

**GUIA N°9 CLASSROOM**  
**PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN CONTABLE Y FINANCIERA**  
**SINTESIS**

**NOMBRE:** \_\_\_\_\_ **CURSO:** 4° A **FECHA:** 16 al 27 noviembre 2020

**Unidad:** Análisis de información comercial en una empresa

**Contenido:** Síntesis de contenidos guías classroom

**Objetivo de aprendizaje:** Participa en la elaboración de balances según las normas y procedimientos contables y de acuerdo con la normativa legal vigente.

**Objetivo Genérico:** Comunicarse oralmente por escrito con claridad. Leer y utilizar distintos tipos de textos relacionados con el trabajo. Realizar las tareas de forma prolija

**Instrucciones:** Leer atentamente la guía y responder

**GUÍA N° 9 CLASSROOM:**

**INTRODUCCIÓN:**

Los empresarios, en definitiva, cualquier persona que dirija o trabaje en una empresa, debe conocer sus principales indicadores financieros, ya que esta información le permitirá tomar mejores decisiones de negocio y generar ganancias sostenibles en el tiempo.

Dichos índices determinan la capacidad de liquidez de una empresa, así como su nivel de endeudamiento, rentabilidad y eficiencia.

De modo que los indicadores financieros juegan un papel fundamental en el buen desempeño contable, económico y financiero de la organización.

Por lo cual es sumamente útil y necesario que los conozcas a profundidad, especialmente si deseas entender mejor el desarrollo y comportamiento de tu propia compañía.

Se trata de una parte fundamental de las cuentas anuales que resume los ingresos y gastos de un ejercicio contable.

La cuenta de pérdidas y ganancias (PyG o cuenta de resultados) es el resumen de todos los ingresos y todos los gastos que genera una organización durante un ejercicio contable.

Se encuentra recogido en el Plan General Contable. Con la sustracción de los gastos a los ingresos se puede calcular el resultado del ejercicio, es decir, los beneficios (o pérdidas) de ese ejercicio.

**Características de la cuenta de pérdidas y ganancias**

El resultado del ejercicio representa el importe que realmente ha ganado la empresa en ese periodo. Además, las distintas partes del resultado como el resultado de explotación y el resultado financiero permiten un análisis aproximado de las causas del resultado financiero.

En el sistema de cuentas, los gastos aparecen en el debe y los ingresos aparecen en el haber.

Junto con el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias forma la parte más importante de las cuentas anuales.

**Las notas a los estados financieros**

Las notas a los Estados Financieros representan aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones cuantificables o no que se presentan en el movimiento de las cuentas, las mismas que deben leerse conjuntamente a los Estados Financieros para una correcta interpretación. Asimismo, representan información importante para los inversores que deseen comprar acciones de una compañía a través del Mercado Bursátil, ya que por lo general muestran información relevante a considerar que determinará el comportamiento del valor de las acciones.

Las notas a los estados financieros representan la difusión de cierta información que no está directamente reflejada en dichos estados, y que es de utilidad para que los usuarios tomen decisiones con una base clara y objetiva. Esto no implica que estas notas explicativas sean un estado financiero, ya que según la normatividad vigente no lo son, más bien forman parte integral de ellos como parte del análisis, siendo obligatoria su presentación. Por otro lado, estas notas representan revelaciones aplicables a saldos de transacciones u otros eventos significativos, que deben observarse para preparar y presentar los estados financieros

Existen muchos tipos de ratios financieros, pero los más utilizados pueden clasificarse en 4 grandes grupos: ratios de liquidez, ratios de gestión o actividad, ratios de endeudamiento o apalancamiento y ratios de rentabilidad.

Un índice financiero es un número abstracto que representa el movimiento en conjunto de varios activos financieros que lo componen (acciones, bonos, monedas, commodities, etc).

### **¿Por qué debes conocer los indicadores financieros?**

Con los indicadores financieros podrás determinar cuándo es apropiado invertir dinero, y cuando es momento de tomar acciones correctivas para garantizar la sostenibilidad de la compañía.

