

Controla tu Negocio con 3 Reportes Clave

Esta plantilla está diseñada para emprendedores, dueños de negocios y gerentes no financieros que quieren tener control real de su negocio sin necesidad de ser contadores.

1. Estado de Resultados (o Estado de Pérdidas y Ganancias)

Objetivo: Ver si estás ganando o perdiendo dinero.

Concepto	Monto (Ejemplo mensual)
Ingresos (ventas)	\$12.000.000
Costos directos (COGS)	-\$5.000.000
Utilidad Bruta	\$7.000.000
Gastos operativos	-\$4.500.000
Marketing y ventas	-\$800.000
Administrativos	-\$1.200.000
Otros ingresos/gastos	-\$300.000
Utilidad Neta	\$2.200.000

✓ ¿Qué mirar?

- Margen Bruto (¿cuánto ganas por cada peso vendido?)
- Rentabilidad final (¿realmente es rentable el negocio?)

2. Balance General (o Estado de Situación Financiera)

Objetivo: Ver qué tienes, qué debes y cuál es tu patrimonio neto.

ACTIVOS		PASIVOS	
Caja y bancos	\$3.000.000	Deudas a corto plazo	\$2.000.000
Cuentas por cobrar	\$1.200.000	Deudas a largo plazo	\$1.500.000
Inventario	\$2.000.000	TOTAL PASIVOS	\$3.500.000
Equipos / activos fijos	\$5.000.000		
TOTAL ACTIVOS	\$11.200.000	PATRIMONIO NETO	\$7.700.000

✓ ¿Qué mirar?

- ¿Cuánto tienes realmente después de pagar deudas?
- ¿Estás sobreendeudado?
- ¿Tienes liquidez (activos líquidos > pasivos de corto plazo)?

3. Estado de Flujo de Caja

Objetivo: Ver si entra más dinero del que sale (aunque tengas utilidad contable, puedes quebrar si no hay flujo).

Concepto	Monto (Ejemplo mensual)
Entradas de efectivo	
Ventas cobradas (efectivo)	\$9.000.000
Otros ingresos	\$500.000
TOTAL ENTRADAS	\$9.500.000
Salidas de efectivo	
Compras / costos operativos	-\$5.500.000
Sueldos y cargas sociales	-\$2.000.000
Marketing / publicidad	-\$600.000
Pagos de deuda	-\$400.000
TOTAL SALIDAS	-\$8.500.000
FLUJO NETO DEL MES	\$1.000.000

✓ ¿Qué mirar?

- ¿Tienes caja positiva cada mes?
- ¿Estás creciendo en ventas, pero sin ver el dinero?
- ¿Se te va la liquidez en inventario, cuentas por cobrar o deuda?

📌 CONCLUSIÓN: ¿Qué hacer con esta información?

1. Comparar mes a mes para ver evolución (y no manejarse solo con la intuición).
2. Tomar decisiones informadas: invertir, recortar, renegociar, ajustar.
3. Delegar mejor: cuando entiendes tus números, lideras mejor.