Análisis de ratios financieros

Integrantes:

- Diego Avila
- Juan Farfan
- Pedro Cuya
- Raúl del Pozo
- Victoria Pena

Presentación:

Grupo 2

Ratios Financieros

01. Ratios de liquidez

02. Ratios de apalancamiento y solvencia

03. Ratios de rentabilidad

04. Ratios de gestión

05. Conclusión

06. Recomendaciones

Ratios de Liquidez

Empresa	Razón corriente	Prueba ácida	Razón de efectivo	Análisis
4	7.99	2.01	0.30	
5	0.42	0.30	0.26	
14	18.42	8.44	5.67	
39	1.89	1.21	1.16	
48	43.47	23.48	16.34	

Ratios de Apalancamiento y Solvencia

Empresa	Razón de endeudamiento	Razón de deuda a capital	Multiplicador de capital	Análisis
4	0.54	1.18	2.18	
5	0.89	8.36	9.36	
14	0.36	0.57	1.57	
39	0.37	0.59	1.59	
48	0.98	41.82	42.82	

Ratios de Rentabilidad

Empresa	Margen de utilidad	Margen de UAIIDA	Rendimiento de activos	Rendiemiento de capital	Análisis
4	24.67	53.59	20.35	44.38	
5	29.96	76.31	0.98	9.14	
14	17.26	26.46	10.17	15.98	
39	8.62	16.17	2.88	4.57	
48	23.48	42.91	17.38	744.40	

Ratios de Gestión

Empresa	Rotación de cuentas por Cobrar	Días - Venta en cuentas por Cobrar	Rotación Activos Totales	Análisis
4	2.07	176	0.82	**Ineficiente:** El tiempo de cobro es muy largo, sugiere que puede haber problemas en la cobranza. Puede tener activos ociosos.
5	9.20	40	0.03	**Moderado:** Revisar proceso de cobro, para mejorar plazos de crédito. Revisar gestión operativa evalulando retorno de activos.
14	3.99	91	0.59	**Moderado:** Un desempeño aceptable, sin embargo, se puede mejorar la conversión de ventas a efectivo. Revisar eficiencia de operación y rotación de inventarios.
39	3.10	118	0.33	**Poco eficiente:** Mejorar proceso de cobro. Recursos inmovilizados pueden generar problemas de liquidez. Revisar política crediticia y calidad de clientes. Puede existir activos infrautilizados o problemas en su uso.
48	34.23	11	0.74	**Eficiente:** Buena gestión de cobros, convierte sus ventas a efectivo en menor tiempo. Buena política de créditos y optimo uso de sus activos.

Conclusiones

01. EMPRESAS SÓLIDAS

Son la 48 (eficiencia destacada) y 14 (estructura financiera balanceada).

01. EMPRESAS RIESGOSAS

La 5 (endeudamiento crítico, problemas de liquidez y baja eficiencia).

01. EMPRESAS CON ÁREAS DE MEJORA

La 4 (eficiencia de cobranza) y 39 (rotación de activos).

Empresa	Razon corriente	Prueba ácida	Razón de efectivo	Razón de Endeudamiento	Razón de deuda a capital	Multiplicador del capital	Rotación Ctas por Cobrar	Días - venta en Ctas. X Cobrar	Rotación Activos Totales
4	Eficiente	Baja eficiencia	Baja eficiencia	Moderado apalancamiento	Moderado endeudamiento	Moderado endeudamiento	Muy ineficiente	Muy ineficiente	Eficiente
5	Baja eficiencia	Baja eficiencia	Baja eficiencia	Alto endeudamiento	Alto endeudamiento	Alto endeudamiento	Moderado	Moderado	Muy Ineficiente
14	Eficiente	Eficiente	Moderado	Bajo endeudamiento	Bajo endeudamiento	Bajo endeudamiento	Moderado	Moderado	Moderado, puede mejorar
39	Baja eficiencia	Moderado	Moderado	Bajo endeudamiento	Bajo endeudamiento	Bajo endeudamiento	Poco Eficiente	Poco Eficiente	Baja eficiencia
48	Eficiente	Eficiente	Eficiente	Alto endeudamiento	Alto endeudamiento	Alto endeudamiento	Eficiente	Eficiente	Moderado

Recomendaciones

01. **EMPRESA 4**

Optimizar políticas de crédito y cobranza para reducir los días en cuentas por cobrar.

02. **EMPRESA 5**

Evaluar reducción de deuda y estrategias para mejorar el uso de activos.

03. **EMPRESA 14 Y 39**

Buscar formas de incrementar eficiencia operativa mientras mantienen control sobre la deuda.

04. **EMPRESA 48**

Monitorear niveles altos de endeudamiento para evitar riesgos en el largo plazo.