EVIDENCIAS DE EJECUCIÓN CONTRACTUAL ABRIL DE 2025
LINA MARCELA PÉREZ MANCHEGO

No. OBLIGACIÓN 3:

Diseñé los componentes formativos y desarrollo de recursos visuales necesarios para la diagramación de contenidos de los programas:

- **CF1 Análisis financiero y presupuestos empresariales**
- **Información de programa Análisis financiero y presupuestos empresariales**

Plan de trabajo

MARZO DE 2025

Responsable asignación		Programa		J
		Código	Nombre	27
4	Lina Marcela Pérez Manchego	122154	Gestión de destinos Turisticos	
			Análisis financiero empresarial	IP

ABRIL DE 2025

Responsable asignación		Programa		M	MI	J	V	L	M	MI	J	V	L	M	MI	J	V	L	M	MI	J	V	L	M	MI
		Código	Nombre	1	2	3	4	7	8	9	10	11	14	15	16	17	18	21	22	23	24	25	28	29	30
4	Lina Marcela Pérez Manchego	122154	Gestión de destinos Turisticos																						
			Análisis financiero y presupuestos empresariales							CF01	CF01	CF01	CF02	CF02	CF02			CF03	CF03	CF03	CF04	CF04	CF04		

Información de programa Análisis financiero y presupuestos empresariales

CF1 Análisis financiero y presupuestos empresariales

1.1 Definición y objetivos del análisis financiero

El análisis financiero es un conjunto de técnicas y herramientas utilizadas para evaluar la situación económica de una empresa, permitiendo la toma de decisiones estratégicas fundamentadas. Su propósito principal es interpretar la información contenida en los estados financieros para diagnosticar la rentabilidad, liquidez, solvencia y eficiencia operativa de una organización.

Desde una perspectiva más técnica, Ortiz (2011) define el análisis financiero como el proceso mediante el cual se examinan los datos contables y financiero,s con el fin de evaluar la gestión de la empresa y proyectar su desempeño futuro. Para ello, se emplean métodos como la lectura horizontal y vertical de los estados financieros, así como el cálculo de indicadores clave (KPI) de desempeño financiero.

Objetivos del análisis financiero

A través del análisis financiero, es posible identificar tendencias, riesgos y oportunidades, lo que contribuye a la optimización de recursos y al fortalecimiento de la posición competitiva de la empresa en el mercado. Además, permite comparar el desempeño financiero con estándares del sector y con periodos anteriores, lo que ayuda a detectar posibles áreas de mejora y a diseñar estrategias de crecimiento sostenible.

Adicionalmente, el análisis financiero cumple diversos objetivos dentro de la gestión empresarial, entre los cuales se destacan:

Evaluar la situación económica y financiera
Permite conocer el estado actual de la empresa, a través del estudio de los estados financieros, identificando fortalezas y debilidades en su estructura financiera.

Diagnosticar la rentabilidad y eficiencia operativa
Ayuda a determinar qué tan rentable es la empresa y si está utilizando sus recursos de manera eficiente para generar valor.

Analizar la liquidez y solvencia
Examina la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto y largo plazo, asegurando su estabilidad financiera.

Facilitar la toma de decisiones estratégicas
Proporciona información relevante para la administración, inversionistas y entidades financieras, quienes pueden decidir sobre expansión, reducción de costos, inversión en nuevos proyectos o financiamiento externo.

Proyectar escenarios financieros futuros
Con base en los resultados obtenidos, es posible realizar pronósticos financieros y planificar estrategias para garantizar el crecimiento sostenible de la organización.

Gestión del riesgo financiero

Toda empresa está expuesta a riesgos financieros que pueden afectar su estabilidad. El análisis financiero ayuda a:

- Identificar riesgos de liquidez, asegurando que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones de corto plazo.
- Evaluar el endeudamiento y su impacto en la estabilidad financiera.
- Prever posibles crisis financieras y tomar medidas correctivas a tiempo.

