El empleo es de todos

Mintrabajo

# ENTRENAMIENTOS

# MANEJO Y ANÁLISIS DE INDICADORES

SENA



GC-F-004v.04



## Objetivo del entrenamiento

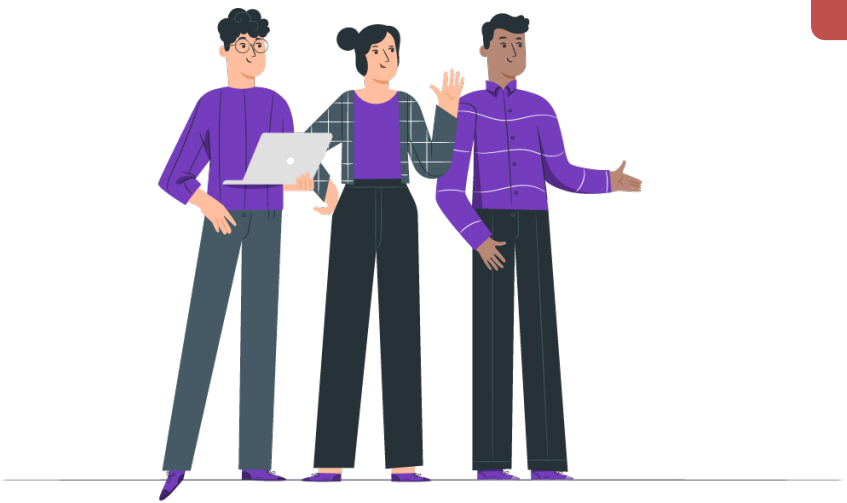
Brindar a los empresarios conceptos y ejemplos sobre análisis de indicadores para entender las finanzas de la empresa y, con ello, mejorar la toma de decisiones.

# Resultado esperado

El empresario  desarrollará habilidades para calcular y analizar los indicadores financieros y de desempeño a fin de trazar objetivos y cumplir metas para el crecimiento de la empresa.



# Conceptos clave



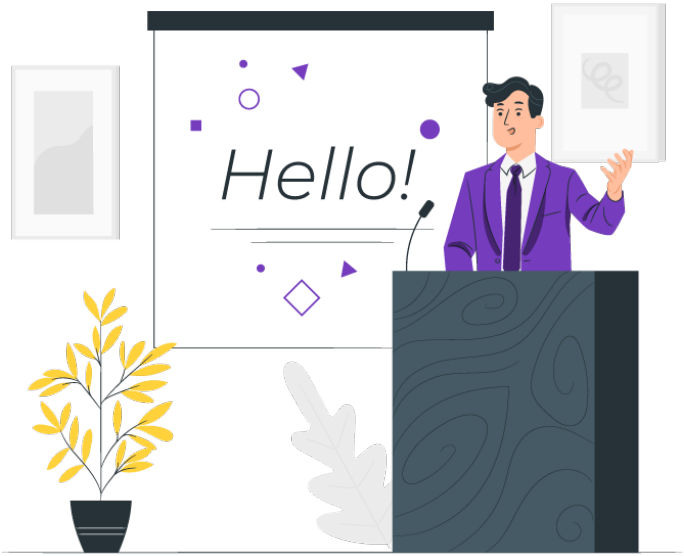
- Indicadores financieros
- Indicadores de desempeño
- Eficacia
- Analisis de datos
- Eficiencia

# Mapa mental


Indicadores financieros
Permiten el analisis de la realidad financiera y facilita la comparación
Liquidez
Endeudamiento
Rentabilidad
Indicadores de desempeño
Ayuda a reconocer acciones tendientes a mejorar la productividad
Productividad
Eficacia
Eficiencia
Calidad
Datos macroeconomicos
La situación economica del pais se vio afectada en el 2020
Caida del PIB
Inflación mas baja de la historia

# Temas por desarrollar

1. Definición de indicadores financieros: tipos e interpretaciones.
2. Definición de indicadores de desempeño: tipos e interpretaciones.
3. Definición de indicadores de decisión y consulta: tipos e interpretaciones.
4. ¿Por qué medir indicadores financieros y de desempeño?
5. Análisis de indicadores e importancia en toma de decisiones.
6. Actividades prácticas.
7. Retroalimentación.



