

# REPORTE FINANCIERO

Archivo analizado: Plantilla\_Financiera\_Simple.xlsx

Empresa: Ejemplo S.A.

Fecha de generación: 10/12/2025 13:35:08

| INDICADOR          | VALOR  | ESTADO    |
|--------------------|--------|-----------|
| Crecimiento Ventas | 20.8%  | EXCELENTE |
| ROA                | 26.9%  | ALTO      |
| Liquidez Corriente | 2.46   | ÓPTIMA    |
| Margen Seguridad   | -88.9% | AJUSTADO  |

| CONCEPTO            | AÑO ANTERIOR  | AÑO ACTUAL    | VARIACIÓN % |
|---------------------|---------------|---------------|-------------|
| Ventas totales      | Q1,200,000.00 | Q1,450,000.00 | +20.8%      |
| Otros ingresos      | Q30,000.00    | Q40,000.00    | +33.3%      |
| Costo de ventas     | Q720,000.00   | Q870,000.00   | +20.8%      |
| Gastos de operación | Q280,000.00   | Q310,000.00   | +10.7%      |
| Gastos financieros  | Q18,000.00    | Q22,000.00    | +22.2%      |
| Impuestos           | Q25,000.00    | Q30,000.00    | +20.0%      |

| COMPONENTE                                    | PORCENTAJE % |
|---|--------------|
| <strong>--- ESTADO DE RESULTADOS ---</strong> |              |
| Otros ingresos                                | 2.8%         |
| Costo de ventas                               | 60.0%        |
| Gastos de operación                           | 21.4%        |
| Gastos financieros                            | 1.5%         |
| Impuestos                                     | 2.1%         |
| <strong>--- BALANCE GENERAL ---</strong>      |              |
| Efectivo y bancos                             | 15.6%        |
| Cuentas por cobrar                            | 21.9%        |
| Inventarios                                   | 24.0%        |
| Activos fijos                                 | 38.5%        |

| RAZÓN              | VALOR | META IDEAL | INTERPRETACIÓN              |
|--------------------|-------|------------|-----------------------------|
| Liquidez Corriente | 2.46  | > 1.5      | Excelente capacidad de pago |
| ROA                | 26.9% | > 10%      | Alta rentabilidad activos   |
| Endeudamiento      | 42.7% | < 60%      | Endeudamiento moderado      |

| CONCEPTO                    | VALOR       |
|-----------------------------|-------------|
| Punto Equilibrio (Unidades) | 1889        |
| Punto Equilibrio (Q)        | Q226,666.67 |

|                        |             |
|------------------------|-------------|
| Margen de Contribución | Q45.00      |
| Margen de Seguridad    | -88.9%      |
| Ventas Actuales        | Q120,000.00 |

**Predicciones IA:** No disponibles

**Anomalías:** Sin predicciones disponibles

**Insights IA:** No generados

**Interpretación General:**

- **Crecimiento:** Crecimiento sólido y superior al 15% anual
- **Rentabilidad:** Alta rentabilidad con excelente uso de activos
- **Liquidez:** Posición de liquidez muy sólida
- **Estabilidad:** Margen ajustado, recomienda precaución operativa

*Este reporte fue generado automáticamente por el Sistema de Análisis Financiero.*