



# **¿QUÉ ES EL MÉTODO DE PORCIENTOS INTEGRALES?**

# ¿QUE ES?

El método de porcentos integrales (porcentajes integrales) es uno de los procedimientos empleados en el análisis estático (vertical) de estados financieros. A través de él es posible analizar la estructura financiera interna de la empresa en un período determinado, se elabora a partir del rubro más significativo del estado financiero y todas las demás partidas del estado se comparan con este. También es conocido como método de porcentos comunes o método de reducción por porcentos.

# BASE DEL PROCEDIMIENTO

Toma como base el axioma matemático que enuncia que el todo es igual a la suma de las partes, así, al '*todo*' se le asigna el valor del 100%, resultando '*las partes*' en un porcentaje relativo.

$$\text{Porcentaje Integral} = \text{Valor Parcial} / \text{Valor Base} \times 100$$

$$\text{Factor Constante} = 100 / \text{Valor Base} \times \text{Valor Parcial}$$

# CÓMO SE APLICA

## **En el balance general:**

al total de activos se les asigna el valor de 100% y todas las demás partidas del activo se expresan como un porcentaje del activo total; con lo que se determina si las inversiones hechas en el período fueron excesivas o insuficientes. Asimismo, al total del pasivo más capital se le asigna el valor de 100% y todas las demás partidas tanto de pasivo como de capital se expresan como un porcentaje del total de pasivo más capital contable; con lo que se determina la dependencia de la unidad económica respecto de sus acreedores, es decir su grado de endeudamiento. Los cálculos de las proporciones de las cuentas por cobrar y de activo fijo se harán sobre sus valores netos, es decir, descontando las depreciaciones acumuladas y las cuentas incobrables comparándose por separado estas cuentas con sus respectivas reservas, para ver qué relación existe entre ellas.

**En el estado de resultados:** los indicadores de estructura operativa nos muestran, a través del estado de resultados porcentualizado, cómo es el comportamiento de cada uno de los rubros, a las ventas netas se les asigna el valor de 100% y todas las demás cuentas se expresan como un porcentaje de las ventas netas, de ahí que los rubros de utilidades que se presentan en el estado de resultados se dividan entre el total de ingresos o ventas netas para, de esa forma, calcular los márgenes de utilidad.



**¿POR QUÉ SE USA?**

La utilización de este método se recomienda para lograr una mejor comprensión de la situación financiera de la unidad económica y las relaciones que mantiene internamente entre sus diferentes partidas, ya que permite hacer comparaciones rápidas entre los elementos que componen los estados financieros y nos indica la magnitud proporcional de cada partida, con respecto de la inversión total.

La principal ventaja de su utilización radica en que permite comprender y ponderar con mayor facilidad las cifras de los estados financieros y sus relaciones.

La principal desventaja está en que se puede llegar a conclusiones equivocadas cuando se desean comparar porcentajes en diferentes periodos o ejercicios. Por esto se ubica únicamente como método de análisis vertical y se recomienda solo comparar con otra empresa del mismo sector.



# EJEMPLO DE PORCIENTOS INTEGRALES



## Métodos de Análisis

- Es el orden que se sigue para separar y conocer los elementos descriptivos y numéricos que integran el contenido de los estados financieros (Perdomo, 2008).
- Se clasifican en:
  - Método de Análisis Vertical
  - Método de Análisis Horizontal
  - Método de Análisis Histórico
  - Método de Análisis Proyectado o estimado
  - Método de Análisis Bursátil

## Método de Análisis Vertical

- Procedimiento de Porcientos integrales
- Procedimiento de Razones Simples
- Procedimiento de Razones Estándar
- Procedimiento de Balance Doble

## Procedimiento de Porcientos integrales

- Consiste en separar los contenidos de los estados financieros con el fin de poder determinar la proporción que guarda cada uno de ellos en relación con el todo (Perdomo, 2008)
- Formula:

$$\frac{\text{Cifra Parcial} \times 100}{\text{Cifra base}}$$

Para el Balance General la cifra base será el TOTAL ACTIVO

Para el Estado de Resultados la cifra base serán VENTAS

## Ejemplo para obtener el porciento integral en el Activo

- Formula:  $\frac{\text{Cifra Parcial}}{\text{Cifra base}} \times 100$
- Formula en la cuenta de Bancos:  $\frac{220,000}{2,810,000} \times 100 = 7.82$
- Por lo que se interpreta como sigue: a) Por cada peso invertido en activos totales se cuenta con circulante en bancos en un 7.82%
- b) o bien Por cada peso invertido en activos totales, \$ 0.07 pesos corresponden a circulante en el banco.