# Definición de indicadores financieros

Son el producto de establecer resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas del balance general o del estado de pérdidas y ganancias.



## ¿Cómo predecir tu libertad financiera?

- ¿Cuánto dinero gastas?
- ¿Cuánto dinero ahorras?
- ¿Cuánto dinero inviertes?

# Indicadores financieros

- Indicador de liquidez
- Indicador de rentabilidad
- Indicador de endeudamiento

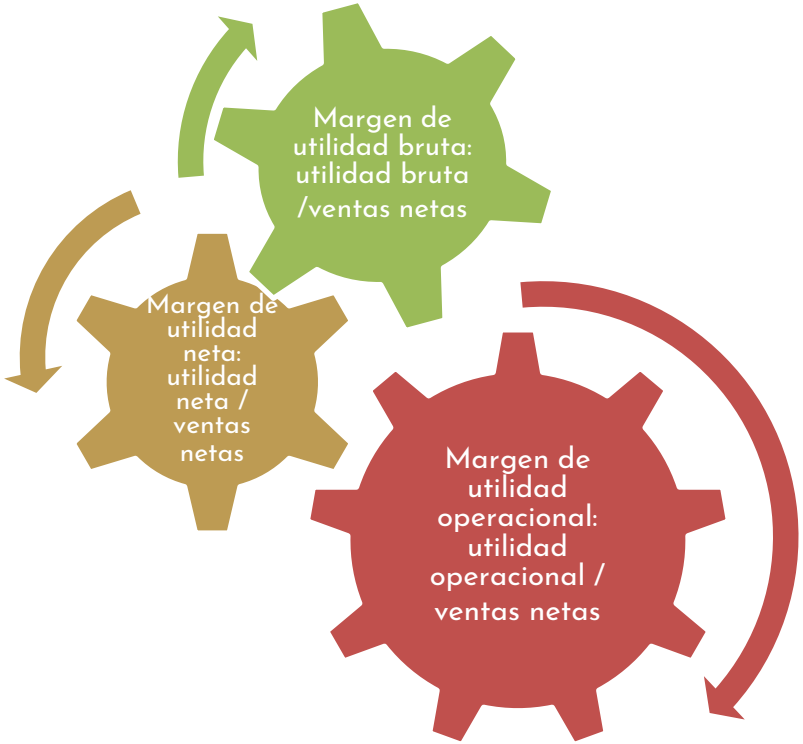


# Indicadores de liquidez

- La solidez financiera muestra la cantidad de activos totales con los que cuenta una empresa.
- La liquidez corriente analiza el grado de disponibilidad de recursos de corto plazo para cubrir obligaciones de corto plazo
- El capital de trabajo muestra, en términos monetarios, la disponibilidad de recursos de la empresa en el corto plazo para el desarrollo de sus actividades

