



Balances Financieros

Victor E. Cabrera

Desempeño de tú empresa

- Da un paso atrás y mira el panorama general
- Desarrolla informes financieros - contables
- Calcula coeficientes que califican el rendimiento
- Compara con períodos anteriores
- Compara con negocios similares



Informes financieros

- Balance general: Pérdidas y ganancias
- Reporte de utilidades



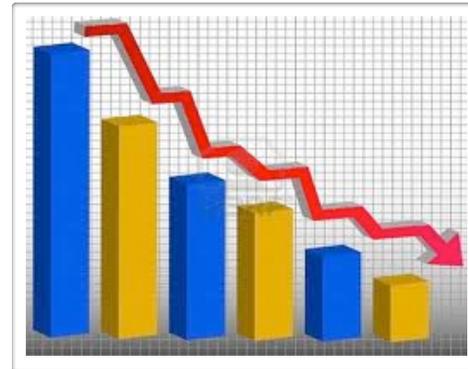
Balance general

- Activos: Posesiones
- Pasivos: Deudas
- Capital: Patrimonio



Reporte de utilidades

- Ingresos
- Gastos
- Utilidad neta



Balance general

(al 31 de diciembre)

Activos	
Activos corrientes	
Efectivo	10,000
Cuentas por cobrar	75,000
Inventario (final)	85,000
Total activos corrientes	170,000
Activos no corrientes	
Activos fijos	140,000
Amortización acumulada	(25,000)
Activos fijos netos	115,000
Pago por adelantado	6,000
Total activos no corrientes	121,000
Total activos	291,000
Pasivos	
Pasivos corrientes	
Porción actual deuda largo plazo	6,000
Documentos por pagar	100,000
Impuestos acumulados	3,000
Cuentas por pagar	41,000
Total pasivos corrientes	150,000
Pasivos largo plazo/préstamo por pagar	54,000
Total pasivos	204,000
Capital	
Inversión	20,000
Utilidades retenidas	67,000
Capital total	87,000
Total pasivos y capital	291,000

Reporte de utilidades

(1 de enero al 31 de diciembre)

Ventas	
Ventas netas	900,000
Costo de los bienes vendidos	
Inventario inicial	75,000
Compras	350,000
Mano de obra	200,000
Total	625,000
Inventario final	(85,000)
Costo de los bienes vendidos	540,000
Ganancia bruta	360,000
Gastos	
Gastos operativos	
Gastos de comercialización	90,000
Generales y administrativos	170,000
Total gastos	260,000
Ingresos operativos	100,000
Gastos financieros	20,000
Ganancias	
Ganancias netas antes de impuestos	80,000
Impuestos a las ganancias	27,000
Ganancia neta	53,000

Gestión de activos

Balance General (al 31 diciembre)	
Activos	
Activos corrientes	
Efectivo	10,000
Cuentas por cobrar	75,000
Inventario (final)	85,000
Total activos corrientes	170,000
Activos no corrientes	
Activos fijos	140,000
Amortización acumulada	(25,000)
Activos fijos netos	115,000
Pago por adelantado	6,000
Total activos no corrientes	121,000
Total activos	291,000
Pasivos	
Pasivos corrientes	
Porción actual deuda largo plazo	6,000
Documentos por pagar	100,000
Impuestos acumulados	3,000
Cuentas por pagar	41,000
Total pasivos corrientes	150,000
Pasivos largo plazo/préstamo por pagar	54,000
Total pasivos	204,000
Capital	
Inversión	20,000
Utilidades retenidas	67,000
Capital total	87,000
Total pasivos y capital	291,000

1. Rotación de cuentas por cobrar

$$\frac{75,000 \times 365 \text{ días}}{900,000} = 30.4 \text{ días} \checkmark$$

2. Rotación del inventario

$$\frac{85,000 \times 365 \text{ días}}{540,000} = 57.4 \text{ días} \checkmark$$

Reporte de utilidades (1 enero - 31 diciembre)	
Ventas	
Ventas netas	900,000
Costo de los bienes vendidos	
Inventario inicial	75,000
Compras	350,000
Mano de obra	200,000
Total	625,000
Inventario final	(85,000)
Costo de los bienes vendidos	540,000
Ganancia bruta	360,000
Gastos	
Gastos operativos	
Gastos de comercialización	90,000
Generales y administrativos	170,000
Total gastos	260,000
Ingresos operativos	100,000
Gastos financieros	20,000
Ganancias	
Ganancias netas antes de impuestos	80,000
Impuestos a las ganancias	27,000
Ganancia neta	53,000

Liquidez

Balance General (al 31 diciembre)	
Activos	
Activos corrientes	
Efectivo	10,000
Cuentas por cobrar	75,000
Inventario (final)	85,000
Total activos corrientes	170,000
Activos no corrientes	
Activos fijos	140,000
Amortización acumulada	(25,000)
Activos fijos netos	115,000
Pago por adelantado	6,000
Total activos no corrientes	121,000
Total activos	291,000
Pasivos	
Pasivos corrientes	
Porción actual deuda largo plazo	6,000
Documentos por pagar	100,000
Impuestos acumulados	3,000
Cuentas por pagar	41,000
Total pasivos corrientes	150,000
Pasivos largo plazo/préstamo por pagar	54,000
Total pasivos	204,000
Capital	
Inversión	20,000
Utilidades retenidas	67,000
Capital total	87,000
Total pasivos y capital	291,000

