

## Herramientas para analizar información financiera

Por: Kevin Guevara - asistente de investigación técnica del INCP

### ¿Qué es el análisis financiero?

Es la evaluación sistemática de la situación financiera de una entidad, un proceso en el que se puede utilizar herramientas **teóricas** y **ofimáticas** para interpretar datos económicos con el fin de tomar decisiones informadas y gestionar eficientemente los recursos. Las ventajas de un análisis financiero son las siguientes:



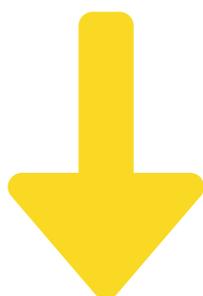
- Permite comparar el desempeño real con los objetivos establecidos, facilitando ajustes y correcciones cuando sea necesario.
- Un sólido conocimiento de los datos financieros contribuye a aumentar la confianza de los inversores y partes interesadas



- Proporciona un diagnóstico de la salud financiera de la entidad.
- Ayuda a prever tendencias futuras y a planificar estrategias para mejorar el desempeño financiero.

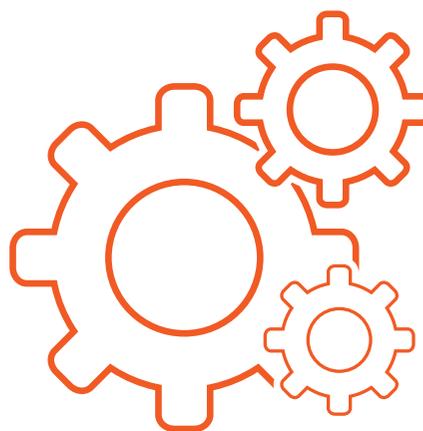
### Herramientas teóricas

Enfoque o marco teórico que proporciona una base conceptual para comprender y evaluar la situación financiera de una entidad.



#### Análisis vertical

Técnica utilizada para comparar cada partida del estado financiero con un total específico, generalmente los valores totales.



#### Análisis horizontal

Técnica utilizada para comparar los datos financieros a lo largo del tiempo permitiendo identificar tendencias y cambios.



### Análisis de ratios

Técnica para calcular y analizar diversos ratios financieros, como la liquidez, rentabilidad, endeudamiento y eficiencia operativa.



### Análisis de flujo de efectivo

Técnica para evaluar los flujos de efectivo de una empresa, incluyendo las actividades operativas, de inversión y de financiamiento.



### Análisis de sensibilidad

Técnica para evaluar cómo los cambios en variables clave, como ventas, costos o tasas de interés, pueden afectar los resultados financieros.

## Herramientas ofimáticas

Software utilizados para analizar los datos financieros que proporcionan herramientas útiles para el análisis, gestión y presentación de la información.



#### Microsoft Excel

Es una herramienta poderosa y ampliamente utilizada. Ofrece funciones y fórmulas avanzadas que permiten realizar cálculos complejos y análisis de datos.

#### Power BI

Permite la visualización de datos financieros a través de paneles interactivos y gráficos, facilitando el análisis de tendencias y patrones.



#### R y Python

Lenguajes de programación utilizados para análisis de datos y modelado estadístico. Cuenta con bibliotecas específicas que facilitan el análisis financiero.

#### Stata

Software estadístico que se utiliza para análisis de datos, incluido el análisis financiero en entornos académicos y empresariales.



#### Tableau

Permite realizar comparaciones de datos financieros a lo largo del tiempo para identificar tendencias y cambios.

