

Educación Financiera para Miembros de Cooperativas de Trabajadores

Topic 5: Estados Financieros Básicos

Introducción

Este plan de estudios fue creado como parte de un proyecto entre la oficina de empoderamiento financiero del Departamento asuntos del Consumidor de Nueva York y Make the Road Nueva York, con el apoyo de Citi Community Development para integrar herramientas de empoderamiento financiero y capacitación en el proceso de desarrollo de las cooperativas.

Consiste en 5 talleres de 2 horas:

- Tema 1: Principios Básicos de Manejo o Gestión de Dinero y Presupuesto
- Tema 2: Transacciones Financieras Básicas
- Tema 3: Crédito
- Tema 4: Creando un Negocio Rentable
- **Tema 5: Estados Financieros Básicos**

Estados Financieros Básicos

- 1. Hoja de Balance**
- 2. Estado de Flujo de Caja**
- 3. Estado de Ingresos**
- 4. Estado de Ingreso Proyectado**

Preguntas para Pensar

¿Qué datos financieros los dueños de negocios deben saber y registrar?

¿Cuáles son los estados financieros básicos o las herramientas que un dueño de negocio debe desarrollar?

¿Cómo usan estos estados financieros los dueños, prestamistas e inversionistas para evaluar el estado del negocio?

Hoja de Balance

- **La Hoja de Balance es una fotografía de lo que la compañía posee y debe en un momento dado.**
- **Preguntas primordiales para los dueños:**
 - ¿Su compañía recibe/cobra las cuentas por cobrar?
 - ¿Su compañía paga sus facturas?
 - ¿Su compañía controla inventario?
 - ¿Los oficiales están comprometidos con la compañía?
 - ¿La compañía tiene un historial operativo de ganancias?

Hoja de Balance

Pasivo y Patrimonio del Propietario

Bienes Actuales	Año Uno	Año Dos	Año Tres
Efectivo			
Inventario			
Cuentas por Recibir			
Depósito de Seguridad			
Total Bienes Actuales	\$ -	\$ -	\$ -

Equipo y Mobiliario	Año Uno	Año Dos	Año Tres
Equipo de Oficina			
Equipo de Producción			
Mobiliario			
Propiedades de Bienes Raíces			
Equipo Automotor			
Menos Depreciación Acumulada			
Total Bienes Fijos	\$ -	\$ -	\$ -

Otros Bienes	Año Uno	Año Dos	Año Tres
Costos de Iniciación			
Costos de Franquicia			
Menos Amortización Acumulada			
Total Otros Bienes	\$ -	\$ -	\$ -

Total Bienes	\$ -	\$ -	\$ -
---------------------	-------------	-------------	-------------

	Año Uno	Año Dos	Año Tres
Cuentas por Pagar			
Préstamos Actuales por Pagar			
Hipotecas Actuales Por Pagar			
Total Pasivos Actuales	\$ -	\$ -	\$ -

Pasivos a Largo Plazo	Año Uno	Año Dos	Año Tres
Préstamos Bancarios			
Préstamos Personales			
Hipotecas			
Total Pasivos a Largo Plazo	\$ -	\$ -	\$ -

Patrimonio del Propietario	Año Uno	Año Dos	Año Tres
Capital			
Capital Pagado Adicional			
Ingresos Retenidos			
Ingreso Actual del año/(pérdida)			
Total Patrimonio de los Accionistas	\$ -	\$ -	\$ -

Total Pasivo y Patrimonio del Propietario/Dueño	\$ -	\$ -	\$ -
--------------------------------------------------------	-------------	-------------	-------------

Estado de Flujo de Caja

- **El estado de flujo de caja muestra la circulación actual de entrada y salida de efectivo del negocio** durante un período de tiempo específico.
- **Ventas pueden no resultar en efectivo inmediatamente.**
- **Si lo que sale excede lo recibido, planea pedir fondos prestados, llame a sus inversionistas, o use efectivo en reserva.**
- **Preguntas principales para propietarios:**
 - ¿La compañía tiene efectivo cuando lo necesita?
 - ¿Cuáles son las fuentes de efectivo que la compañía está produciendo?
 - ¿Se está distribuyendo el efectivo apropiadamente dada la cantidad actual de efectivo disponible?
 - ¿El porcentaje del efectivo está aumentando o disminuyendo con las ventas en el tiempo?

