



PASIÓN POR EDUCAR

UNIVERSIDAD DEL SURESTE

NOMBRE DE LA ALUMNA: ALICIA DEL CARMEN PEREZ HERNANDEZ.

LICENCIATURA: CONTADURÍA PÚBLICA.

NOMBRE DEL PROFESOR: MIGUEL ANGEL JIMENEZ MORENO.

NOMBRE DEL TRABAJO: ENSAYO.

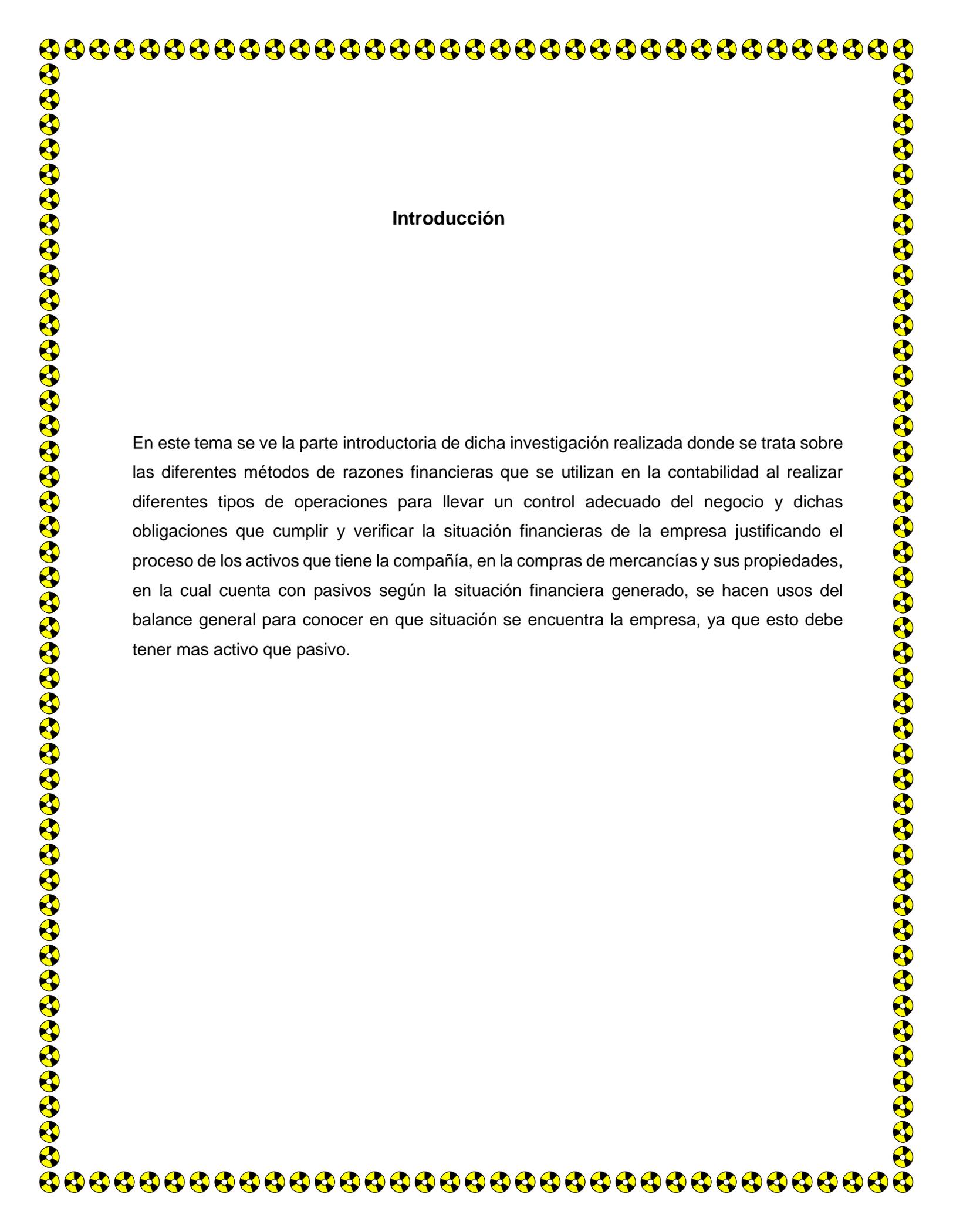
PASIÓN POR EDUCAR

TEMA: MÉTODOS DE RAZONES FINANCIERAS.