### Empresa "X", S.A. Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre de 2010

#### Activos

##### Circulantes

Bancos	\$ 220,000.00
Inversiones temporales	\$ 100,000.00
Clientes	\$ 400,000.00
Docto. Por Cobrar	\$ 150,000.00
Inventario	\$ 720,000.00
Total de circulante	\$ 1,590,000.00

##### No circulante

Maquinaria	\$ 800,000.00
Equipo de reparto	\$ 300,000.00
Equipo de oficina	\$ 150,000.00
(Dep. eq. Oficina)	-\$ 50,000.00
	\$ 1,200,000.00
Gastos de organización	\$ 20,000.00
Total de no circulante	\$ 1,220,000.00
Total Activos	\$ 2,810,000.00

## Ejemplo 1 para obtener el porcentaje integral el Estado de Resultados

- Formula:  $\frac{\text{Cifra Parcial}}{\text{Cifra base}} \times 100$
- Formula en la cuenta de Costo de ventas:  $\frac{1,295,000}{2,300,000} \times 100$   
 $= 56.30$
- Por lo que se interpreta como sigue:
  - a) Por cada peso de ventas netas, se tiene un costo del 56.30%
  - b) o bien lo que a la empresa le cuesta \$ 0.56 pesos, lo vende en \$ 1.00

Ventas	\$2,300,000.00
(-) Costo de ventas	<u>\$1,295,000.00</u>
(=) Utilidad Bruta	\$1,005,000.00
(-) Gastos de Operación	
Gastos de Administración	\$ 230,000.00
Gastos de Venta	<u>\$ 200,000.00</u>
(=) Utilidad de operación	\$ 575,000.00
Impuestos (provisiones)	<u>\$ 253,000.00</u>
Utilidad Neta	<u>\$ 322,000.00</u>



## Ejemplo para obtener el porcentaje integral en el Capital

- Formula:  $\frac{\text{Cifra Parcial}}{\text{Cifra base}} \times 100$
- Formula en la cuenta de capital social:  $\frac{768,000}{2,810,000} \times 100 = 27.33$
- Por lo que se interpreta como sigue:
  - Por cada peso que se tiene de inversion en activos totales, el 27.33% lo han aportado los socios.
  - o bien Por cada peso que se tiene de inversion en activos totales, \$ 0.27 pesos lo han aportado los socios

### Pasivo

#### A corto plazo

Proveedores	\$ 400,000.00
Doctos. Por pagar C.P	\$ 150,000.00

#### A largo plazo

Doctos. Por pagar L.P	\$ 800,000.00
<b>Total Pasivo</b>	<b>\$ 1,650,000.00</b>

### Capital Contable

#### Capital contribuido

Capital social	\$ 768,000.00
Reserva legal	\$ 50,000.00

#### Capital ganado

Utilidades por aplicar	\$ 20,000.00
Utilidades del ejercicio	\$ 302,000.00
<b>Total Capital</b>	<b>\$ 1,160,000.00</b>

<b>Total Pasivo mas Capital</b>	<b>\$ 2,810,000.00</b>
---------------------------------	------------------------

