

Asignatura	Datos del alumno	Fecha
Fundamentos de la Empresa	Apellidos: Jiménez Acosta	
	Nombre: Ronaldo	

Trabajo: Balance de una empresa

Activos:

- ✓ Productos terminados en almacén: 72,000
- ✓ Caja de la empresa: 8,000
- ✓ Mobiliario equipamiento oficina: 10,000
- ✓ Flota de vehículos: 90,000
- ✓ Oficinas: 560,000
- ✓ Patentes: 60,000
- ✓ Bancos: 32,000
- ✓ Clientes: 56,000

Total de Activos: $(72,000 + 8,000 + 10,000 + 90,000 + 560,000 + 60,000 + 32,000 + 56,000) = \mathbf{888,000}$

Pasivos:

- ✓ Préstamo bancario con vencimiento a 8 meses: 52,000
- ✓ Hipoteca: 200,000
- ✓ Proveedores: 60,000
- ✓ Pagarés pendientes de cobro: 4,000

Total de Pasivos: $(52,000 + 200,000 + 60,000 + 4,000) = \mathbf{316,000}$

Patrimonio Neto:

- ✓ Capital social: 500,000
- ✓ Reservas: 80,000

Total de Patrimonio Neto: $(500,000 + 80,000) = \mathbf{580,000}$

Asignatura	Datos del alumno	Fecha
Fundamentos de la Empresa	Apellidos: Jiménez Acosta	
	Nombre: Ronaldo	

Análisis Financiero

Liquidez:

Se calcula dividiendo los activos circulantes entre los pasivos circulantes. En este caso, los activos circulantes serían la caja de la empresa, los bancos y los clientes, mientras que los pasivos circulantes serían los proveedores y los pagarés pendientes de cobro.

- ✓ Activos Circulantes: 8,000 (Caja) + 32,000 (Bancos) + 56,000 (Clientes) = **96,000**
- ✓ Pasivos Circulantes: 60,000 (Proveedores) + 4,000 (Pagarés pendientes de cobro) = **64,000**

Ratio de Liquidez: $96,000 / 64,000 = 1.5$

La empresa tiene suficientes activos líquidos para cubrir sus pasivos circulantes.

Fondo de Rotación:

Se calcula dividiendo los activos circulantes entre los pasivos circulantes.

Fondo de Rotación: $96,000 / 64,000 = 1.5$

La empresa tiene la capacidad para financiar los activos circulantes con los pasivos circulantes.

El ratio de liquidez y el fondo de rotación son iguales porque la empresa tiene la misma cantidad de activos circulantes que pasivos circulantes.

Mejoras:

1. Diversificación de Ingresos: Explorar oportunidades para expandir los clientes y diversificar los servicios ofrecidos para aumentar los ingresos y reducir la dependencia de clientes individuales.
2. Gestión de Deudas: Analizar las condiciones de los préstamos bancarios y la hipoteca para identificar oportunidades de refinanciamiento y reducir el costo de la deuda.

Referencias:

Asignatura	Datos del alumno	Fecha
Fundamentos de la Empresa	Apellidos: Jiménez Acosta	
	Nombre: Ronaldo	

<https://bbva.com/es/salud-financiera/que-es-y-como-calcular-la-ratio-de-liquidez-en-una-empresa/>

<https://getquipu.com/blog/que-es-el-fondo-de-maniobra-y-como-se-calcula/#:~:text=La%20interpretaci%C3%B3n%20del%20fondo%20de,sugiere%20una%20buena%20salud%20financiera.>