MATERIA: ADMINISTRACION DE LA PRODUCCION E INVENTARIOS.

GRADO: 8VO

GRUPO: (E)

A decorative border consisting of a continuous line of yellow and black radiation symbols (the trefoil symbol) surrounds the entire page. The symbols are arranged in a rectangular frame, with the corners being rounded.

## Introducción

En este tema se ve la parte introductoria de dicha investigación realizada donde se trata sobre las diferentes métodos de razones financieras que se utilizan en la contabilidad al realizar diferentes tipos de operaciones para llevar un control adecuado del negocio y dichas obligaciones que cumplir y verificar la situación financieras de la empresa justificando el proceso de los activos que tiene la compañía, en la compras de mercancías y sus propiedades, en la cual cuenta con pasivos según la situación financiera generado, se hacen usos del balance general para conocer en que situación se encuentra la empresa, ya que esto debe tener mas activo que pasivo.

## Razón de la liquidez y sus indicadores

La razón de liquidez es el que mide la capacidad de un negocio que se hace a través de sus obligaciones indicada a corto plazo. Esta razón nos indica qué proporción de deudas de corto plazo y son cubiertas por el activo corriente de la empresa.

A continuación se muestra una forma sencilla de calcular la razón corriente empezando dividiendo el activo corriente o circulante entre el pasivo corriente (circulante), como se muestra en la siguiente imagen:

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Rankia

El valor del activo y pasivo se pueden encontrar en el balance financiero es donde se realizan dichas operaciones de la empresa, para eso puede calcularse el activo corriente sumando el valor de todos los activos que se utiliza en la empresa para pagar las obligaciones que tiene una duración de un año o inferior; y el pasivo corriente, sumando el valor de las operaciones comerciales que debe pagar la empresa con una duración de un año o menos de un año.

Tras el cálculo de la razón financiera podemos encontrar que:

- El resultado es mayor que uno: el activo corriente es mayor que el pasivo circulante, ahora la empresa es capaz de hacer frente a sus obligaciones a corto plazo con los activos de los que dispone. La empresa debe revisar si el dato es muy superior a uno, porque puede suponerse que la empresa tiene muchos recursos activos que no están siendo explotados, por lo tanto, no se está obteniendo toda la rentabilidad que se podría.
- El resultado es menor que uno: esto significa que los activos de la empresa a corto plazo no son suficientes para cumplir sus obligaciones que la empresa debe pagar en menos de un año por eso es necesario que este indicador este controlado.

- El resultado es igual a uno: sería la situación ideal, la empresa debe cumplir con sus obligaciones en corto plazo ya que no dispone de muchos activos para generar la rentabilidad.

Sin embargo, se debe tener en cuenta que este indicador por sí solo no es suficiente para analizar la situación financiera de la empresa. Además, es necesario contar con referentes de comparación, en la industria como en diferentes años dentro de la propia empresa.

### **Razón de Solvencia Económica y sus indicadores**

Razón de solvencia: es la capacidad que tiene la empresa para cubrir su deuda y cumplir con sus obligaciones cuanto menor es el coeficiente de solvencia de una empresa, mayor es la probabilidad de incumplimiento de sus obligaciones de deuda.

Una solvencia es aquella que se practica en los estados contables que la relación esta entre el activo de la entidad y el total de los pasivos, es cociente, indica la cantidad de los recursos en activos a comparación con el pasivo.

Los indicadores de solvencia se encargan de medir el grado y la forma en que participan los acreedores en el financiamiento de la empresa, quienes corren riesgo los acreedores y los dueños de la compañía sobre la deuda.

El manejo del endeudamiento es bueno dependiendo de la situación financiera de la empresa la rentabilidad, la tasa de interés vigente en el mercado, teniendo siempre presente que trabajar con dinero prestado es bueno siempre y cuando se logre una rentabilidad neta superior a los intereses que se debe pagar por ese dinero.