## Gráfica del activo (con información de los estados financieros presentados anteriormente)

**Representación gráfica del Activo Total**  
**Por cada \$1.00 en Activo Total**



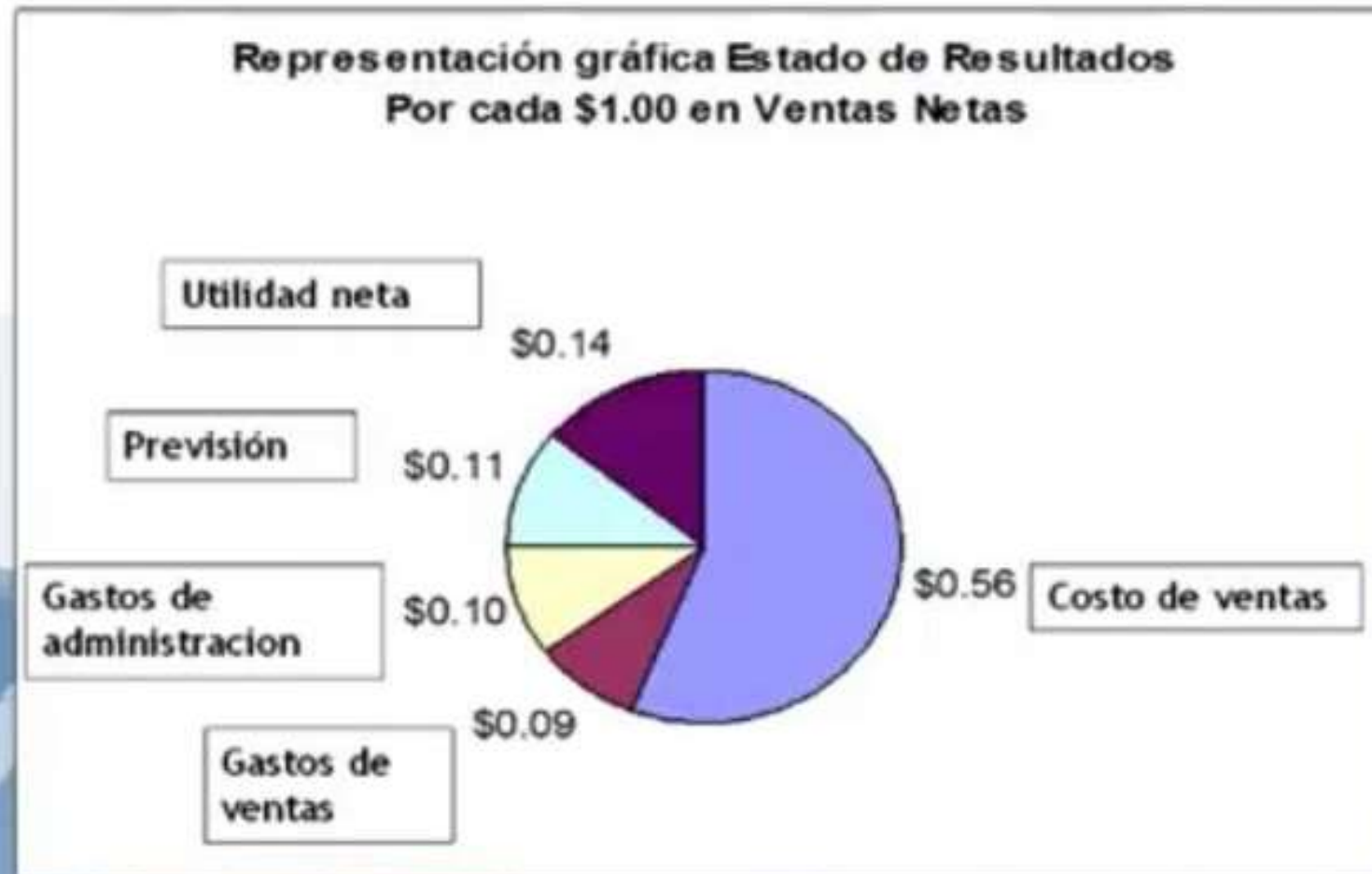
## Gráfica del pasivo y capital (con información de los estados financieros presentados anteriormente)

### Representación gráfica de Pasivo y Capital Por cada \$1.00 en Activo Total





## Gráfica del Estado de Resultados (con información de los estados financieros presentados anteriormente)





GRACIAS POR  
SU ATENCIÓN

¿DUDAS?

AL CONTADOR  
POR FAVOR