



**Alfabetización Financiera 360
Grado Endeavour para
estudiantes**

Clrn-shr.com

módulo: 6

Lrn

Tabla de contenidos

- Definir ratios financieros
- Clasificación de ratios financieros
- Ratio de liquidez

Lrn & Shr

Definir ratios financieros

Los ratios financieros son ciertos valores numéricos financieros relacionados con una organización como ventas, ganancias, activos, etc. Estos valores financieros están presentes en el estado contable de una organización como balance, cuenta de resultados y estado de flujo de caja.

Los profesionales financieros calculan varios ratios utilizando dichos datos financieros de los estados de cuenta para analizar la salud del negocio, el rendimiento y también compararlos con otros competidores o en general en el sector.

En la ratio de matemáticas se define como un medio de explicar la interrelación entre dos números. Ratio se calcula dividiendo un número por el otro. Por medio de la relación generalmente se expresan los tiempos por los cuales un número es mayor que el otro o la proporción de uno en relación con el otro.

Fuente: ICWAI Financial Accounting -material de estudio compendio

En resumen, calculando ratios, las empresas pueden comparar períodos anteriores e identificar la tendencia si es consistente en una dirección o ha cambiado.

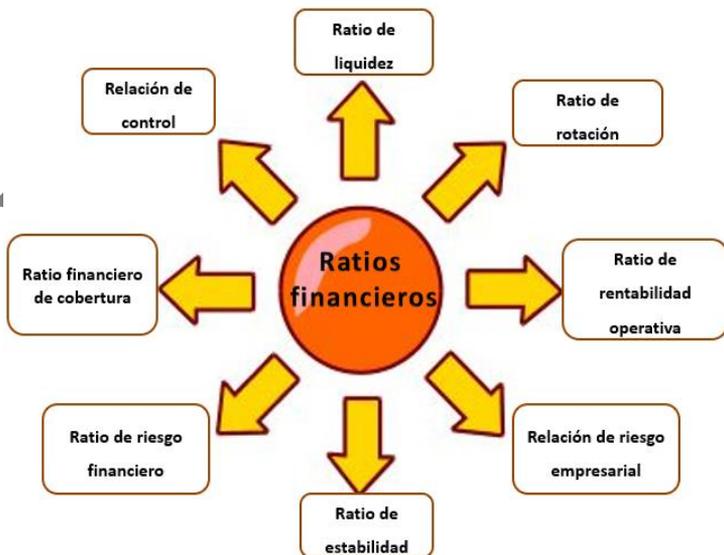
Por lo tanto, el análisis de ratios de cualquier negocio ayudará a tomar medidas correctivas que es la planificación, previsión y control de los gastos / costo. Es una de las herramientas de comunicación financiera que es útil para las partes interesadas internas y externas.



Clasificación de ratios financieros

Como se ha indicado anteriormente, las relaciones son importantes tanto para las partes interesadas internas como externas. Por ejemplo, como inversor, le gustaría obtener información sobre la liquidez, rentabilidad, solvencia del negocio / organización.

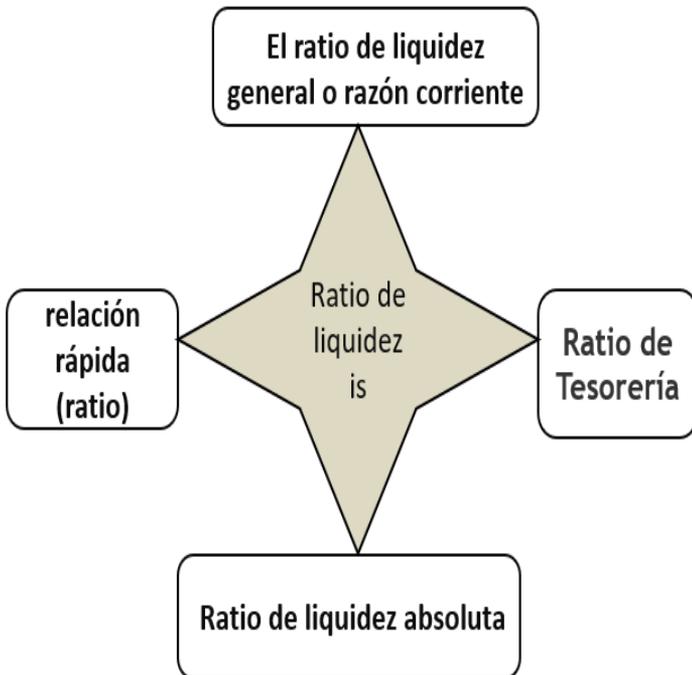
Los coeficientes financieros se pueden clasificar en ocho categorías en función de su importancia:



Ratio de liquidez

Este ratio se utiliza para analizar la capacidad de la casa de negocios para pagar las obligaciones actuales o a corto plazo sin aumentar el capital externo.

Los cuatro coeficientes de liquidez comunes se muestran a continuación:



El ratio de liquidez general o razón corriente:

Esta relación representa la relación entre los activos corrientes y los pasivos corrientes. Al calcular la razón corriente, las empresas pueden identificar si sus activos actuales son adecuados para cumplir con sus pasivos actuales.

Puede calcular la razón corriente utilizando esta fórmula-

$$\text{razón corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$



Veamos los componentes de los pasivos corrientes y activos corrientes en un balance:

Pasivo Corriente	Activo Corriente
Acreedores + facturas	Cierre de acciones +
pagaderas + gastos	Deudores + Facturas por
pendientes +	cobrar + Gastos
responsabilidad fiscal +	prepagados + Adelantos
sobregiro bancario (corto	dados + Efectivo en
plazo) + Dividendo	banco + bonos + papeles
propuesto + Salarios	comerciales

La razón corriente también se conoce como ratio de capital de trabajo. El resultado de la razón corriente se expresa en porcentaje.

ejemplo -

Una tienda minorista tiene (rupia india) 5 crores en activos corrientes y 2 crores en pasivos actuales. Calcular la razón corriente.

$$\text{razón corriente} = \frac{5}{2} = 2.5$$

El resultado concluye que el número de veces que una empresa puede pagar sus obligaciones actuales con sus Activo Corriente.

Dado que la razón corriente es superior a una en el ejemplo anterior, significa que la tienda tiene suficiente dinero para gestionar sus obligaciones.

Esencialmente, la razón de corriente 2:1 se considera un punto de referencia ideal; Es decir, por pasivos corrientes de una sola rupia, activo actual de las rupias dos, indica que el negocio puede gestionar su liquidez. (Fuente - ICAI Intermediate Financial-Accounting)

En resumen, una mayor razón corriente indica una mejor liquidez y suficiente capacidad para pagar pasivos empresariales. Si es inferior a 1 indica el rendimiento negativo del negocio.

relación rápida: Esta relación se utiliza para identificar la liquidez de un negocio a corto plazo. La relación rápida incluye activos que se pueden convertir en efectivo en un corto período de tiempo para cumplir con los pasivos corriente. También se conoce como el ratio de prueba ácid porque uno puede obtener fácilmente actualizaciones rápidas sobre el estado financiero actual de un negocio.

Principalmente, incluye efectivo, valores negociables y algunos créditos de cuenta.

Los gastos de inventario y prepago no se tienen en cuenta en la relación rápida.

Por lo tanto, el inventario y los activos prepagados actuales deben restarse del total de activos corrientes como se muestra en la siguiente fórmula:

relación rápida=

$$\frac{(\textit{Activos corrientes totales} - \textit{inventario} - \textit{Gastos prepagados})}{\textit{Pasivo Corriente}}$$

or

relación rápida =

$$\frac{(\text{Activo Corriente} - \text{Inventario})}{\text{Pasivo Corriente}}$$

or

$$\text{relación rápida} = \frac{\text{activos rápidos}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

ejemplo -

Una gran tienda minorista tiene (rupia india) 10 crores en activos corriente y 2 crores en inventario y 4 crores pasivos corriente. Calcular relación rápida.

$$\text{relación rápida} = \frac{(10-2)}{4} = 2 \text{ times}$$

Indica que la tienda minorista puede pagar fácilmente sus pasivos en el escenario actual. Siempre se utiliza junto con la rrazón corriente, lo que significa que la salida de la razón corriente se verifica o es compatible con una relación rápida.

