

Estrategias para una buena salud económica de los establecimientos sanitarios de óptica

Mantener la liquidez y saber gestionar las posibles deudas resulta esencial para que el engranaje del negocio de la óptica funcione de forma exitosa.

Puede parecer obvio, pero lo cierto es que no siempre resulta sencillo de lograr. Tener una buena salud financiera es el motor de cualquier pequeña o mediana empresa, también cuando hablamos de un establecimiento sanitario de óptica. Sin embargo, hace falta tener algunos parámetros muy claros para lograr esa liquidez de forma exitosa y constante.

¿Qué es la liquidez de una empresa?

En primer lugar, la liquidez es un concepto financiero que hace referencia a la capacidad que tiene un activo para ser convertido en dinero efectivo sin perder valor. Y esto también es válido en el día a día de una economía familiar, pero cuando se aplica a una empresa, engloba el conjunto de activos, incluyendo el dinero en efectivo, de que disponen para hacer frente a sus gastos y deudas a más corto plazo.

Todos los agentes económicos, en mayor o menor medida, necesitan liquidez en su día a día. En el caso de las familias, estas

tienen que sufragar sus gastos básicos, como alimentación, facturas o impuestos, entre otras circunstancias. Y eso no es ajeno a una empresa como una pequeña o mediana óptica, ya que en este caso necesitan pagar las nóminas, comprar sus suministros, abonar los impuestos y hacer frente al resto de gastos del negocio. Para ello, es fundamental que el total de activos líquidos, entendiendo como tales aquellos que se pueden convertir en dinero en un periodo inferior al año sin pérdida de valor, sean superiores a sus gastos y deudas a corto plazo. De lo contrario, podrían enfrentarse a una situación de suspensión de pagos que puede poner en riesgo su viabilidad.

Los expertos recomiendan no tener más liquidez de la estrictamente necesaria. Especialmente en situaciones de elevada inflación como la de los últimos años. Muchas personas entienden por ahorrar el aparcarse el dinero y no tocarlo, y si hacemos eso, según los expertos en economía, la probabilidad de que nuestro ahorro pierda poder adquisitivo es



RATIO DE LIQUIDEZ ECONÓMICA Y CÓMO SE CALCULA

- Uno de los indicadores más importantes en relación con la liquidez financiera, especialmente en las empresas, es la ratio de liquidez (RL). Se trata de una métrica que indica la capacidad de una empresa para satisfacer sus obligaciones de pago a corto plazo: su fortaleza.
- Se calcula dividiendo el activo corriente (AC) o a corto plazo, aquel que se puede convertir en dinero en efectivo en menos de un año, entre el pasivo corriente (PC) o a corto plazo, con las deudas con vencimiento inferior al año.
- Por lo tanto, la fórmula matemática para calcular la ratio de liquidez sería: $(RL) = AC/PC$ y la for-

ma de interpretar el resultado de este cálculo es la siguiente:

- Si la ratio de liquidez es superior a 1, indica que la empresa tiene liquidez suficiente para pagar sus deudas a corto plazo.
- Si la ratio de liquidez es igual a 1, la empresa tiene tantos activos líquidos como el valor de sus deudas a corto plazo, y podría tener problemas financieros futuros.
- Si la ratio de liquidez es inferior a 1, la compañía está en situación de suspensión de pagos, ya que no puede pagar sus deudas a corto plazo con sus activos más líquidos. En este caso, las empresas suelen recurrir a procesos concursales para refinanciar sus deudas u obtener más liquidez vendiendo sus activos.



muy alta, de casi el 100%. Esta mecánica puede resultar útil con el dinero del día a día y el dinero para los imprevistos, o con aquel del que necesitamos disponer dentro de poco tiempo, pero no deberíamos hacerlo con todos los ahorros. De hecho, los expertos aconsejan ahorrar invirtiendo, y esto requiere dedicarle un poco de tiempo a este tema, aunque no contemplemos inversiones sofisticadas. Se trata de comprar activos, financieros o reales, que batan a la inflación en el medio y largo plazo para como mínimo mantener el poder adquisitivo de los ahorros.

Estrategias para la gestión de deudas en pymes

En el mundo empresarial actual, la gestión de deudas eficaz resulta crucial para la sostenibilidad y el crecimiento de cualquier empresa, también cuando hablamos de una óptica, ya sea pequeña o mediana. Y es que las pymes, a menudo limitadas por recursos más restringidos que las grandes corporaciones, enfrentan desafíos únicos en la gestión de sus finanzas.

Para tener una buena salud financiera resulta aconsejable poner en práctica cuatro estrategias para la gestión de deudas:

- **Análisis financiero y evaluación de las deudas:** realizar un análisis detallado de la situación financiera de la empresa es fundamental para la correcta gestión de deudas. Esto significa evaluar tanto los ingresos como los gastos, lo que permitirá identificar las deudas existentes y determinar su nivel de prioridad. De esta manera, se podrá establecer un plan de pago acorde a la capacidad financiera de la empresa.
- **Reducción de deudas y mejora del flujo de efectivo:** la reducción de deudas es clave para mejorar el flujo de efectivo y garantizar la estabilidad financiera

de la empresa. Esto se puede lograr a través de estrategias como la renegociación de términos con proveedores o entidades financieras, la búsqueda de alternativas de financiamiento con tasas más favorables o la implementación de planes de pago escalonados.

- **Negociación con entidades financieras y proveedores:** la capacidad de negociación es esencial para una buena gestión de deudas. Establecer acuerdos con entidades financieras y proveedores puede resultar en plazos de pago más flexibles, reducción de intereses y condiciones favorables para la óptica. En este sentido, es importante mantener una comunicación clara y transparente para lograr acuerdos satisfactorios para ambas partes.

