

GRUPO EDUCATIVO ALBORES ALCAZAR  
UNIVERSIDAD DEL SURESTE



ALUMNA:  
HERNÁNDEZ GORDILLO MIRIAM ARACELI.

MODULO 1  
ANALISIS DE LA INFORMACION FINANCIERA.

CP. IVÁN ALEXIS RIVAS ALBORES.

LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS

4<sup>TO</sup> CUATRIMESTRES



---

## INTRODUCCIÓN.

Los estados financieros son la base para evaluar la capacidad y desempeño que la empresa tiene, mostrar los resultados de la gestión que los administradores han hecho de los recursos y como generar el efectivo necesario para tomar decisiones futuras. Al igual que estos siempre nos ayudaran a ver muchos temas como es la liquidez, la solvencia, endeudamiento, eficiencia operativa, rentabilidad y productividad con la que cuenta nuestra empresa, estos temas son de vital importancia ya que cada uno de ellos como veremos más adelante tiene un significado. Como todo mundo sabe una empresa siempre va a querer crecer y dar los mejores ya sean productos o servicios de calidad.

---

## ❖ LIQUIDEZ

Es la capacidad de un activo de convertirse rápidamente en dinero sin perder su valor. Este es un concepto primordial ya sea para un negocio o una empresa, ya que al hacer la conversión no pierde su valor, de que depende eso, de que un activo no tenga problemas al venderlo haci tendrá mayor liquidez. A la empresa le beneficia tener liquidez, ante cualquier controversia que pueda surgir de manera inoportuna ya que esto hará que se haga cargo de sus responsabilidades a corto plazo y así no se detenga en su desarrollo. Así que si la empresa tiene buena liquidez se considera que cuenta con buena salud financiera.

Los activos más líquidos se consideran el dinero en efectivo y las acciones, los depósitos bancarios a un plazo fijo, los pagarés, letras de cambio.

## ❖ SOLVENCIA

La solvencia indica la capacidad de una empresa para ser frente a las deudas que tengan un vencimiento próximo, es la base y la referencia para obtener préstamos y créditos, esta se puede conseguir con recursos líquidos y no líquidos.

Diferencia entre liquidez y solvencia:

Una compañía solamente liquida, tiene dinero, pero cuando va al banco por un préstamo para alguna inversión el banco no le otorga dicho préstamo porque no tiene respaldo no posee bienes que puedan garantizar el pago.

Una compañía solamente solvente, no tiene dinero en líquido, pero si cuenta con bienes que puede garantizar el pago, por lo tanto, el banco si le da el préstamo.

## ❖ ENDEUDAMIENTO

La capacidad de endeudamiento es el límite de dinero con el que puedes endeudarte, esto es muy importante a la hora de pedir un crédito o préstamo es necesario que sepamos como calcular la capacidad que tenemos y así tomar decisiones, el proceso es muy fácil empezaremos por tomar la totalidad de tus ingresos mensuales y restarle la totalidad de gastos que tenemos, no hay que olvidar incluir nuestras deudas y luego hay que multiplicar nuestro resultado por 0.35. De esta manera evitaremos endeudarnos de más y así poder cumplir con los pagos en tiempo y forma.

## ❖ EFICIENCIA OPERATIVA

Es el grado de actividad con que la entidad mantiene el nivel operacional adecuado y sirve para evaluar los niveles de producción o rendimiento de recursos, se puede medir utilizando razones financieras: razones de actividad operativa a corto plazo, rotación de inventarios, antigüedad de inventarios, rotación y antigüedad de cuentas por cobrar.

---

Por lo que podemos ver que son todas las actividades realizadas por una empresa para proporcionar bienes y servicios de la más alta calidad al menor costo posible, alcanzar la eficiencia operativa es un reto, por lo tanto, requiere de esfuerzo y dedicación ya que de esta forma se gestiona adecuadamente el uso de todos los recursos humanos, materiales y económicos.

## ❖ RENTABILIDAD

Es la ganancia que se logra al realizar una inversión, es el principal indicador para analizar el comportamiento de una inversión y, por tanto, para poder comparar entre diferentes inversiones.

- **Rentabilidad económica.** Tiene que ver con el beneficio promedio de una organización u empresa respecto a la totalidad de las inversiones que ha realizado. Suele representarse en términos porcentuales (%), a partir de la comparación entre lo invertido globalmente y el resultado obtenido: los costes y la ganancia.
- **Rentabilidad financiera.** Este término, en cambio, se emplea para diferenciar del anterior el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, es decir, la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión particular. Es una medida más próxima a los inversionistas y propietarios, y se concibe como la relación entre beneficio neto y patrimonio neto de la empresa.
- **Rentabilidad social.** Se emplea para aludir a otros tipos de ganancia no fiscal, como tiempo, prestigio o felicidad social, los cuales se capitalizan de otros modos distintos a la ganancia monetaria. Un proyecto puede no ser rentable económicamente pero sí serlo socialmente.

## ❖ PRODUCTIVIDAD

Técnicamente la productividad se define como una medida económica que permite calcular cuántos bienes y servicios se produjeron por cada factor utilizado. La productividad es la capacidad de hacer más tareas en menos tiempo, por lo que, si una empresa es capaz de mejorar su productividad, significa que el valor de sus productos crece a una tasa más alta que con la que crecen las materias primas con las que está creando dicho producto, por lo que estaríamos hablando de una productividad en planta. El aumento de la productividad de nuestra empresa es importante porque nos permite mejorar la calidad de nuestro trabajo. La productividad es un factor determinante en el crecimiento económico, esto es para las empresas como hasta para un país.

---

## CONCLUSIÓN.

En conclusión, con los temas antes vistos nos dimos cuenta que realmente todos son de vital importancia en una empresa, saber sus conceptos y como ayuda o afecta a la empresa cada uno de ellos, como bien pudimos darnos cuenta que es importante contar con una empresa que cuente con liquidez como con solvencia, ya que, aunque son diferentes ambos nos ayudaran a sacar adelante, ya que podremos invertir de una manera saludable. Al igual el tema de endeudamiento es importante hasta para una persona normal, porque así podría llevar un mejor control en su dinero y saber hasta dónde puede endeudarse ya que así puede cumplir con sus pagos sin afectar su vida cotidiana, ahora bien, para una empresa es mucha más importante porque ya estamos hablando de un capital mayor. Por lo tanto, de acuerdo a todos los temas vistos son de vital importancia y hay que tomarlos en cuenta siempre para nuestras tomas decisiones, ya que también dependemos que las actividades de la empresa se están llevando acabo de la mejor manera, para así brindar un mejor servicio o producto de calidad.

---

## Bibliografía

<https://www.cesuma.mx/blog/que-es-la-liquidez.html>

<https://plataformaeducativauds.com.mx/assets/docs/libro/LCF/a7c7d16842364afef3f972d8c59f307b-LC-%20LCF402%20ANALISIS%20DE%20LA%20INFORMACION%20FINANCIERA.pdf>

<https://marketing.wearedrew.co/que-es-la-productividad>