Los acreedores para otorgar el financiamiento tienen que ver si la empresa no debe mucho para que esto funcione de manera adecuada y generen utilidades. Se presentan factores que disminuyen el riesgo de crédito.

#### **Endeudamiento del Activo**

Este índice determina el nivel de la autonomía financiera, la cual si el índice es elevado indica que la empresa depende de sus acreedores esto quiere decir que se está descapitalizando

que está en función de riesgo, un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores.

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

### **Endeudamiento Patrimonial**

Este indicador mide el grado compromiso del patrimonio para los acreedores de la empresa. Se entiende que los pasivos se pueden pagar con patrimonio ya que ambos constituyen un compromiso para la empresa.

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

La razón de dependencia entre los propietarios y acreedores indica la capacidad de crédito y también si los propietarios o acreedores son los que financian a la empresa donde muestran el origen de los fondos, ya sean propios o ajenos e indicando si el capital o el patrimonio son o no suficientes.

### **Endeudamiento del Activo Fijo**

Esta relación indica las cantidades monetarias del patrimonio para cada unidad invertida en activos fijos si el cálculo de este indicador arroja un cociente igual o mayor a 1, significa que la totalidad del activo fijo se pudo haber financiado con el patrimonio de la empresa, sin necesidad de préstamos de terceros.

$$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto Tangible}}$$

Para hacer este índice se utiliza el valor del activo fijo neto tangible no se toma en cuenta el intangible, debido a que esta cuenta indica la inversión en maquinaria y equipos que usan las empresas para producir.

## Índice de rotación de activos

El índice de rotación de activos es un indicador que mide el porcentaje de activos netos de la empresa este indicador siempre se expresa en porcentajes, es una herramienta que tiene los inversores que los empresarios determinan su retorno de inversión.

### ¿Cómo podemos sacar este porcentaje?

Para sacar el porcentaje se debe conocer y tomar en cuenta estos dos elementos, sin estos no se podrá obtener el índice de rotación de activos las siguientes son:

**Importe de Ventas Netas:** es la suma de los ingresos que la empresa a generado de su actividad menos las deducciones y descuento que realiza anualmente.

**Activo Fijo Neto:** la suma de todos los activos tangibles e intangibles de la empresa menos su depreciación anual que se hace.

Cuando todos estos datos se hayan adquirido se puede obtener la medición de los índices de rotación de activos, donde se dice que se divide el valor de las ventas netas, entre el valor del activo fijo.

**Rotación de Activos = Ventas Netas / Activo Fijo Neto**

## Conclusión

Se denomina las razones económicas y su limitación como una medición de la capacidad que hay en el negocio, tomando en cuenta los indicadores porque solo no es suficiente para analizar la situación financiera de la empresa en la cual se encuentra, para cada razón financiera es necesario que la empresa cubra sus deudas, es decir el pasivo para poder cumplir con las obligaciones de largo, corto y mediano plazo.

La siguiente: la solvencia económica la razón trata sobre cubrir las deudas que tiene la empresa por la cual mide el grado en la que participan los acreedores dependiendo la situación financiera de la empresa, donde se refleja en el estado de situación financiera de los resultados correspondientes.

El índice de rotación de activos se mide de una forma porcentual y conocer el grado de eficiencia en la administración y gestión de activos. Para conocer la situación este negocio es importante entender la importancia del balance de situación, el cual refleja el estado patrimonial del negocio.

## Bibliografía

<https://www.rankia.cl/blog/analisis-ipsa/4006400-que-liquidez-empresa-contabilidad-ejemplos#:~:text=La%20raz%C3%B3n%20de%20liquidez%20o%20corriente%20es%20un%20indicador%20que,activo%20corriente%20de%20la%20empresa.>

<https://blog.corponet.com.mx/estas-son-formulas-financieras-para-analizar-tu-negocio-y-saber-si-va-en-la-direcci%C3%B3n-correcta-parte-iii#:~:text=Una%20raz%C3%B3n%20de%20solvencia%20es,a%20corto%20y%20largo%20plazo.>

<https://es.wikipedia.org/wiki/Solvencia#:~:text=Solvencia%2C%20es%20un%20indicador%20que,en%20comparaci%C3%B3n%20con%20el%20pasivo.>