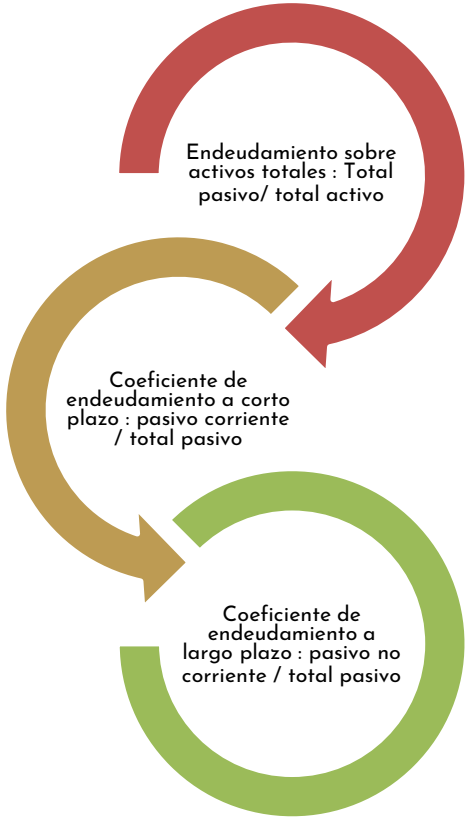


# Indicadores de rentabilidad




- El margen de utilidad bruta es el cálculo más simple que puedes hacer para determinar cuánto estás ganando con la venta de un producto
- El margen de utilidad operacional nos indica, si el negocio es o no lucrativo
- Podemos definir el margen de ganancia neta de un producto o un servicio como aquello que realmente sobra después de descontar el coste de materia prima, mano de obra y gastos eventuales.

# Indicadores de endeudamiento




- El indicador de endeudamiento sobre activos totales sirve para establecer una métrica del grado de endeudamiento de una empresa.
- El coeficiente de endeudamiento a corto plazo mide qué parte del endeudamiento es a corto plazo.
- Indica qué parte del endeudamiento es a largo plazo.

# Definición indicadores de desempeño

Los indicadores de desempeño o KPI (Key Performance Indicators) son métricas que juegan un rol fundamental para interpretar datos ya disponibles sobre la empresa, trazar objetivos y evaluar el cumplimiento de metas.

"Solo podemos tomar decisiones acertadas si sabemos como analizar e interpretar los datos".
**Avinash Kaushick**



# Indicadores de desempeño






# Indicadores de desempeño



**Productividad**

1.Número de ventas.
2.Reclamaciones y quejas.
3.Satisfacción del cliente.



**Eficiencia**

Implica obtener los mejores resultados con mínimos recursos.



**Eficacia**

Establece la relación entre los resultados obtenidos y los deseados.



**Efectividad**

La relación entre la eficiencia y la eficacia es la efectividad.



**Calidad**

1. Cobertura
2. Volumen de ventas.
3. Satisfacción del cliente.

# Indicadores de decisión y de consulta



**Indicador de decisión**

- TIR
- VAN
- Relación Costo – Beneficio
- EBITDA



**Indicadores de consulta**

- Costo de vida o IPC
- DTF

**Indicador TIR**

- $VAN = -I_o + \sum_{t=1}^{n} \frac{F_t}{(1+TIR)^t} = -I_0 + \frac{F_1}{(1+TIR)} + \frac{F_2}{(1+TIR)^2} + \cdots + \frac{F_n}{(1+TIR)^n} = 0$

**Indicador VAN**

- $VAN = -I_0 + \sum_{t=1}^{n} \frac{F_t}{(1+k)^t} = -I_0 + \frac{F_1}{(1+k)} + \frac{F_2}{(1+k)^2} + \cdots + \frac{F_n}{(1+k)^n}$

**Relación Costo/ Beneficio**

- $^{C}/_{B} = \frac{Ingresos\ totales\ netos}{Costos\ totales}$

**EBITDA**

- EBITDA = Ingresos – costes de los bienes vendidos – costes generales de administración

**IPC**

- $IPC = \frac{(Precios\ nuevos\ X\ cantidades\ nuevas)}{Precios\ anteriores\ X\ cantidades\ anteriores)}$

# ¿Por qué medir indicadores financieros y de desempeño?

Porque se requiere saber, en lo posible, en tiempo real, que pasa en la empresa

Porque la empresa debe tomar decisiones.

