



PLANTILLA DE CONTENIDO DE LA LECCIÓN



Erasmus+

Project funded by: **Erasmus+ / Key Action 2 - Cooperation for innovation and the exchange of good practices, Knowledge Alliances.**

1. Documento de la Lección

Tema 6: Coeficientes financieros

Lección 3

Ratios de liquidez y apalancamiento

Introducción

Los indicadores financieros se crean utilizando valores numéricos tomados de los estados financieros para obtener información significativa sobre la empresa. Ya hemos hablado de productividad y eficiencia, y ahora toca conocer qué son los ratios de liquidez y apalancamiento y qué fórmulas los acompañan.



Fuente: [Pixabay](#)

Razones de liquidez

Razones utilizadas para determinar la capacidad de un deudor para pagar las obligaciones de deuda actuales sin obtener capital externo (Definición de la Razón de Liquidez, 2021).

Razón actual - Mide si se pueden pagar las facturas actuales. (Finance and Business Strategies for the Serious Entrepreneur, 2008)

Ratio circulante = Activo circulante/Pasivo circulante.

Quick ratio - Mide la liquidez. Reconoce que parte del capital de trabajo, especialmente los inventarios y los gastos pagados por adelantado, no se pueden

convertir fácilmente en efectivo si la empresa atraviesa tiempos difíciles. (Estrategias de Finanzas y Negocios para el Emprendedor Serio, 2008).

Quick ratio = Activo circulante - inventario y otros activos ilíquidos)/pasivo circulante

Razón de caja - Incluye el efectivo en caja, el saldo de caja en cuentas bancarias y las Inversiones a Corto Plazo.

Razón de caja = (Caja + Inversiones a corto plazo)/Pasivo corriente

Razones de apalancamiento - Evalúa la estructura de capital de una empresa y su potencial solvencia a largo plazo. (Estrategias de Finanzas y Negocios para el Emprendedor Serio, 2008).

Relación Deuda/Patrimonio - Mide el grado en que la empresa se ha apalancado. (Estrategias de Finanzas y Negocios para el Emprendedor Serio, 2008).

Relación Deuda/Patrimonio = Pasivo total/Patrimonio de los accionistas

Conclusiones

Los índices son una herramienta de evaluación importante que los propietarios y gerentes de negocios pueden usar para evaluar rápidamente el desempeño de una organización. La información revelada a través de estos indicadores y la capacidad de evaluar los cambios en estas relaciones brindan la oportunidad de realizar los cambios necesarios para mejorar la vitalidad de la empresa.