Ratio de Tesorería : Es un ratio que mide la liquidez de cualquier negocio. Esencialmente, la Ratio de Tesorería se utiliza para comparar los equivalentes de efectivo y efectivo con sus pasivos corriente. También se conoce como relación de cobertura de efectivo.

Según Investopedia- Ratio de Tesorería es un indicador del valor de una empresa en el peor de los casos. Esta ratio proporciona información a los acreedores y analistas sobre el valor de los activos corriente que se pueden convertir rápidamente en efectivo para pagar los pasivos inmediatos.

Puede calcular la Ratio de Tesorería utilizando la fórmula dada -

$$\text{Ratio de Tesorería} = \frac{\text{Efectivo y equivalentes de efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

ejemplo -

El dueño de un restaurante quiere renovar el restaurante. Tiene (rupia india) 300000 en efectivo y 400000 en efectivo equivalente. Los pasivos corrientes según los libros son 800000. Calcular la Ratio de Tesorería.

Ratio de Tesorería

$$= \frac{(300000+400000)}{800000} = 0.87$$

Resulta que debido a que la ratio es inferior a 1, el propietario no podrá pagar sus pasivos corriente.

Si modificamos el equivalente en efectivo como (rupia india) 600000 (300000 + 600000), entonces el efectivo total sería de 900000 (900000/800000), por lo tanto, la Ratio de Tesorería sería de 1,1. En este caso, el propietario puede pagar sus pasivos corriente . Sin embargo, tiene que recaudar más dinero para hacer frente a los gastos de renovación.

Ratio de liquidez absoluta : Es un ratio que mide la liquidez real de un negocio. Básicamente, es uno de los indicadores que informa sobre la situación financiera de un negocio.

La Ratio de liquidez absoluta se mide utilizando la fórmula dada -

$$\text{Ratio de liquidez absoluta} = \frac{\text{(Caja y banco)}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Los activos líquidos absolutos incluyen efectivo en mano, efectivo en valores bancarios y de mercado.

Los pasivos corrientes incluyen empréstitos a corto plazo, facturas pagaderas, provisiones a corto plazo, gastos pendientes e ingresos recibidos por adelantado.

ejemplo -

Un restaurante proporcionó las siguientes cifras financieras (en \$) para calcular la Ratio de líquido absoluto:

Los activos líquidos absolutos son -

Efectivo - 5000, Banco - 7000, Valores negociables - 8000, Inventarios - 12000, Gastos prepagados - 2000

Los pasivos corrientes son -

Facturas pagaderas - 5500, Gastos pendientes - 10000, sobregiro bancario - 20000

Calcular la Ratio de liquidez absoluta.

Los activos líquidos absolutos =

$$5000+7000+8000+12000+2000 = 34000$$

Los pasivos corrientes =

$$5500+10000+20000 = 35500$$

por lo tanto

$$\text{Ratio de liquidez absoluta} = \frac{34000}{35500} = 0.95$$

La ratio muestra que el status quo del restaurante es bastante satisfactorio, ya que obtenemos una Ratio absoluta de 0,95.



conclusión

En resumen, la Ratio de liquidez es importante para entender la capacidad de la empresa para pagar sus pasivos. Además, el estudio de estos ratios ayudará a ver las obligaciones y los recursos actuales de la empresa a corto plazo. Si es negativo, el propietario del negocio puede tomar las medidas necesarias para estabilizar la situación financiera del negocio.



Evalúe su aprendizaje

1. Descargue el balance de una empresa desde www.moneycontrol.com y calcule los ratios descritos anteriormente.

Clrn-shr

Fuentes:

Finance for Non-finance Managers- by Johan Marx-
Sage Pastel Accounting. Fundamentals of Financial
Accounting by Patricia Libby, Fred Phillips, Robert
Libby. Financial Engineering by John F Marshall and
Vipul K Bansal. investopedia.com,
balancesheetexample.com
businessaccountingbasics.com

Lin & Shr

