



Informe Ejecutivo Financiero

Empresa: Mi PYME Ltda.

RUT: 99.999.999-9

Fecha de Emisión de Informe: 02 de diciembre de 2019

Dirección: Chile 1234

Contacto: 555555555



Resumen Ejecutivo

Ventas y Compras

Las compras se mantiene por sobre las ventas. Por lo tanto, se mantiene un margen de utilidad bruto positivo. Sin embargo, se debe poner atención a las bajas en las ventas en meses puntuales. Se sugiere analizar a qué se deben esas bajas. Podría ser cierta estacionalidad de las ventas. El margen de utilidad bruta promedio está dentro del nivel esperado.

Indicadores Financieros

Los indicadores en general están en buenos niveles. La única observación sería tener cuidado de no aumentar las obligaciones a corto plazo. Esto quizá se pueda subsanar capitalizando en el corto plazo.

Análisis de Balances

El balance presenta buenos niveles. Sobre todo presentan una excelente liquidez.

Richard García Moscoso
Contador Público y Auditor
Asesor financiero MiPYME



Análisis de Indicadores Financieros

Indicadores Financieros					
Nombre del Indicador	Qué indica	Razón	Parámetro	Indicador	Comentario
Endeudamiento	Deudas en relación al total pasivo y el patrimonio neto	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto} + \text{Pasivo}}$	El indicador debe ser menor que 0,6	0,59	Buen equilibrio entre deuda y patrimonio neto. Se debe cuidar no aumentar el pasivo.
Calidad de deuda	Relación entre las obligaciones de corto plazo vs el total pasivo	$\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo}}$	El indicador debe ser lo más bajo posible	0,42	El 42% de las deudas son a corto plazo. Comparado con el activo corriente, tiene una buena calidad de deuda.

Liquidez	Capacidad de hacer frente a los pagos más inmediatos	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	El indicador deber ser superior a 1,5	2	Hay buena capacidad de pago para las obligaciones a corto plazo.
Plazo de cobro	Número de días que la empresa tarda en cobrar	$\frac{\text{Clientes X 365}}{\text{Ventas}}$	El indicador debe ser lo más bajo posible	6	La empresa tarda en promedio 6 días en cobrar. Es positivo-
Plazo de pago	Número de días que la empresa tarda en pagar	$\frac{\text{Proveedores X 365}}{\text{Compras}}$	El indicador debe ser lo más alto posible, respetando siempre los plazos de pago	12	La empresa paga a sus proveedores 12 días después de hacer la compra. Positivo pensando en que el plazo de cobro es menor.



Análisis de Balances

BALANCE		
	2017	2018
ACTIVO		
Activo no Corriente	40.000	50.000
Existencias	18.600	22.000
Realizable	12.000	15.000
Disponible	9.400	10.000
Total Activos	80.000	97.000
PATRIMONIO NETO MAS PASIVO		
Patrimonio neto	32.500	45.000
Pasivo no corriente	27.500	30.000
Pasivo corriente	20.000	22.000
Total Pasivos y Patrimonio	80.000	97.000

BALANCE PORCENTUAL		
	2017	2018
ACTIVO		
Activo no Corriente	50%	52%
Existencias	23%	23%
Realizable	15%	15%
Disponible	12%	10%
Total Activos	100%	100%
PATRIMONIO NETO MAS PASIVO		
Patrimonio neto	41%	46%
Pasivo no corriente	34%	31%
Pasivo corriente	25%	23%
Total Pasivos y Patrimonio	100%	100%



Análisis Gráfico de Balances

2017	
Activo No Corriente 50%	Patrimonio Neto 41%
Existencias 23%	Pasivo No Corriente 34%
Realizable 15%	Pasivo Corriente 25%
Disponible 12%	

2018	
Activo No Corriente 52%	Patrimonio Neto 46%
Existencias 23%	Pasivo No Corriente 31%
Realizable 15%	Pasivo Corriente 23%
Disponible 10%	



