

Resumen ratios (Resumen corto)

Leyenda:

U.M → Utilidades monetarias (significa que el resultado se expresa en dinero)

v. → Veces | “↑” Se busca el resultado más alto | “↓” Se busca el resultado más bajo

Ratios de liquidez ¿Puedo pagar mis obligaciones de corto plazo? El punto es poder pagar pero no excederse en liquidez tampoco (si me excedo en liquidez me estás diciendo que no invierto (aproveché) el dinero que tengo para seguir produciendo)	Ratios de solvencia ¿Qué tan endeudada está la empresa?	Ratios de rentabilidad ¿Qué tan rentable es la empresa?	Ratios de gestión ¿Qué tan rápido se mueve el dinero?
Capacidad de de empresa para generar dinero y hacer frente a obligaciones de corto plazo	EL nivel de endeudamiento de una empresa. que tan alto es el nivel de deuda.	Mide la rentabilidad. El desempeño de la empresa. Cuantos soles por cada sol invertido se está generando.	Capacidad de la empresa para transformar cualquier insumo en dinero. qué tan rápido se gestiona
Liquidez general $\frac{\text{Activo cte}}{\text{Pasivo cte}} > 1 = v.$ ¿Puedo pagar mis deudas de corto plazo? Mis activos corrientes cubren ### veces mis deudas de corto plazo.	Endeudamiento Patrimonial $\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio}} = \%$ Cuánta deuda tengo por cada S/1 de patrimonio.	ROE = $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$ Utilidad generada por cada S/1 de patrimonio.	PPI↓ Periodo Promedio de Inventario (Inventario. 36) $\frac{\text{Inventario 360}}{\text{Costo de venta}} = \text{días}$ Tienen que ser lo más bajo posible ¿Cuántos días demoro en vender mi inventario?
Prueba Acida $\frac{\text{Activo CTE} - \text{Inven.}}{\text{Pasivo corriente}} = v.$ ¿Puedo pagar mis deudas sin vender mi inventario? Sin usar inventarios, mis activos corrientes cubren ### veces mis deudas de corto plazo.	Ratio de deuda $\frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo}} = \%$ ¿Qué % de los activos está financiado con deuda (terceros)?	ROA = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo}}$ Utilidad generada por cada S/1 de activos.	PPC↓ Periodo Promedio de Cobro $\frac{\text{Cx}C (360)}{\text{Ventas}} = \text{días}$ Tienen que ser lo más bajo posible ¿Cuántos días demoro en cobrar?
Liquidez de caja $\frac{\text{Caja}}{\text{Pasivo corriente}} = \text{veces}$ ¿Puedo pagar solo con el efectivo (dinero) que tengo? Solo con mi efectivo puedo cubrir ### veces mis deudas de corto plazo.	Grado de Propiedad $\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo}} = \%$ ¿Qué % de los activos está financiado por mis accionistas?	Margen neto $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} = \%$ ¿Cuánto % me queda de ganancia pura de todo lo que vendo (después de TODOS los costos y gastos)?	PPP↑ Periodo Promedio de Pago $\frac{\text{Cx} \text{Pagar. (360)}}{\text{Compras}} = \text{días}$ Tiene que ser lo más alto posible ¿Cuántos días tengo para pagar?
Liquidez seca $\frac{\text{caja} + \text{Cx}C}{\text{Pasivo corriente}} = \text{veces}$	Índice de apalancamiento $\frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}}$ ¿Cuántos soles de activos tengo por cada S/1 de patrimonio?	Margen operativo $\frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Ventas}} = \%$ ¿Cuánto % me queda de ganancia después de los costos de venta y los gastos operativos (de las áreas)?	Ciclo Operativo $\text{CO} = \text{PPI} + \text{PPC}$ ¿Cuántos días pasan desde que tengo inventario hasta que cobro?
Capital de trabajo $\text{Act. Cte} - \text{Pas. Cte} = \text{S/. UM}$ ¿Cuánto me queda después de pagar mis deudas de corto plazo? Ejm: Si pago mis deudas de corto plazo, me quedan S/50 mil.	Cobertura Intereses↑ $\frac{\text{EBIT}}{\text{Gastos financieros}}$ Cuántas veces mi ganancia operativa cubre los intereses.	Margen Bruto $\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}} = \%$ ¿Cuánto ganancia me queda después del costo de lo que vendí?	Ciclo de Efectivo $\text{CE} = \text{CO} - \text{PPP}$ Si es positivo, pido prestado al banco Si es negativo, no pido prestado. ¿Cuántos días mi dinero queda metido en el negocio?

↑ Rotación de inventario =
$$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventario}} = \text{veces}$$
 (Cuántas veces al año repongo mi inventario)

↑ Rotación de Cuentas x Cobrar =
$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas x cobrar}} = \text{veces}$$
 (Cuántas veces al año cobro mis cuentas x cobrar)

↓ Rotación de cuentas x pagar =
$$\frac{\text{Compras}}{\text{cuentas x pagar}} = \text{veces}$$
 (Cuántas veces pago mis cuentas por pagar)

Rotación Activo =
$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos}} = \text{veces}$$
 (Veces que las ventas representan el valor de mis activos)

Se busca una rotación elevada.