Estado de Flujo de Efectivo/Caja

Estado de Flujo de Efectivo/Caja	Año Uno	Año Dos	Año Tres
Flujo de Caja de Operaciones			
Ingreso Neto/ (Pérdida)			
Agregar Depreciación			
Agregar Amortización			
Disminuye/ (Aumento) en Bienes Actuales			
Aumento / (Disminuye) en Responsabilidades Actuales			
Efectivo Neto Proveído / (Usado) de las Operaciones	\$ -	\$ -	\$ -
Flujo de Caja por Inversiones			
Compra de Equipo			
Compra de Mobiliario			
Compra de Lista de Clientes			
Compra de Bienes Raíces			
Depósito de Alquiler			
Efectivo Neto Usado en Actividades de Inversión	\$ -	\$ -	\$ -
Flujo de Caja de Actividades de Financiamiento			
Préstamos Bancarios			
Préstamos Personales			
Capital del Propietario /Dueño			
Menos Pagos de los Préstamos			
Menos Distribución a Accionistas			
Efectivo Neto Proveído por Actividades de Financiamiento	\$ -	\$ -	\$ -
Efectivo al principio del período	\$ -	\$ -	\$ -
Efectivo al final del período	\$ -	\$ -	\$ -

Fuentes de Efectivo Generado Internamente

- **Negociar términos de la Cuentas por Pagar**
- **Negociar términos de las Cuentas por Cobrar**
- **Cortar costos directos e indirectos que no sean esenciales**
- **Renegociar préstamos o términos de la tarjeta de crédito**
- **Descontar o “liquidar” inventario excesivo**
- **Intercambiar servicios con otros negocios**
- **Crear y usar las reservas de efectivo**

Estado de Ingreso

- **El Estado de Ingreso es el archivo de las ganancias y gastos de una compañía** durante un período de tiempo específico.
- **Preguntas importantes para los propietarios:**
 - ¿La compañía esta creciendo?
 - ¿La compañía controla los márgenes? Gastos generales?
 - ¿La compañía produce ganancia? ¿Hay flujo de caja escondido?

Estado de Ingreso

Estado de Ingreso (Enero 1, 2015 – Diciembre 31, 2015)

INGRESOS TOTALES	\$ -
-------------------------	-------------

TOTAL COSTOS DIRECTOS	\$ -
------------------------------	-------------

GANANCIA BRUTA	\$ -
-----------------------	-------------

COSTOS INDIRECTOS

Salarios de los Ejecutivos	
Salarios de los empleados	
Retenciones de los Empleados	
Beneficios para los empleados	
Responsabilidades de Seguro	
Teléfono	
Mercadeo/Publicidad	
Viajes	
Material de Oficina	
Tarifas Legales	
Tarifas de Contabilidad	
Alquiler	
Internet/Costos de la red	
Servicios Públicos	
Amortización	
Otros Gastos	

TOTAL GASTOS INDIRECTOS	\$ -
--------------------------------	-------------

GANANCIA / (PERDIDA)	\$ -
-----------------------------	-------------

Estado de Ingreso Proyectado

- El **Estado de Ingreso Proyectado** es una predicción de las ventas posibles del negocio, gastos e ingreso neto (o pérdidas) en un período de tiempo. Para que sea mas efectivo, ese período debería comenzar en el primer mes del negocio y extenderse 2 a 3 años en el futuro mensualmente.
- **El estado de ingreso proyectado puede ser usado para:**
 - Entender cómo el crecimiento en el número de clientes y ventas de productos individuales / servicios en aumento de las ganancias (en contraste con usar figuras “a vuelo de pájaro” como estimados).
 - Asumir crecimiento más realista lo cual aumenta la habilidad para determinar cuánto efectivo debe haber en reserva y cómo distribuirlo durante los meses iniciales del negocio.
 - Examinar cómo los costos directos e indirectos se comportan en relación a los cambios en el volumen de ventas. Preferible que el margen de ganancia bruta aumente a medida de que las ventas aumentan.

Nombre de la Compañía Estado de Ingreso Proyectado

De xx / xx / xx - xx / xx / xx

FUENTES DE INGRESOS	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	Total Año 1
Ventas 1													\$ -
Ventas 2													\$ -
Ventas 3													\$ -
INGRESOS TOTALES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

COSTOS DIRECTOS

Compra de Materiales													\$ -
Costos de la Fuerza de Trabajo													\$ -
Costos de Flete													\$ -
Otros Costos													\$ -
TOTAL COSTOS DIRECTOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

GANANCIA BRUTA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
-----------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

COSTOS INDIRECTOS

Salarios de los Ejecutivos													\$ -
Salarios de los Empleados													\$ -
Retenciones de los Empleados													\$ -
Beneficios de los Empleados													\$ -
Responsabilidades de Seguro													\$ -
Seguros Hombre Clave (Key-man)													\$ -
Teléfono													\$ -
Mercadeo/ Publicidad													\$ -
Viajes													\$ -
Material de Oficina													\$ -
Tarifas Legales													\$ -
Tarifas de Contabilidad													\$ -
Tarifas de Consultores													\$ -
Alquiler													\$ -
Internet/ Costos de la Red													\$ -
Servicios Públicos													\$ -
Depreciación													\$ -
Amortización													\$ -
Otros Gastos													\$ -
TOTAL GASTOS INDIRECTOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

GANANCIAS / (PERDIDA)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
------------------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

Resumen

- **Los estados financieros básicos ayudan a los dueños de negocios** a entender el bienestar financiero de sus negocios.
- **Los estados financieros ayudan a los negocios** a manejar sus finanzas.
- **Estos estados de cuenta también son considerados por los inversionistas y prestamistas para evaluar la solidez del negocio.**