Comportamiento de Ventas y Compras

Ventas

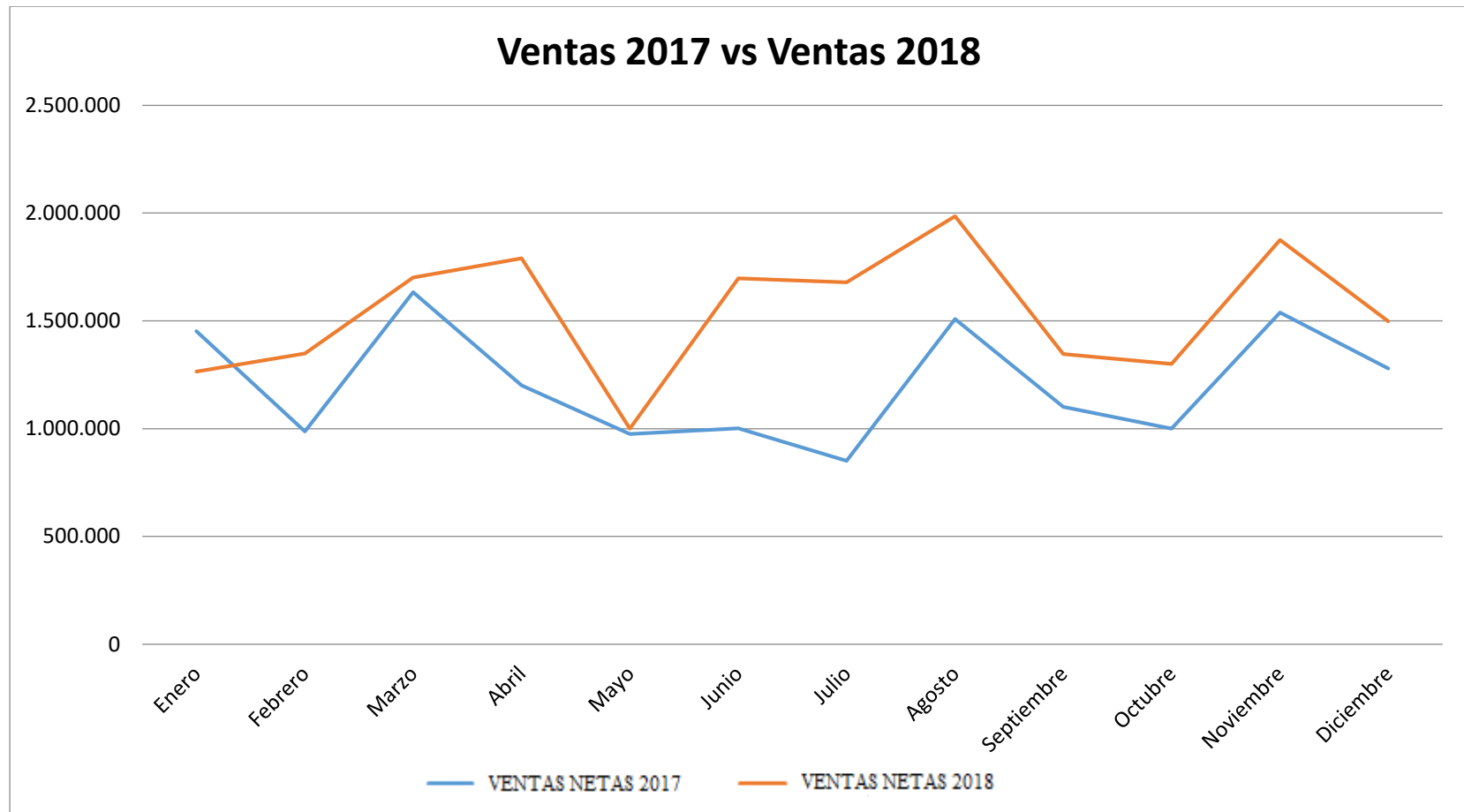
	2017			2018			Variación
	Neto	IVA	Total	Neto	IVA	Total	
Enero	1.452.000	275.880	1.727.880	1.264.879	240.327	1.505.206	-13%
Febrero	986.750	187.483	1.174.233	1.348.602	256.234	1.604.836	37%
Marzo	1.633.422	310.350	1.943.772	1.700.659	323.125	2.023.784	4%
Abril	1.200.690	228.131	1.428.821	1.789.634	340.030	2.129.664	49%
Mayo	975.603	185.365	1.160.968	1.000.456	190.087	1.190.543	3%
Junio	1.001.900	190.361	1.192.261	1.697.253	322.478	2.019.731	69%
Julio	850.440	161.584	1.012.024	1.678.943	318.999	1.997.942	97%
Agosto	1.508.999	286.710	1.795.709	1.985.376	377.221	2.362.597	32%
Septiembre	1.100.623	209.118	1.309.741	1.345.879	255.717	1.601.596	22%
Octubre	999.678	189.939	1.189.617	1.300.456	247.087	1.547.543	30%
Noviembre	1.537.895	292.200	1.830.095	1.875.493	356.344	2.231.837	22%
Diciembre	1.278.643	242.942	1.521.585	1.498.536	284.722	1.783.258	17%
Totales	14.526.643	2.760.062	17.286.705	18.486.166	3.512.372	21.998.538	31%