3. Capital de trabajo

$$\frac{170,000 - 150,000}{150,000} = \$20,000 \checkmark$$

4. Coeficiente rápido

$$\frac{85,000}{150,000} = 0.56 \times$$

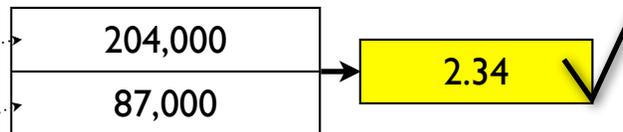
5. Liquidez actual

$$\frac{170,000}{150,000} = 1.13 \times$$

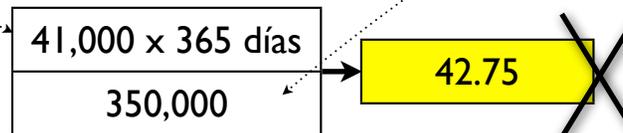
Gestión de deudas

Balance General (al 31 diciembre)	
Activos	
Activos corrientes	
Efectivo	10,000
Cuentas por cobrar	75,000
Inventario (final)	85,000
Total activos corrientes	170,000
Activos no corrientes	
Activos fijos	140,000
Amortización acumulada	(25,000)
Activos fijos netos	115,000
Pago por adelantado	6,000
Total activos no corrientes	121,000
Total activos	291,000
Pasivos	
Pasivos corrientes	
Porción actual deuda largo plazo	6,000
Documentos por pagar	100,000
Impuestos acumulados	3,000
Cuentas por pagar	41,000
Total pasivos corrientes	150,000
Pasivos largo plazo/préstamo por pagar	54,000
Total pasivos	204,000
Capital	
Inversión	20,000
Utilidades retenidas	67,000
Capital total	87,000
Total pasivos y capital	291,000

6. Soporte de la deuda



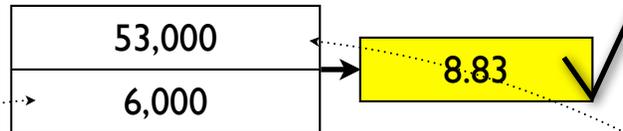
7. Rotación de cuentas por pagar



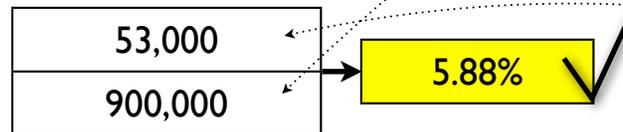
Reporte de utilidades (1 enero - 31 diciembre)	
Ventas	
Ventas netas	900,000
Costo de los bienes vendidos	
Inventario inicial	75,000
Compras	350,000
Mano de obra	200,000
Total	625,000
Inventario final	(85,000)
Costo de los bienes vendidos	540,000
Ganancia bruta	360,000
Gastos	
Gastos operativos	
Gastos de comercialización	90,000
Generales y administrativos	170,000
Total gastos	260,000
Ingresos operativos	100,000
Gastos financieros	20,000
Ganancias	
Ganancias netas antes de impuestos	80,000
Impuestos a las ganancias	27,000
Ganancia neta	53,000

Rentabilidad

8. Flujo de caja de cuentas por vencer



9. Ganancias sobre las ventas



Balance General (al 31 diciembre)	
Activos	
Activos corrientes	
Efectivo	10,000
Cuentas por cobrar	75,000
Inventario (final)	85,000
Total activos corrientes	170,000
Activos no corrientes	
Activos fijos	140,000
Amortización acumulada	(25,000)
Activos fijos netos	115,000
Pago por adelantado	6,000
Total activos no corrientes	121,000
Total activos	291,000
Pasivos	
Pasivos corrientes	
Porción actual deuda largo plazo	6,000
Documentos por pagar	100,000
Impuestos acumulados	3,000
Cuentas por pagar	41,000
Total pasivos corrientes	150,000
Pasivos largo plazo/préstamo por pagar	54,000
Total pasivos	204,000
Capital	
Inversión	20,000
Utilidades retenidas	67,000
Capital total	87,000
Total pasivos y capital	291,000

Reporte de utilidades (1 enero - 31 diciembre)	
Ventas	
Ventas netas	900,000
Costo de los bienes vendidos	
Inventario inicial	75,000
Compras	350,000
Mano de obra	200,000
Total	625,000
Inventario final	(85,000)
Costo de los bienes vendidos	540,000
Gañancia bruta	360,000
Gastos	
Gastos operativos	
Gastos de comercialización	90,000
Generales y administrativos	170,000
Total gastos	260,000
Ingresos operativos	100,000
Gastos financieros	20,000
Ganancias	
Ganancias netas antes de impuestos	80,000
Impuestos a las ganancias	27,000
Gañancia neta	53,000

Calificaciones

	Indice	Norma
Activos	Rotación de cuentas por cobrar	30 días
	Rotación de inventarios	Comparables
Liquidez	Capital de trabajo	> 0
	Coficiente rápido	$\cong 1$
	Liquidez actual	$\cong 2$
Deuda	Soporte de la deuda	$\cong 3$
	Rotación de cuentas por pagar	30 días
Ganancia	Flujo de caja de cuentas por vencer	$\cong 2$
	Ganancias sobre las ventas	Comparables





Thanks