

# REPORTE FINANCIERO

Archivo analizado: Indicadores\_Financieros\_Basicos\_Calculados\_v3.xlsx

Empresa: Ejemplo S.A.

Fecha de generación: 10/12/2025 14:03:50

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

## ■ INSIGHTS AUTOMÁTICOS DETECTADOS

### ■ Resumen ejecutivo:

Se identificaron los siguientes puntos clave: Margen sólido.

### ■ Insights detectados:

✓ Margen sólido: El margen actual es saludable: 100.00%.

| CONCEPTO            | AÑO ANTERIOR  | AÑO ACTUAL    | VARIACIÓN % |
|---------------------|---------------|---------------|-------------|
| 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%      |
| Otros ingresos      | Q30,000.00    | Q40,000.00    | +33.3%      |
| Ventas totales      | Q1,200,000.00 | Q1,450,000.00 | +20.8%      |

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

| RAZÓN              | VALOR | META IDEAL | INTERPRETACIÓN               |
|--------------------|-------|------------|------------------------------|
| Liquidez Corriente | 2.46  | > 1.5      | Excelente capacidad de pago  |
| ROA                | 26.9% | > 10%      | Alta rentabilidad activos    |
| ROE                | 46.9% | > 15%      | Excelente retorno patrimonio |
| 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 - PROYECCIÓN 3 AÑOS

| AÑO   | VENTAS (Q)    | COSTOS (Q)    | CRECIMIENTO % |
|-------|---------------|---------------|---------------|
| Año 1 | Q1,700,000.00 | Q1,020,000.00 | N/A           |
| Año 2 | Q1,950,000.00 | Q1,170,000.00 | +14.7%        |
| Año 3 | Q2,200,000.00 | Q1,320,000.00 | +12.8%        |

## ■ DETECCIÓN DE ANOMALÍAS FINANCIERAS

| PERIODO | PROBABILIDAD | NIVEL DE RIESGO |
|---------|--------------|-----------------|
| Año +1  | 0.0%         | BAJO            |
| Año +2  | 0.0%         | BAJO            |
| Año +3  | 0.0%         | BAJO            |

### Interpretación de riesgos:

- **BAJO**: Operación normal, sin anomalías significativas
- **MEDIO**: Posibles desviaciones que requieren monitoreo
- **ALTO**: Anomalías detectadas, revisión inmediata recomendada

### 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.