Por ejemplo, una empresa con un alto nivel de endeudamiento puede utilizar el índice de cobertura de intereses, para determinar si tiene la capacidad de pagar su deuda sin comprometer su operación.

Optimización del uso de los recursos

La gestión eficiente de los recursos financieros permite mejorar la productividad y la competitividad de la empresa. El análisis financiero contribuye a:

- Identificar áreas de la empresa donde se pueden reducir costos sin afectar la calidad.
- Optimizar la gestión del capital de trabajo, asegurando un equilibrio entre cuentas por cobrar, inventarios y cuentas por pagar.
- Determinar estrategias para mejorar la eficiencia operativa y maximizar los beneficios.

Un caso común es el análisis del ciclo de conversión de efectivo, que permite a las empresas gestionar mejor sus flujos de caja y evitar problemas de liquidez.

Medición del desempeño financiero

El análisis financiero es esencial para evaluar el cumplimiento de los objetivos organizacionales. A través del uso de indicadores de gestión, la empresa puede:

- Comparar su desempeño con períodos anteriores o con empresas del mismo sector.
- Establecer metas financieras realistas y monitorear su progreso.
- Implementar acciones correctivas en caso de desviaciones en los resultados esperados.

3.2 Análisis vertical

El análisis vertical es una técnica de evaluación financiera que permite examinar la composición de los estados financieros en un solo período, expresando cada cuenta como un porcentaje del total del activo, pasivo o patrimonio. Su principal objetivo es facilitar la interpretación de la estructura financiera de la empresa y evaluar la proporción que representa cada rubro dentro del total.

Este método es ampliamente utilizado en el análisis de balances generales y estados de resultados. En el balance general, cada activo se expresa como un porcentaje del total de activos, mientras que los pasivos y el patrimonio se presentan en función del total de pasivos más patrimonio. En el estado de resultados, cada cuenta se expresa como un porcentaje de los ingresos totales, lo que permite analizar la distribución de costos, gastos y utilidades.

El análisis vertical es útil para comparar la estructura financiera de una empresa en distintos períodos o con empresas del mismo sector, ayudando a detectar fortalezas y debilidades. También permite evaluar la eficiencia operativa y la capacidad de generación de valor.

Además, este tipo de análisis es una herramienta clave en la toma de decisiones gerenciales, ya que facilita la identificación de áreas donde se pueden optimizar recursos, reducir costos o mejorar la rentabilidad de la empresa.

Como características del análisis vertical, se pueden encontrar aspectos como los siguientes, los cuales tiene se explicación:

Evaluación de la estructura financiera

Comparación de la composición financiera

Identificación de áreas de mejora

Ejemplo de cálculo del análisis vertical:
Cada cuenta se expresa como un porcentaje del total del activo o del pasivo y patrimonio en el estado de situación financiera (balance general) o también puede expresar qué porcentaje representa una cuenta del estado de resultados del total de ingresos, utilizando las siguientes fórmulas:

Para el estado de situación financiera (balance general):
Porcentaje de cada cuenta = (Valor de la cuenta / Total activos o total pasivos y patrimonio) * 100

Para el estado de resultados:
Porcentaje de cada cuenta = (Valor de la cuenta / Ingresos totales) * 100

Lo anterior, se complementa con los siguientes datos:

Análisis financiero empresarial
Síntesis: Fundamentos del análisis financiero

El componente formativo Fundamentos del análisis financiero introduce las bases esenciales para interpretar la información financiera de una empresa. Se estudian los principios contables y su impacto en los estados financieros, así como la relación entre activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos.
También se analizan los principales estados financieros y las técnicas básicas de análisis, como la lectura horizontal y vertical, facilitando la evaluación del desempeño empresarial.
Además, se destacan los beneficios y limitaciones del análisis financiero en la toma de decisiones estratégicas.
Este componente fortalece la capacidad de interpretar datos financieros con criterio analítico, proporcionando herramientas clave para evaluar la estabilidad y viabilidad económica de una organización.