

Taller: Fundamentos de los Estados Financieros y su Análisis

Nombre del Participante:

Fecha:

Instrucciones:

Responda cada una de las preguntas en los espacios proporcionados. Realice los cálculos necesarios y justifique sus respuestas donde se indique.

Momento 1: Identificación de Estados Financieros

Ejercicio 1: Clasificación de Cuentas

A continuación, se presentan los datos financieros de una empresa. Clasifique cada elemento dentro del Balance General.

Concepto	Monto (USD)	Clasificación
Efectivo	10,000	
Cuentas por Cobrar	15,000	
Inventarios	5,000	
Edificio de oficina	20,000	
Vehículos para visitas a clientes	18,000	
Cuentas por pagar	10,000	
Préstamo bancario a corto plazo	5,000	
Bonos	7,000	
Préstamo a 5 años	5,000	
Capital	20,000	

****Conclusión:**** ¿Cuál es la situación financiera de la empresa? (Explique brevemente)

Ejercicio 2: Identificación de Elementos en un Estado de Resultados

Se presenta el siguiente Estado de Resultados simplificado:

Concepto	Monto (USD)
Ingresos por ventas	50,000
Costos de producción	(30,000)
Utilidad bruta	20,000
Gastos operativos	(5,000)
Utilidad operativa	15,000
Impuestos	(3,000)
Utilidad neta	12,000

◇ **Tarea:** Identifique en la tabla anterior:

Ingresos: _____

Costos: _____

Gastos: _____

Utilidad neta: _____

Discusión: ¿Cómo interpretar la utilidad neta? ¿Es suficiente para la empresa?

Momento 2: Cálculo de Indicadores Financieros

Ejercicio 2: Cálculo de Indicadores

A partir de la siguiente información, calcule los indicadores financieros:

Concepto	Monto (USD)
Activos Corrientes	50,000
Pasivos Corrientes	20,000
Inventarios	15,000
Ingresos por ventas	200,000
Costo de Ventas	120,000
Utilidad Neta	30,000
Pasivos Totales	60,000
Patrimonio	90,000

****Fórmulas y cálculos:****

1. **Razón Corriente** = Activos Corrientes / Pasivos Corrientes

Cálculo: _____

Interpretación: _____

2. **Prueba Ácida** = (Activos Corrientes - Inventarios) / Pasivos Corrientes

Cálculo: _____

Interpretación: _____

3. **Margen Neto (%)** = (Utilidad Neta / Ingresos) * 100

Cálculo: _____

Interpretación: _____

4. **Relación Deuda/Capital** = Pasivos Totales / Patrimonio

Cálculo: _____

Interpretación: _____

Ejercicio 3: Comparación entre Empresas

Analice los siguientes indicadores y determine cuál empresa tiene mejor desempeño financiero.

Indicador	Seguros Alfa	Seguros Beta
Razón Corriente	1.2	2.5
Margen Neto	5%	12%
Relación Deuda/Capital	1.5	0.8

Preguntas:

1. ¿Cuál empresa tiene mayor liquidez?

2. ¿Cuál tiene mayor rentabilidad?

3. ¿Cuál es menos riesgosa en términos de endeudamiento?

4. ¿Cuál es más atractiva para una inversión? Justifique.

Ejercicio 4: Caso de Análisis – Empresa en Problemas

La empresa "Seguros PRO" presenta los siguientes problemas financieros:

- **Liquidez baja:** Razón corriente de 0.7
- **Rentabilidad deficiente:** Margen neto de 3%
- **Deuda alta:** Relación deuda/capital de 2.0

Tarea:

1. ¿Cuál es el problema financiero más crítico de la empresa?

Mencione tres estrategias para mejorar la situación de la empresa:

- ---
- ---
- ---

Momento 4: Simulación de Toma de Decisiones

Actividad Final: Director Financiero por un Día

Cada equipo recibirá una de las siguientes situaciones y deberá tomar decisiones estratégicas:

Situación A: Bajos ingresos y altos costos.

Situación B: Alto endeudamiento.

Situación C: Crecimiento rápido pero flujo de caja bajo.

Tareas del equipo:

1. Diagnostiquen el problema financiero principal.
2. Proporcionen al menos **tres estrategias** para solucionarlo.
3. Presenten su análisis y justificación ante el grupo.

Análisis y solución del equipo:

Cierre y Reflexión

1. ¿Qué fue lo más importante que aprendió en este taller?

2. ¿Cómo aplicará estos conocimientos en su trabajo?
