

Calculadora de salud financiera

Guía de uso

Evalúa la salud financiera de tu empresa mediante indicadores clave: nivel de liquidez, capacidad de pago, rentabilidad y eficiencia operativa.



Paso 1: Captura los datos financieros de tu empresa

En esta sección debes ingresar los datos financieros del periodo que deseas analizar (mes, trimestre o año).

Encuentra los datos requeridos en los siguientes informes financieros:

- **Balance General:** Activo corriente, Pasivo corriente, Inventario (inicial y final), Activo total, Pasivo total y Capital contable.
- **Estado de actividades o resultados:** Utilidad operativa, Utilidad neta, Ventas netas, Ingresos netos, Gastos financieros y Costo de ventas (o de lo vendido).
- **Operaciones:** Cuentas por cobrar (Clientes), Cuentas por pagar (Proveedores) y los días del periodo (usualmente 365).

Captura de datos financieros de tu empresa

Estos campos alimentan las fórmulas de la tabla.

Activo corriente ? 500,000	Pasivo corriente ? 300,000	Inventario ? 150,000	Activo total ? 2,500,000
Pasivo total ? 1,200,000	Capital contable ? 1,300,000	Utilidad operativa ? 450,000	Gastos financieros ? 80,000
Utilidad neta ? 320,000	Ventas netas ? 3,500,000	Ingresos netos ? 3,500,000	Clientes (Cx)C ? 250,000
Proveedores (CxP) ? 180,000	Costos de ventas ? 2,100,000	Días del periodo ? 365	Inventario inicial ? 120,000
Inventario final ? 150,000	Costo de lo vendido ? 2,100,000		

Paso 2: Interpretación de la tabla de indicadores

En la sección Tabla de indicadores se muestran los resultados clasificados por categoría, incluyendo fórmula aplicada y resultado.

Liquidez: Evalúan la capacidad de la empresa para cubrir obligaciones de corto plazo.

Endeudamiento: Miden el nivel de deuda y la capacidad para cumplir compromisos financieros.

Rentabilidad: Analizan qué tan eficiente es la empresa generando utilidades.

Eficiencia y operación: Evalúan el uso eficiente de los recursos y la gestión operativa.

GRUPO ?	RATIOS ?	FÓRMULA	RESULTADO
LIQUIDEZ ?	Razón corriente	$\text{Activo corriente} / \text{Pasivo corriente}$	1.67
	Prueba ácida	$(\text{Activo corriente} - \text{Inventario}) / \text{Pasivo corriente}$	1.17
	Capital de trabajo	$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$	\$200,000.00
ENDEUDAMIENTO ?	Endeudamiento	$\text{Pasivo total} / \text{Activo total}$	48%
	Apalancamiento financiero	$\text{Pasivo total} / \text{Capital contable}$	0.92
	Cobertura de intereses	$\text{Utilidad operativa} / \text{Gastos financieros}$	5.63
RENTABILIDAD ?	ROA (Retorno sobre activos)	$(\text{Utilidad neta} / \text{Activos totales}) * 100$	12.80%
	ROE (Retorno sobre capital)	$(\text{Utilidad neta} / \text{Capital contable}) * 100$	24.62%
	Rentabilidad sobre ventas	$(\text{Utilidad neta} / \text{Ventas netas}) * 100$	9.14%
	Utilidad de operación a ventas	$(\text{Utilidad de operación} / \text{Ventas netas}) * 100$	12.86%
EFICIENCIA Y OPERACIÓN ?	Rotación del activo total	$\text{Ingresos netos} / \text{Activo total}$	1.40
	Rotación de cuentas por cobrar (días)	$\text{Clientes} / \text{Ingresos netos} * \text{Días}$	26.07
	Rotación de proveedores (días)	$\text{Proveedores} / \text{Costos de ventas} * \text{Días}$	31.29
	Inventario promedio	$(\text{Inventario inicial} + \text{Inventario final}) / 2$	\$135,000.00
	Rotación de inventario	$\text{Costo de lo vendido} / \text{Inventario promedio}$	15.56

Paso 3: Semáforo de alerta

La herramienta utiliza un código de colores para ayudarte a priorizar acciones de forma visual:

● **Verde (Bueno):** El indicador está en un nivel óptimo o saludable.

● **Amarillo (Advertencia):** El indicador está cerca de límites riesgosos; requiere monitoreo.

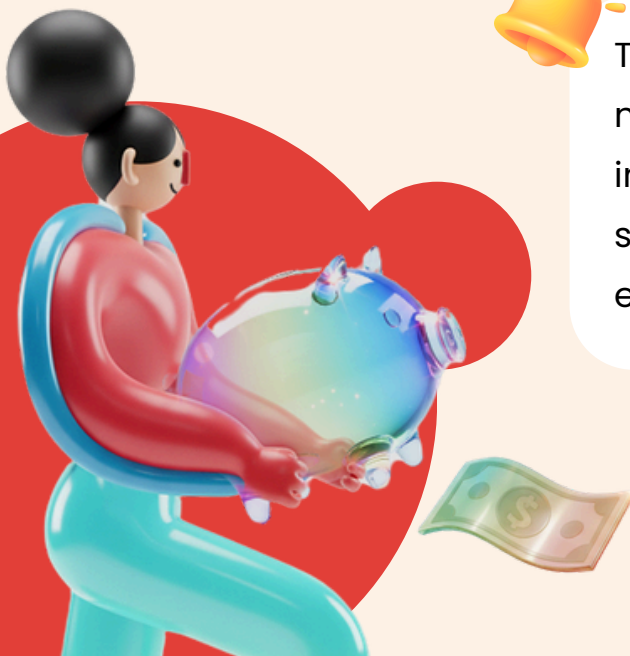
● **Rojo (Requiere atención):** Existe un problema financiero que debe corregirse de inmediato.

Indicadores de salud financiera:

■ Bueno ■ Advertencia ■ Requiere atención



Ten en cuenta que los niveles óptimos de ciertos indicadores pueden variar según el giro de tu empresa.



Acciones adicionales

Al inicio y final de la calculadora encontrarás dos botones útiles:

Descargar: Para guardar los resultados de tu simulación en Excel.

Limpiar datos: Para borrar toda la información y comenzar una nueva simulación desde cero.

Más información: video, glosario y solicitud de ayuda

Esta sección te permite informarte y resolver tus dudas de forma sencilla.

- 1.El **video** explica cómo mantener finanzas sanas en la empresa.
- 2.Consulta el **glosario**  de términos financieros
- 3.¿Necesitas ayuda? Escribenos  tu **pregunta**.

NOTA: Si tienes dudas sobre un término, da clic sobre el icono "?" junto a cada etiqueta para ver una definición rápida.



www.mundopymeabm.org.mx