

# • UNIDAD DE COMPETENCIA VIII

- **Razones financieras:**

- **Propósito**

- Aplica las funciones administrativas de planeación y control con acuerdo a la información financiera, de eficiencia y de rentabilidad generada



## ● Razones financieras:

- Un balance general frecuentemente se analiza utilizando razones financieras
- Las razones presentan una unidad estándar de medición
- Identificar el grado de fortaleza financiera para empresas de distinto tamaño
- Permiten establecer metas y estándares
- Podrán compararse con las metas y estándares para poder llevar a cabo la función control.
- Instituciones financieras vigilan el progreso financiero de sus clientes a través de razones financieras

## • Tipos de razones:

- **Liquidez.** Miden la capacidad de la empresa para hacerle frente a sus compromisos y obligaciones a corto plazo
- **Endeudamiento.** Nos indican la forma como se encuentran financiados los activos de una empresa
- **Actividad.** Efectividad con la que la empresa emplea los recursos de que dispone
- **Rentabilidad.** Indican la capacidad del negocio para generar ganancias satisfactorias y retorno sobre la inversión



- **Razones de liquidez:**

- $\text{Liquidez} = \text{Activo circulante} / \text{Pasivo circulante}$
- $\text{Prueba ácida} = \text{Act. circ.} - \text{Invent.} / \text{Pas. circ.}$
- $\text{Capital de trabajo} = \text{Activo circ.} - \text{pas. circ.}$



- **Razones de endeudamiento:**

- $\text{Pasivo total} / \text{activo total}$
- $\text{Capital contable} / \text{activo total}$



- **Razones de eficiencia:**

- Rotación de activo total =  $\text{Ventas} / \text{activo total}$

- **Razones de rentabilidad:**

- Rentabilidad sobre las ventas
- $\text{Utilidad neta} / \text{Ventas netas} \times 100$
- $\text{Utilidad de operación} / \text{ventas netas} \times 100$
- Rentabilidad sobre el activo.
- $\text{Utilidad neta} / \text{Activo total} \times 100$
- Rentabilidad sobre el capital
- $\text{Utilidad neta} / \text{capital contable} \times 100$



# • **Verificación del aprendizaje:**

## • **Forma de evaluación:**

- Exposición por equipo de trabajo
  - Presentación de casos específicos
  - Aplicación de las razones financieras a los estados financieros de la empresa a estructurar para el primer año de actividades
  - Discusión y análisis grupal
    - Coevaluación

## • **Criterios de desempeño**

- Suficiencia de la información
- Apoyos audiovisuales utilizados en la exposición

## • **Productos**

- Razones financieras de la empresa a estructurar

## • **Herramienta de calificación**

- Rubrica

## • **Nivel de logro**

- Competencia Lograda \_\_\_\_\_ Competencia en proceso \_\_\_\_\_

## ● Bibliografía consultada

- HERNÁNDEZ HERNÁNDEZ, A. 2006. Problematario de Matemáticas Financieras. Ed. Thomson
- KAY DPRIETO LLORENTE, A. 2007. Principios de Contabilidad. Ed. LIMUSA
- Montesinos, V., 2016. *Fundamentos de contabilidad financiera*. Ediciones Pirámide.
- Montaña, J. L. A., Cardoso, S. M. J., & Albert, I. R., 2016, *Introducción a la contabilidad financiera*. Ediciones Pirámide.
- NAFINSA, La Contabilidad en la Empresa, Colección de temas de administración para microindustrias , México
- RAMÍREZ PADILLA, D. 2005. Contabilidad administrativa. Ed. Mc Graw Hill
- ROBBINS, S Y Couter, M. 2005. Administración. Ed. Pearson.
- RONALD. 1993. Administración Agrícola y Ganadera, Ed. CECSA
- Universidad Autónoma Agraria Antonio Narro, División de Ciencias Socioeconómicas, Departamento de Administración Agropecuaria, Apuntes de Administración Agropecuaria, , Buenavista, Saltillo, Coahuila, México
- <http://www.google.com.mx/>, imágenes, 2016