- **Implementación de políticas de cobranza proactiva:** una apropiada gestión de cobranza es fundamental para evitar impagos y mantener una relación saludable con los clientes. De hecho, implementar políticas de cobranza proactiva permite establecer plazos y condiciones claras desde el inicio de la relación comercial, realizar seguimiento constante de los pagos y tomar medidas rápidas en caso de retrasos o incumplimientos.

Herramientas para la gestión de deudas

- **Utilización de tecnología para la gestión eficiente:** la tecnología juega un papel fundamental en la gestión de deudas en las pymes. Existen herramientas y *software* especializados que permiten llevar un control preciso de las cuentas por cobrar, automatizar procesos de facturación y enviar recordatorios de pago de manera rápida y efectiva. Estas soluciones tecnológicas favorecen la entrada de dinero y, por tanto, el cumplimiento con las deudas que tenga la óptica.

TENER UNA BUENA SALUD FINANCIERA ES EL MOTOR DE CUALQUIER PEQUEÑA O MEDIANA EMPRESA, TAMBIÉN CUANDO HABLAMOS DE UN ESTABLECIMIENTO SANITARIO DE ÓPTICA



• **Formación y capacitación en gestión financiera:**

contar con un equipo capacitado en gestión financiera es fundamental para llevar a cabo una buena gestión de deudas en las pymes. Ofrecer formación y capacitación a los empleados en cuanto a conceptos financieros y habilidades de negociación puede marcar la diferencia en la eficacia de este proceso. Además, existen cursos y programas de formación online especializados en gestión financiera que pueden ayudar a los directivos a adquirir los conocimientos necesarios para optimizar esta área de la empresa.

• **Acceso a servicios profesionales de asesoría financiera:** en casos más complejos o en los que la deuda sea considerable, contar con el apoyo de profesionales de asesoría financiera puede resultar muy beneficioso. Estos expertos ofrecen asesoramiento personalizado, evalúan la situación financiera de la empresa, identifican posibles soluciones y ayudan en la negociación con entidades financieras y proveedores.

Consejos para aumentar la liquidez

Para mantener un flujo de efectivo constante, minimizar riesgos y aprovechar los recursos financieros que reduzcan el riesgo de tener problemas de liquidez es importante poner en práctica los siguientes consejos:

- **Establecer un presupuesto detallado:** el presupuesto es la principal herramienta para planificar la gestión empresarial, contemplando todos los ingresos y gastos previstos.
- **Gestionar eficientemente el inventario:** mantener un stock adecuado en la óptica, anticipándose a la demanda y utilizando sistemas de gestión de inventario, permite evitar costes innecesarios de almacenamiento, controlar los niveles de stock y agilizar los procesos de reposición.
- **Reducir gastos operativos:** manejar bien los gastos de la óptica es esencial para reducir costes. De hecho, la gestión eficiente de los gastos operativos

es crucial para maximizar los beneficios y mantener una salud financiera sólida, de ahí que haya que identificar áreas donde se pueden reducir costes y mejorar la eficiencia operativa.

- **Revisar y ajustar los precios:** fijar los precios no es una tarea fácil, pues encontrar el punto de equilibrio es uno de los aspectos más complejos en cualquier gestión empresarial.

¿Qué aporta liquidez?

De mayor a menor liquidez, se encuentran los siguientes:

- **Dinero en efectivo.** Es el activo más líquido que existe. Es el dinero depositado en bancos o en la caja, y con él se puede pagar todo tipo de bienes.
- **Acciones.** Son títulos de propiedad de una sociedad anónima. Dado que cotizan en bolsa, su liquidez es inmediata.
- **Fondos de inversión.** También se pueden comprar y vender en cualquier momento. Exige que el fondo tenga liquidez suficiente y que el gestor tenga que vender algunas posiciones para satisfacer la venta.
- **Bonos gubernamentales.** Forman parte de la deuda de un estado. Son títulos de deuda, de manera que el inversor se convierte en acreedor de un país.
- **Planes de pensiones.** Son el instrumento financiero más ilíquido. La ley sólo permite recuperar el dinero en el momento de la jubilación o en otra serie de supuestos especiales, como una invalidez permanente, desempleo de larga duración o desahucio.
- **Oro y 'commodities'.** El oro ha dejado de ser un activo tan líquido debido a su elevada volatilidad. No obstante, todavía es considerado como el activo refugio por excelencia.
- **Inmuebles.** Es el ejemplo de activo real por excelencia. Normalmente, su liquidez depende de su ubicación, sus características y su precio.
- **Terrenos.** Es otro de los bienes raíces más importantes, ya que no exigen apenas mantenimiento y su preservación del valor a lo largo del tiempo. Pero, por supuesto, son más ilíquidos que los inmuebles.

La importancia de la educación financiera

La educación financiera permite que los emprendedores desarrollen habilidades a través de la información, la enseñanza o el asesoramiento objetivo, factores que les permitirán tener una mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras y tomar decisiones.

El conocimiento en finanzas permite presupuestar correctamente las necesidades del equipo y adelantar los resultados que determinadas adquisiciones vayan a tener para la óptica. Por ejemplo, si los empleados necesitan un programa para agilizar la gestión de su trabajo, el gestor puede calcular el retorno de la inversión teniendo en cuenta la repercusión de dicho *software* en términos de eficiencia y productividad en el trabajo. De esta forma será más fácil prever el impacto que esta acción va a tener en los resultados de la empresa.