



Análisis Financiero para Entidades Controladas

Programa de Educación Financiera

CAPRENCI

2025

¿Qué es el análisis financiero y por qué es importante?

Interpretación de estados financieros

El análisis financiero utiliza técnicas para interpretar estados financieros y entender la situación económica de una entidad.

Facilita la toma de decisiones

Proporciona información clave que ayuda a directivos y gestores a tomar decisiones financieras acertadas.

Garantiza estabilidad y cumplimiento

Es vital para mantener la estabilidad financiera y asegurar que las entidades bancarias cumplan con regulaciones.



A close-up, angled view of a blue-tinted spreadsheet. The image shows a grid of cells with various numerical values. The numbers are slightly blurred and vary in focus, creating a sense of depth. The overall color scheme is a monochromatic blue, giving it a professional and digital feel. The perspective is from a low angle, looking down at the spreadsheet, which is slightly tilted.

La fórmula de liquidez evalúa la capacidad para cubrir obligaciones financieras inmediatas con activos líquidos disponibles.

Es fundamental para los FCPCs mantener niveles adecuados de liquidez que garanticen el objeto prestacional



Fórmula de Solvencia: Evaluando la capacidad de pago

Definición de solvencia

La solvencia mide la capacidad de una entidad para cumplir sus obligaciones financieras a largo plazo.

Equilibrio activos y pasivos

Evalúa el balance entre activos y pasivos para reflejar la fortaleza financiera de la entidad.

Riesgo crediticio

La solvencia también indica el nivel de riesgo crediticio que representa la entidad bancaria.



Fórmula de Rentabilidad: Midiendo el desempeño financiero

Definición de rentabilidad

La rentabilidad mide la eficiencia para generar ganancias usando los recursos de la Cuenta Individual

Importancia financiera

Es un indicador clave para evaluar la viabilidad y crecimiento sostenible del ahorro de los partícipes

Fórmula de Morosidad: Identificando riesgos de cartera

Definición de morosidad

La morosidad indica el porcentaje de créditos en mora respecto a la cartera total, reflejando la salud financiera.

Identificación de riesgos financieros

Medir la morosidad ayuda a detectar riesgos financieros y anticipar posibles pérdidas en la entidad bancaria.

Calidad de activos crediticios

La morosidad es clave para evaluar la calidad de los activos crediticios y tomar decisiones estratégicas.