Son herramientas sumamente útiles para definir estrategias que impulsen su crecimiento en el corto, mediano y largo plazo, así que lo más recomendable es que te familiarices con ellos cuanto antes.

En este artículo te explicaremos en qué consisten los indicadores financieros, cuáles son los más utilizados y cómo puedes interpretarlos, basándonos en un par de ejemplos hipotéticos que te compartiremos.

La idea es que puedas comprender cómo funcionan, y por qué son tan importantes para tu compañía, indistintamente del rubro o nicho de mercado en la que esté inmersa.

### **¿Qué son los indicadores financieros?:**

Los indicadores financieros expresan las relaciones existentes entre las cifras extraídas de los estados financieros y de otros informes contables de una empresa.

Se utilizan para reflejar el comportamiento y rentabilidad de una empresa con claridad y objetividad. Además, se reflejan numéricamente, y tras analizar dichos números es posible determinar si existe una desviación en la empresa que deba ser corregida a la brevedad posible.

En esencia, los indicadores financieros son el resultado de relacionar dos cifras, o cuentas, del balance general de la compañía, o de su estado de pérdidas y ganancias.

### **¿Cuál es la utilidad de los indicadores financieros?:**

La verdadera utilidad de dichos índices 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.

El analista financiero es el encargado de realizar estas relaciones numéricas y de interpretar sus resultados en función de las actividades, organizaciones y controles internos de la empresa.

### **Principales tipos de indicadores financieros:**

Existen distintos tipos de indicadores financieros, a continuación, te presentaremos los más importantes:

#### **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.

### **Clasificación de los indicadores de liquidez:**

Estos se clasifican en indicadores estáticos y dinámicos, a continuación, se detallan:

#### **Indicadores estáticos:**

- Capital de trabajo.
- Prueba ácida.
- Razón corriente.
- Importancia del activo corriente.

#### **Indicadores dinámicos:**

- Flujo de caja.
- Rotación de los activos corrientes.
- Ciclo operativo.
- Rotaciones históricas y proyectadas.

#### **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.

#### **Clasificación de los indicadores de rentabilidad:**

- Margen neto de utilidad.
- Margen bruto de utilidad.
- Rentabilidad del patrimonio.
- Gastos de administración y ventas.
- Margen operacional de actividad.

#### **3. Indicador de endeudamiento:**

También es conocido como indicador de estructura de capital, y 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.

#### **Elementos a tomar en cuenta con este indicador:**

- Las cuentas del patrimonio (si su valor no posee una certeza absoluta).
- Pasivos que no son totalmente exigibles.
- Prorrogabilidad del pago de pasivos a su fecha de vencimiento.
- Préstamos de socios (estos pueden optar por incrementar su plazo, o por convertir dicho préstamo en una inversión).

#### **Clasificación de los indicadores de endeudamiento:**

- Endeudamiento sobre los activos totales.
- Concentración de endeudamiento.
- Endeudamiento de leverage.

#### **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.

Actividad, leer la guía y completar las oraciones:

1.- Todo contribuyente debe conocer los principales \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

2.- La utilidad de los índices financieros consiste en \_\_\_\_\_ con los años anteriores.

3.- Los índices financieros determinan la capacidad de \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

4.- Las cuentas de pérdidas y ganancias son conocidas como

\_\_\_\_\_

5.- En el sistema de cuentas de resultado, las pérdidas aparecen en el \_\_\_\_\_ y las ganancias en el \_\_\_\_\_.

6.- El \_\_\_\_\_, mide la capacidad de generar dinero en efectivo.

7.- Los indicadores de liquidez se clasifican en \_\_\_\_\_ y

\_\_\_\_\_.

8.- El indicador de rentabilidad mide las \_\_\_\_\_ o \_\_\_\_\_ de una empresa.

9.- El indicador de endeudamiento es conocido como, \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_.

10.-El indicador de eficiencia mide la capacidad para

\_\_\_\_\_ sus \_\_\_\_\_

Dudas y consultas prof. Ana Rivera, correo [ana.rivera@colegiofernandodearagon.cl](mailto:ana.rivera@colegiofernandodearagon.cl)