



Universidad
Tecmilenio®





Certificado de finanzas para no

financieros

Indicadores

Financieros



Te invito a realizar la siguiente actividad de
bienestar-
mindfulness antes de comenzar a revisar el tema:

<https://youtu.be/Ow7iee7k9Kc>





Conocer los indicadores financieros, nos brinda un panorama financiero de la organización, ya que miden la capacidad de liquidez, endeudamiento, rentabilidad y eficiencia a corto mediano y largo plazo. Con ello, se podrán tomar acciones correctivas y mejores decisiones para invertir, reducir la incertidumbre y mejorar las ganancias.



Interpretar los estados financieros, permite analizar el desempeño contable económico financiero de una empresa y compararla con otras organizaciones que se encuentran en el mercado.

En el siglo XX, se originaron modelos llamados índices que se establecieron con el fin de verificar los grados óptimos para cada razón financiera sin importar si la entidad a analizar era de la economía de un país o alguna organización particular, independientemente de su tamaño.

Según Lizarzaburu, Gómez y Beltrán (2016), un ratio financiero se puede definir de dos formas, desde una perspectiva matemática o con un enfoque financiero. En la primera, el ratio financiero representa una fracción (numerador y denominador; y en el segundo, se entiende que el ratio es la relación de cuentas del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados.



- Los indicadores financieros que sirven para el análisis son los siguientes:

- **Crecimiento de ingresos real.**

Cuantifica el crecimiento real en forma anual. Los ingresos y las variaciones en este crecimiento se deben al aumento o disminución en los ingresos.



- **Crecimiento de ingresos sostenible.**

Comunica los ingresos en forma anual de los recursos con los que dispone la empresa en el balance general.



- **Capital de trabajo.**

Cantidad que requiere la empresa para realizar sus actividades diarias.



- **Razón endeudamiento solvencia.**

Evalúa la cantidad propia con la que cuenta la empresa y la cantidad prestada que ha pedido. Consiste en generar flujos de efectivo neto y hacer frente a sus obligaciones financieras.



- **Razón de rentabilidad.**

Muestra la eficiencia de las operaciones de la organización mediante el análisis del margen bruto, en relación con el activo de su patrimonio y las ventas.



- **Razón de gestión u operativos.**

Evalúa cómo funciona la empresa en relación con los inventarios y activo, lo que cobra y paga, así como la eficiencia en sus operaciones y uso de activos.



- **Razón de liquidez.**

Representa la disponibilidad de dinero en efectivo de la empresa. Es la situación financiera a corto plazo



- **Razón de apalancamiento.**

Mide la magnitud de la deuda de la compañía.

Ponce, Morejón, Salazar y Baque (2019) aseguran que, gracias a los indicadores financieros, la empresa tendrá estabilidad económica y podrá identificar la efectividad de las tendencias comerciales para elegir una estrategia comercial óptima. Una empresa reconoce su situación financiera, económica y patrimonial mediante la contabilidad y las finanzas, esto le permite a la compañía tomar decisiones adecuadas a nivel económico para el futuro.



Menciona cinco de los beneficios que se pueden obtener de los indicadores financieros:

- 1)
- 2)
- 3)
- 4)
- 5)





En la actualidad, muchas compañías presentan muchos cambios en su entorno empresarial y económico; los dueños, socios o altos líderes enfrentan la responsabilidad de tomar grandes decisiones. Los indicadores financieros brindan el beneficio de conocer resultados que permiten tomar decisiones rápidas y oportunas.



- Lizarzaburu, E., Gómez, L. y Beltrán, R. (2016). *Ratios Financieros*. Perú: Guía de Uso.
ISBN: 978-607-97272-0-8