Contabilidades
Online.cl



Ventas 2017 vs Ventas 2018





Compras

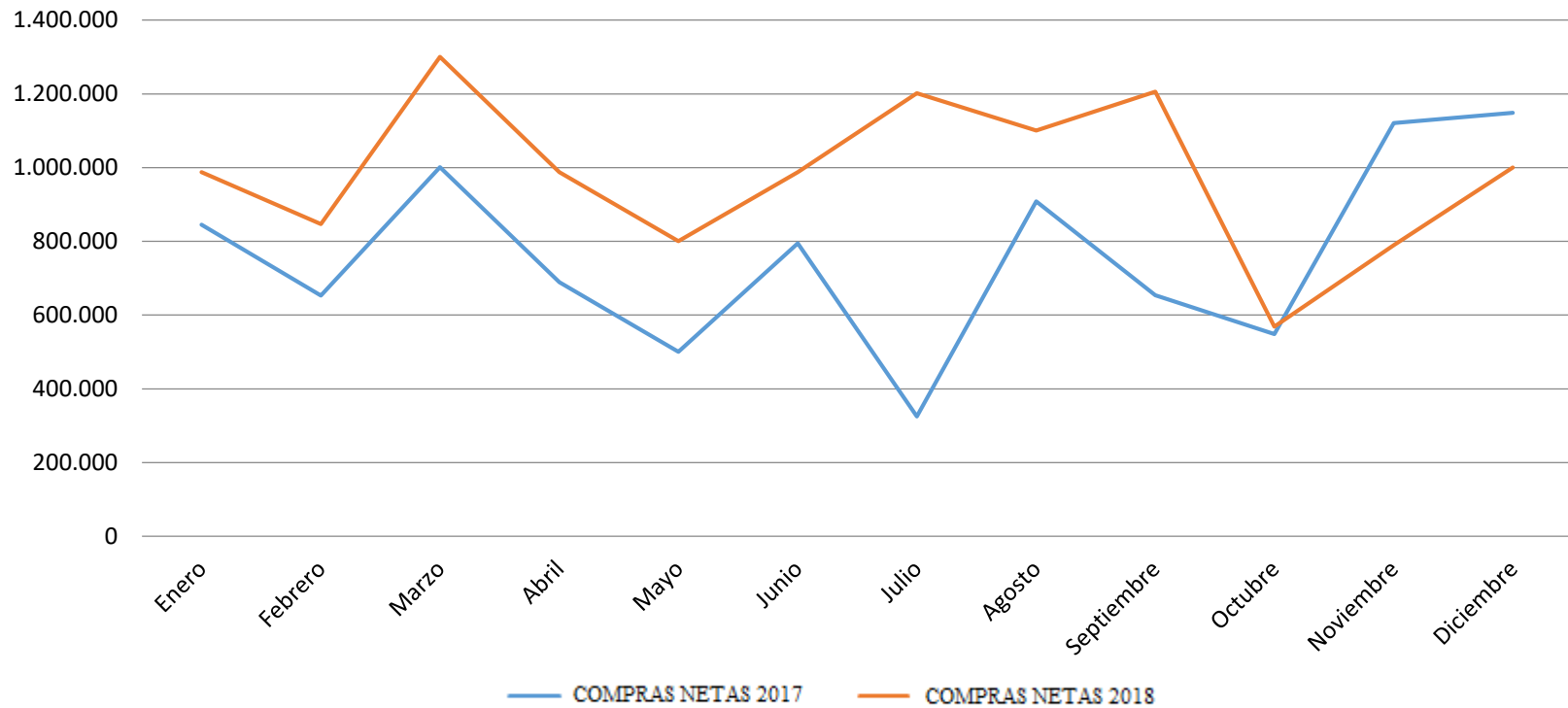
	2015			2016			Variación
	Neto	IVA	Total	Neto	IVA	Total	
Enero	845.659	160.675	1.006.334	987.534	187.631	1.175.165	17%
Febrero	652.893	124.050	776.943	846.792	160.890	1.007.682	30%
Marzo	1.000.879	190.167	1.191.046	1.300.879	247.167	1.548.046	30%
Abril	689.700	131.043	820.743	987.354	187.597	1.174.951	43%
Mayo	500.468	95.089	595.557	800.454	152.086	952.540	60%
Junio	794.563	150.967	945.530	987.532	187.631	1.175.163	24%
Julio	325.489	61.843	387.332	1.201.878	228.357	1.430.235	269%
Agosto	908.879	172.687	1.081.566	1.100.489	209.093	1.309.582	21%
Septiembre	653.987	124.258	778.245	1.205.987	229.138	1.435.125	84%
Octubre	548.973	104.305	653.278	568.792	108.070	676.862	4%
Noviembre	1.120.684	212.930	1.333.614	789.462	149.998	939.460	-30%
Diciembre	1.148.932	218.297	1.367.229	1.000.569	190.108	1.190.677	-13%
Totales	9.191.106	1.746.310	10.937.416	11.777.722	2.237.767	14.015.489	45%



