

RATIOS DE LIQUIDEZ Y ENDEUDAMIENTO

* Cálculo % Desviaciones

Fórmula	DESCRIPCIÓN	Media	Dic-21	% Desv.	Dic-20	% Desv.	Dic-19	% Desv.	Dic-18	% Desv.	Dic-17
RATIOS GENERALES DE LIQUIDEZ											
Activo Corriente / Pasivo Corriente	LIQUIDEZ	De 1.5 a 2	2,88	19,45%	2,41	-0,61%	2,42	-	-	-	-
Fondo de Maniobra / Pasivo Corriente	FONDO DE MANIOBRA SOBRE PASIVO CORRIENTE	De 50 a 100	187,51%	33,27%	140,70%	-1,04%	142,18%	-	-	-	-
(Tesorería + Realizable) / Pasivo Corriente	TESORERÍA	1	2,60	31,23%	1,98	-2,74%	2,04	-	-	-	-
Tesorería / Pasivo Corriente	DISPONIBILIDAD	0,3	1,54	137%	0,65	-20,10%	0,81	-	-	-	-
Tesorería x 365 / Pagos anuales	Nº DE DÍAS DE DISPONIBLE PARA ATENDER PAGOS	Elevado	562,94	137%	237,08	-20,10%	296,73	-	-	-	-
RATIOS GENERALES DE ENDEUDAMIENTO											
Deudas Totales / Total Pasivo y Patrimonio	ENDEUDAMIENTO	De 40 a 60	39,36%	37,19%	28,69%	-2,08%	29,30%	-	-	-	-
Fondos Propios / Deudas totales	AUTONOMÍA	De 70 a 150	154,08%	-38,02%	248,57%	3,01%	241,32%	-	-	-	-
Activo real / Deudas totales	GARANTÍA	Mayor que 1	2,54	-24,84%	3,38	2,23%	3,30	-	-	-	-
Pasivo Corriente / Deudas totales	CALIDAD DE LA DEUDA	Reducido	47,53%	-12,52%	54,33%	-4,83%	57,09%	-	-	-	-
(Ben.Netto + Amort. + Prov.) / Ptmos.recib.	CAPACIDAD DEVOLUCIÓN DE PRÉSTAMOS	Elevado	43,52%	-60,02%	108,84%	-2,75%	111,93%	-	-	-	-
Gastos Financieros / Ventas	GASTOS FINANCIEROS SOBRE VENTAS	Menor que 0.02	5,10%	-5,39%	5,39%	-20,39%	6,76%	-	-	-	-
Gastos financieros / Deuda con coste	COSTE DE LA DEUDA	Reducido	4,69%	-56,94%	10,89%	-20,76%	13,75%	-	-	-	-
Gastos financieros + Dividendos / Total Pasivo	COSTE MEDIO DEL PASIVO	Reducido	1,23%	-25,98%	1,66%	-17,55%	2,02%	-	-	-	-
Benef.ant.Int.e Impt.(BAII) / Gastos financieros	COBERTURA DE GASTOS FINANCIEROS	Elevado	10,11	-7,57%	10,93	23,11%	8,88	-	-	-	-