser mayor a las deudas a corto plazo

1. Solvencia: es la capacidad que tiene la empresa para contraer deuda, es decir, la facilidad que tiene para obtener recursos para pagar deuda de corto plazo y trabajar. Se mide comparando el activo circulante con el pasivo circulante.

Nota: El activo circulante debe ser mayor al pasivo circulante

1. Estabilidad económica: es el equilibrio que existe entre los recursos que tiene la empresa y las fuentes de donde los obtiene, ya sea por aportación de socios (ideal), o por créditos (pasivo). Para evaluar este aspecto debemos comparar el total de pasivo con el activo total, para saber cuánto es el apalancamiento (deuda) financiero de la empresa.

Nota: El Total activo debe compararse con pasivo total y capital total

Dividir pasivo total entre activo total y el capital total entre el activo total, lo que tengo vs lo que debo máximo 60% de deuda pasivo vs activo

1. Inmovilización del capital (No se mueve): es el capital que está invertido en activos fijos y que la empresa no puede utilizar para trabajar, se debe identificar qué porcentaje de recursos se invierten en la infraestructura y cuántos están disponibles para utilizarlos en las operaciones de la empresa.

Nota: La empresa necesita recursos para trabajar, cuanto esta en activos fijos y cuanto en dinero, después activo fijo vs capital total Ideal: no mayor al 80% (No ocurre) Siempre excede

1. Rentabilidad: es la capacidad de la empresa para producir ganancia o rendimiento sobre las inversiones. El referente para este punto es la tasa de interés que paga el banco, el reto de la empresa es producir mayor utilidad que cualquier instrumento bancario.

Nota: Utilidad neta sobre capital social = inversión empresa

Capital social \* cetes = Inversión de cetes ¿Cuál es mejor?

Debes saber tasa de cete cambia cada semana

Objetivos del Análisis Financiero:

* Diagnosticar la situación de la empresa.
* Comprender la situación de la empresa y los antecedentes que la generaron.
* Ser base para la toma de decisiones.
* Identificar la evolución del negocio.
* Hacer proyecciones de la empresa a corto, mediano y largo plazo.

El análisis financiero se clasifica en:

a. Análisis vertical: es el que evalúa estados financieros de un mismo periodo contable (año fiscal). Los métodos que se emplean para este análisis son:

* Porcientos integrados
* Razones financieras
* Razones estándar

b. Análisis horizontal: evalúa estados financieros de diferentes períodos contables. Los métodos que se utilizan en este análisis son:

* Diferencias o aumentos y disminuciones
* Presupuestos
* Tendencias