Contabilidades
Online.cl

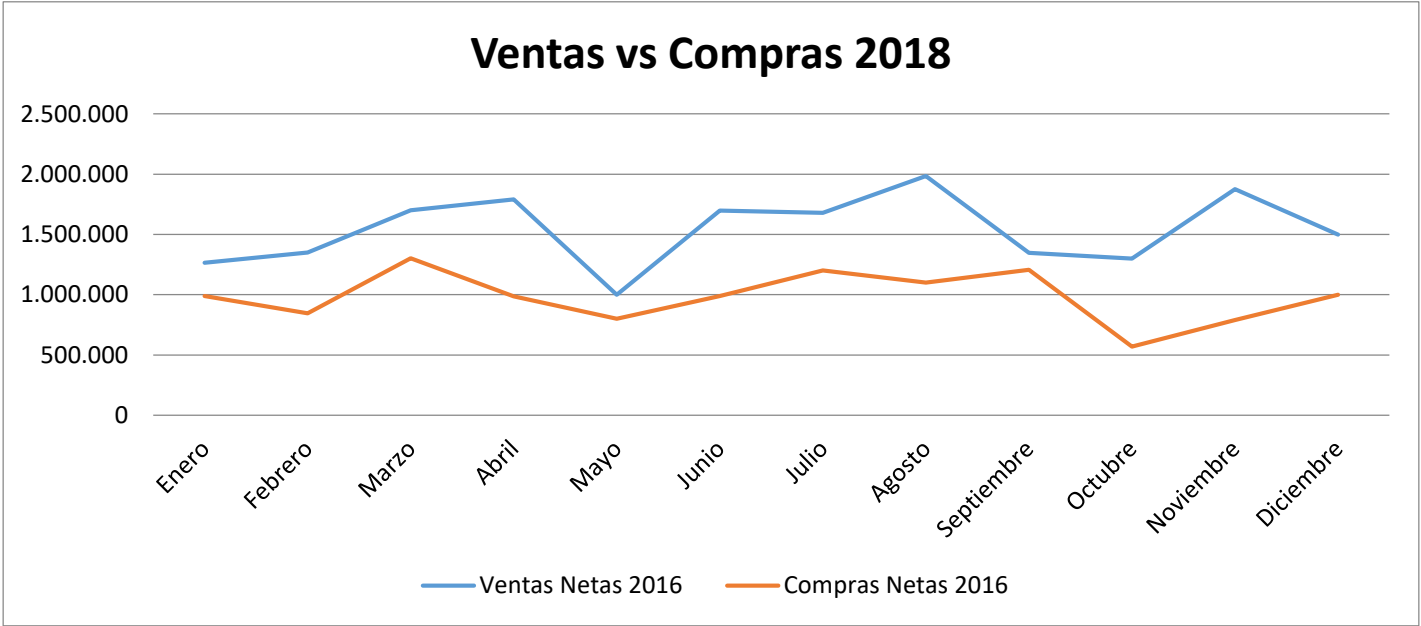


Compras 2017 vs Compras 2018





Ventas vs Compras 2018





Margen de Utilidad Bruto Mensual

	Margen de Utilidad Bruto
Enero	28%
Febrero	59%
Marzo	31%
Abril	81%
Mayo	25%
Junio	72%
Julio	40%
Agosto	80%
Septiembre	12%
Octubre	129%
Noviembre	138%
Diciembre	50%
Promedio	62%