



## 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.