Porque se necesita mejorar en cada área de la empresa

Porque se necesita conocer la eficiencia de las empresas, en caso contrario, se marcha "a ciegas"



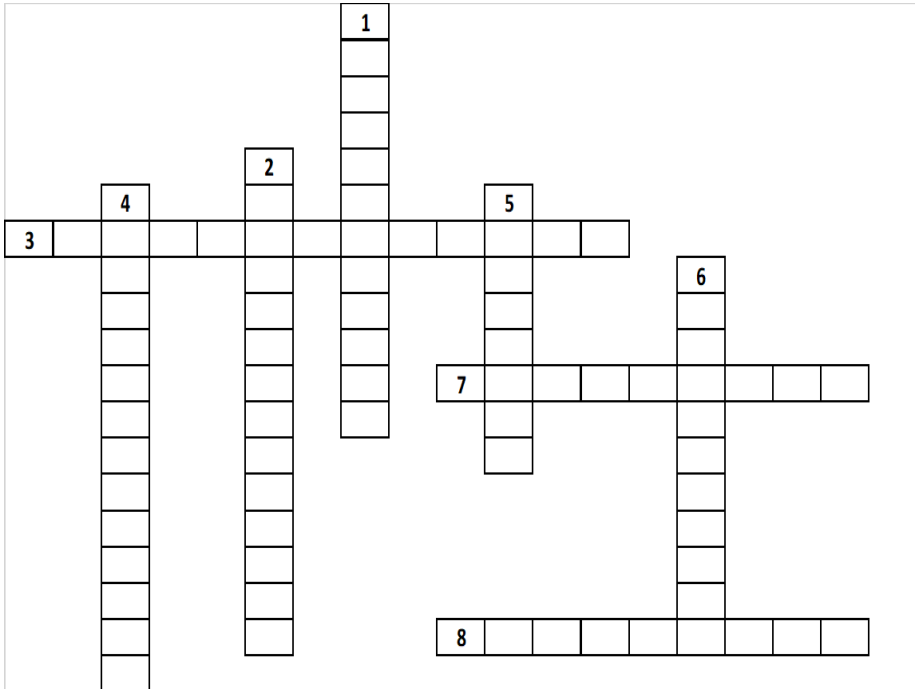
# Análisis de indicadores e importancia en toma de decisiones

La importancia de la medición en los sistemas de gestión, es fundamental para la toma de decisiones basadas en hechos, en indicios y en señales de oportunidades de mejora que los datos estén proporcionando en la información de la empresa para garantizar que estamos tomando las decisiones basadas en hechos y en situaciones reales.



# Actividad práctica

1. La relación entre la eficiencia y la eficacia
2. Mide la cantidad de recursos que se utilizan en un determinado proceso
3. Permiten a la empresa medir su efectividad para generar utilidades
4. Herramienta que puede utilizar una empresa para medir su nivel de obligaciones, bien sea con sus socios o con acreedores externos
5. Herramientas que miden el nivel de satisfacción en relación con un proceso, producto o servicio
6. Miden el nivel de ejecución del proceso
7. Permite a una empresa determinar si cuenta con el músculo financiero para asumir oportunamente el pago de sus deudas
8. Mide el desempeño del proceso frente a la meta



# Actividad práctica

1. María en el mes de mayo decidió hacer un estudio sobre indicadores de liquidez a la empresa SONY SA. Para lo cual tiene los siguiente datos:

Activo total = 724.132
Pasivo total = 204.305
Activo corriente = 55.145
Pasivo corriente = 204. 305

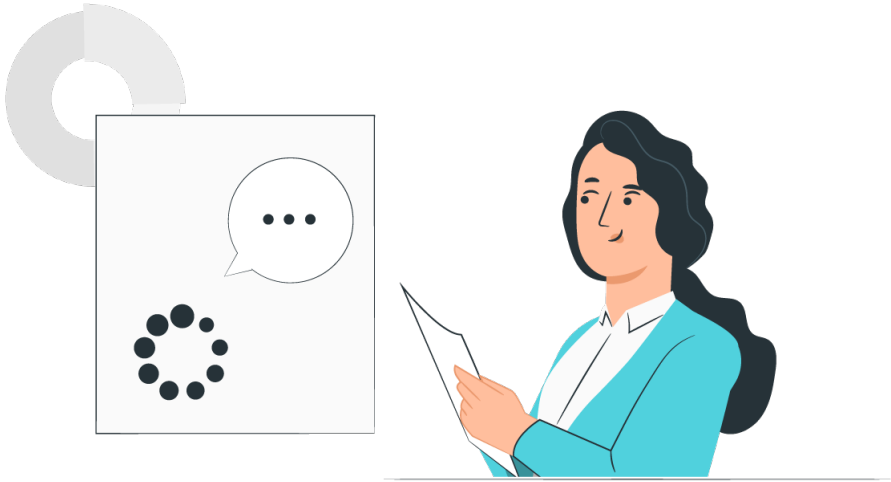
Calcular:
A- Solidez financiera
B- Liquidez corriente
C- Capital de trabajo



