



Nombre de alumno: Francisco Guzmán Rueda

Nombre del catedrático: Miguel Ángel Jiménez Moreno

Nombre del trabajo: Ensayo de los MÉTODOS DE RAZONES FINANCIERAS.

Materia: Planeación y control financiero

Carrera: Contaduría pública

PASIÓN POR EDUCAR

Grado: Octavo cuatrimestre

Ocosingo Chiapas a 11 de abril de 2021.

METODOS DE RAZONES FINANCIERAS

Los estados financieros de toda empresa requieren de un análisis financiero y para poder realizar, se debe considerar los métodos de razones financieras, la cual consiste en determinar las relaciones existentes entre los distintos rubros de los estados financieros, para que a través de una adecuada interpretación se pueda obtener datos históricos surgidos de las operaciones anteriores de la empresa; para predecir su posición financiera en el futuro.

Una de las razones es la relación matemática entre dos o más cantidades lo que permite calcular y determinar la relación que existe entre algunos de los conceptos de dicho estado financiero que se esté analizando, es decir se debe hacer comparaciones entre las partidas relacionadas entre sí en los mismos estados en una fecha o periodo dados y así comprender y conocer la situación o las irregularidades que existan en la empresa.

Mismas que permiten estimar las condiciones futuras que puedan afectar económicamente el éxito de una decisión considerada en la empresa; tal es el caso de factores económicos de inflación, legales ya sea por las reformas fiscales, políticas y sociales.

Para comprender mejor la aplicación de las razones financieras en el análisis, cálculo e interpretación e de los estados financieros de una empresa, el método se divide en grupos dependiendo del propósito del análisis; es decir que información es lo que se pretende encontrar. Entre ellas se encuentran:

❖ RAZONES DE LIQUIDEZ

❖ RAZONES DE SOLVENCIA

❖ ÍNDICE DE ROTACIÓN DE ACTIVOS

RAZONES DE LIQUIDEZ

Una de las finalidades de las razones de liquidez es analizar la capacidad de pago de la empresa a corto plazo, en relación a los niveles del activo circulante, es decir la cualidad que existe de la capacidad para ser convertidos en dinero efectivo a corto plazo o de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor; por ejemplo, un activo muy liquido es un deposito en el banco recibido mediante transferencia electrónica por el concepto de la venta de mercancías, en la cual la entidad puede retirar en cualquier momento en que vaya a requerir.

Por el contrario, un activo poco liquido puede ser un equipo de reparto (camioneta); desde que se decide vender, se transforma en liquido hasta que obtenga efectivamente el dinero por su venta; operación que afecta económicamente a la empresa después de haber transcurrido un tiempo.

Entre sus indicadores se encuentran: **Liquidez de corriente y prueba acida.**

Para el indicador de **liquidez corriente** permite conocer la capacidad de una entidad económica para cumplir con sus obligaciones que se vencen a corto plazo; en ello existe la relación de los activos corrientes y las deudas a corto plazo de la misma naturaleza.

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Mientras que el indicador **prueba acida o liquidez seca** pretende verificar la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de la venta de sus existencias, o sea de sus saldos de efectivo, cuentas por cobrar e inversiones.

$$\text{Prueba acida} = \frac{\text{activo corriente} - \text{inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

RAZON DE SOLVENCIA

La razón de solvencia es un procedimiento de análisis de estado financiero que permite conocer la capacidad que tiene la empresa para generar ingresos en un futuro y así cumplir obligaciones a largo plazo sea que en ello existe la relación el exceso de activos sobre los pasivos, y contar con los bienes y recursos suficientes para cumplir con las obligaciones contraídas por lo tanto a la suficiencia del capital contable de la entidad que permita garantizar trascendencia y estabilidad económica en el futuro.

Sus indicadores son:

Endeudamiento del activo permite determinar el nivel de autonomía de financiera de la empresa la cual depende de sus acreedores que disponen de una limitada capacidad de endeudamiento.

$$\text{Endeudamiento del activo} = \frac{\text{pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

Endeudamiento patrimonial mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa, para determinar la capacidad de créditos mostrando si el capital o el patrimonio son o no suficientes.

$$\text{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$$

Endeudamiento del activo fijo indica la cantidad de unidades monetarias del patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos y se utiliza el activo fijo neto tangible indicando a la inversión.

$$\text{Endeudamiento del activo fijo} = \frac{\text{patrimonio}}{\text{Activo fijo neto tangible}}$$

INDICE DE ROTACION DE ACTIVOS

Este índice indica la cantidad de unidades monetarias vendidas por cada monetaria invertida en activos mismas que permiten conocerla situación de las ventas y señala si las ventas están en proporción a la inversión que existe en la entidad económica.

FUENTES BIBLIOGRAFICAS

Laura Angélica Decaro Santiago, ANÁLISIS Y PLANEACIÓN FINANCIERA (octubre 2017)
México.pag.6-35

INTERPRETANDO LA INFORMACIÓN FINANCIERA GUBERNAMENTAL Zacatecas,
Zacatecas. (agosto 2019.)

FINANZAS I, Análisis financiero, Razones financieras universidad Michoacana de San Nicolás De
Hidalgo.