Administración de Recursos Financieros

“Clasificación del Análisis Financiero”



|  |  |
| --- | --- |
| **Grupo: 53B**  **CLASES 33 Y TAREA 03/10/2017** | **Profra. Rosa María López Larios** |

**OBJETIVO** Continuar con la clasificación de los diferentes métodos del análisis financiero de acuerdo con los distintos elementos que se toman en cuenta y la metodología utilizada.

**INSTRUCCIONES**

El siguiente contenido corresponde al tema de clase. Analiza la información y contesta las preguntas que aparecen al final del texto. Adicionalmente investiga el significado de los siguientes conceptos, incluyendo un ejemplo de cada uno de ellos y especifica las fuentes de información utilizadas.

Conceptos a investigar:

* Solvencia
* Estabilidad
* Inversión

Elabora un reporte de lo anterior considerando las especificaciones dadas para la entrega de trabajos.

**DESARROLLO**

Continuando de los métodos de análisis financiero, tenemos también:

**PROCEDIMIENTO PARA EL MÉTODO DE ANÁLISIS VERTICAL**

**MÉTODO DE PORCIENTOS INTEGRALES**

En el balance general, el método de análisis vertical específicamente porcientos integrales, consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, tomando como base el valor del Activo total y en el estado de resultados el porcentaje que representa cada elemento de éste a partir de las Ventas netas. Es decir, se separa el contenido de los estados financieros a una fecha o periodo, dependiendo del estado de que se trate, en sus elementos o partes integrantes para determinar la proporción de cada una en relación con el todo.

Fórmula aplicable

Porciento Integral= (Valor parcial / Valor base) X 100

Ejemplo 1:

El valor del Activo total de la empresa es $ 1,500,000 y el valor de clientes es de $150.000. Calcular el porcentaje integral.

Porciento Integral= (Valor parcial / Valor base) X 100

Porcentaje integral = (150.000/1.500.000) X 100

Porcentaje integral = 10%

Lo más importante en el resultado obtenido es interpretar su significado. Lo anterior representa que del valor total del activo el 10% se encuentra invertido en cuentas por cobrar a clientes o, lo que es lo mismo, por cada $1.00 de inversión en el activo total de la empresa, $0.10 corresponde a clientes.

Ejemplo 2:

El valor del Activo total de la empresa es $1.000.000 y el valor de cuentas y documentos por cobrar es de $400.000. Calcular el porcentaje integral.

Porciento Integral= (Valor parcial / Valor base) X 100

Porcentaje integral = (400.000/1.000.000) X 100

Porcentaje integral = 40%

Lo anterior representa que del valor total del activo el 40% corresponde a cuentas y documentos por cobrar o, lo que es lo mismo, por cada $1.00 de inversión en el activo total de la empresa, $0.40 corresponde a inversión en cuentas y documentos por cobrar que la empresa puede recuperar en un plazo relativamente corto

**PREGUNTAS**

1.- En qué consiste el método de porcientos integrales?

2.- Cuál es la fórmula aplicable en el método de porcientos integrales?

3.- Qué es lo más importante cuando se emplea el método de porcientos integrales?

4.- Determina el porciento integral en donde el valor total del activo es $2,000,000 y el importe en bancos es de $250,000

5.- Cuál es la interpretación del resultado anterior?

6.- Determina el porciento integral en donde el valor total del activo es $2,000,000 y el importe en maquinaria y equipo es de $500,000

7.- Cuál es la interpretación del resultado anterior?