# Actividad práctica

2. Luis tiene una tienda de zapatos. El par de zapatos los vende por 44 dólares. Sin embargo, los gastos de fabricación, materiales y mano de obra ascendió a 22 dólares.
Por otro lado, tuvo gastos administrativos como impuestos y el transporte, por lo cual gastó 9 dólares más.

Calcular:
A- Margen de utilidad bruta.
B- Margen de utilidad neta.



# Actividad práctica

3. El señor Jiménez tiene un capital de 700 pesos colombianos que desea invertir en abrir una panadería. Actualmente ese dinero lo tiene depositado en el Banco del empresario donde gana una tasa de interés del 10% anual. Sin embargo, la inversión inicial necesaria para emprender el negocio es 1.000 pesos colombianos, por lo que tendrá que solicitar un préstamo de 300 pesos colombianos amortizables al final de la vida útil del proyecto. El Sr Jiménez proyecta su flujo de caja para 5 años y obtiene lo siguiente:

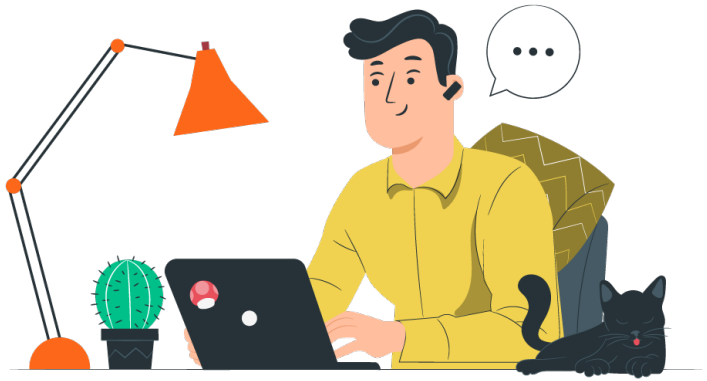
| Periodo (t) | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|
| A) Inversión | 1000 | | | | |
| B) Beneficios netos | | 200 | 200 | 200 | 200 |
| C) Préstamo | 300 | | | | 300 |
| D) Intereses | | 30 | 30 | 30 | 30 |
| E) Flujo de caja | 700 | 170 | 170 | 170 | 130 |
| F) Tasa de descuento | 1000 | 1100 | 1210 | 1331 | 1464 |

Calcular la VAN

# Actividad práctica

Los indicadores, son parte esencial de la vida empresarial ya que permiten a través de cálculos y análisis conocer la situación de la empresa en tiempo real.

La invitación es a poner en práctica los conceptos vistos para aplicarlos en las empresas y proyectos de vida que queramos emprender, dado que serán de gran ayuda para la toma de decisiones importantes.



# Material de Apoyo

1. Indicadores Financieros

Autor: Hugo Briseño Ramírez

# Video

https://www.youtube.com/watch?v=vwu8rYQFgiQ&ab_channel=Canalvirtual

Maldonado, Carolina; Rozo, Leandro (2021). Regional Magdalena.

# G R A C I A S

Línea de atención al ciudadano: 018000 910270
Línea de atención al empresario: 018000 910682

@SENAcomunica

www.sena.edu.co