Interpretar razones financieras

Fuente original: Siigo Aspel

ID del tutorial: SATA-COI-054557

Interpretar razones financieras te permite analizar de forma sencilla la situación económica y operativa de una empresa a partir de sus datos contables. Este proceso es útil cuando necesitas evaluar aspectos como liquidez, rentabilidad o nivel de endeudamiento, facilitando una mejor comprensión del desempeño financiero y apoyando la toma de decisiones.

1. Para comenzar, es importante conocer los principales tipos de razones financieras utilizados en el análisis contable.

- **Razones financieras de liquidez:** permiten evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.
    - A través de estas razones es posible identificar:
        - Solvencia actual.
        - Capacidad de pago inmediata.
        - Posibles riesgos financieros ante situaciones adversas.
- **Razones de deuda:** indican la proporción de participación entre los acreedores y los propietarios dentro de la estructura financiera de la empresa. Estas razones ayudan a identificar el nivel de endeudamiento y dependencia financiera.
- **Razones de cobertura:** relacionan los cargos financieros de la empresa con su capacidad para cubrirlos.
    - Permiten evaluar si la empresa puede cumplir adecuadamente con:
        - Intereses.
        - Financiamientos.
        - Obligaciones financieras.
- **Razones de rentabilidad:** miden la capacidad de la empresa para generar utilidades.
    - Estas razones pueden analizar:
        - Rentabilidad respecto a las ventas.
        - Rentabilidad respecto a la inversión.
    - En conjunto, permiten evaluar la eficiencia operativa y financiera de la empresa.

2. Aspel COI incluye una hoja de cálculo llamada Razones.xls, la cual obtiene la información registrada en el sistema y realiza automáticamente los cálculos de las razones financieras correspondientes.

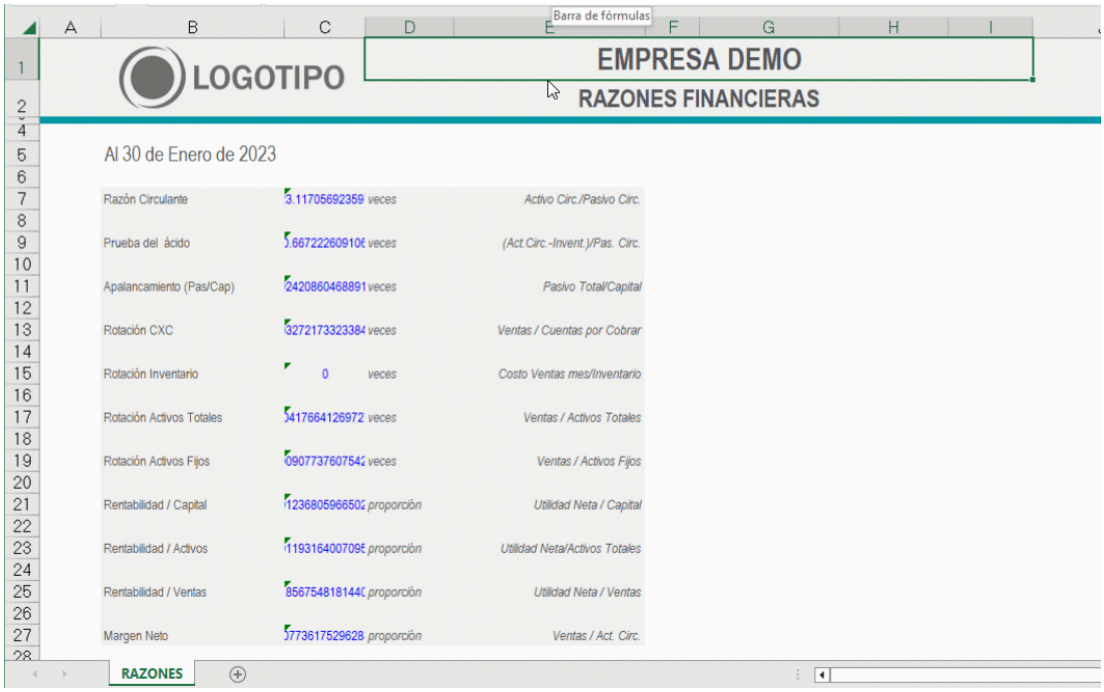
- Es posible localizar el archivo en alguna de las siguientes rutas:
  - **C:\Program Files\Common Files\Aspel\Sistemas Aspel\COI11.00\Datos1.**
  - **C:\Program Files (x86)\Common Files\Aspel\Sistemas Aspel\COI11.00\Datos1.**

Importante: esta hoja de cálculo utiliza la información almacenada en COI para generar los cálculos de acuerdo con los rubros configurados en el archivo.

Descripción	Rubros que utiliza
Razón Circulante: Activo Circ./Pasivo Circ.	1 y 3
Prueba del ácido: (Act.Circ.-Invent.)/Pas. Circ.	1, 3 y 13
Apalancamiento: Pasivo Total/Capital	5 y 23
Rotación CXC: Ventas / Cuentas por Cobrar	6 y 12
Rotación Inventario: Costo Ventas mes / Inventario	7 y 13
Rotación Activos Totales: Ventas / Activos Totales	6 y 22
Rotación Activos Fijos: Ventas / Activos Fijos	2 y 6
Rentabilidad / Capital: Utilidad Neta / Capital	5 y 24
Rentabilidad / Activos: Utilidad Neta/Activos Totales	22 y 24
Rentabilidad / Ventas: Utilidad Neta / Ventas	6 y 24
Margen Neto	6 y 15

3. Al abrir la hoja de cálculo, el sistema solicitará autorización para actualizar los valores de la información.

Haz clic en el botón **Actualizar** para cargar los datos contables correspondientes.



Una vez actualizada la información, la hoja mostrará automáticamente los resultados de las razones financieras calculadas con base en la información registrada en el sistema.

Interpretar correctamente las razones financieras te permitirá comprender mejor la información contable y evaluar el estado financiero de la empresa.

¿Necesitas ayuda con este proceso?

Consultoría, soporte y capacitación en sistemas Aspel.

satasistemas.com

SATA · satasistemas.com