

TIPOS DE ANÁLISIS FINANCIERO



Considerados como
procedimientos para
simplificar los datos de los
estados financieros



Medir relaciones en un solo
período y cambios
presentados en varios
ejercicios contable

TIPOS DE ANÁLISIS FINANCIEROS

Análisis interno: se realiza dentro de la propia empresa

Análisis externo: es llevado a cabo fuera de la empresa, bien sea por un analista de crédito, asesores de inversión o cualquier persona interesada.

ESTADOS BÁSICOS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Balance general o estado de situación financiera.

Estado de resultados.

Estado de flujo de efectivo.

Estado de cambios en el patrimonio.

Estado de cambios en la situación financiera.

El proceso de análisis de estados financieros se dispone de una diversa gama de posibilidades para satisfacer los objetivos emprendidos al planear y llevar a cabo dicha tarea de evaluación

HERRAMIENTAS FINANCIERAS

Análisis comparativo. Esta técnica de análisis consiste en comparar los estados financieros de dos o tres ejercicios contables.

Análisis de tendencias. El método de análisis por tendencias es un refinamiento de los cambios interanuales o análisis comparativo, y se utiliza cuando la serie de años a comparar es mayor a tres.

Estados financieros proporcionales. Esta técnica permite evaluar el cambio de los distintos componentes que conforman los grandes grupos de cuentas de una empresa: activos, pasivos, patrimonio, resultados y otras categorías que se conforman según las necesidades de cada ente económico.

Indicadores financieros. Los indicadores o ratios financieros expresan la relación matemática entre una magnitud y otra.

Análisis especializados. Se consideran dentro de la categoría:

- Proyecciones de efectivo o de flujos de caja.
- Análisis de cambios y variaciones en el flujo de efectivo.
- Estado de variación de margen bruto.
- Análisis del punto de equilibrio.

La maximización de utilidades frente a la maximización de la inversión

- ▶ Las empresas por lo general, buscan como objetivo la **maximización de utilidades**, aunque no sea esta su única meta. El total de utilidades no es tan importante como las ganancias por acción; la maximización de las ganancias por acción tampoco es un objetivo plenamente satisfactorio porque no especifica en tiempo de los retornos esperados.

