

Índice

Introducción	1
1. ¿Está su balance equilibrado?	2
1.1. Las masas patrimoniales	2
1.1.1. Partidas que componen el activo y el pasivo	2
1.1.2. Esquema idóneo	2
1.2. El fondo de maniobra	3
1.2.1. Que sea positivo	3
1.2.2. Principios para una financiación correcta	3
1.3. Ejemplo. Financiación de inversiones	4
1.3.1. Devuelva el préstamo en el plazo adecuado	4
1.3.2. En definitiva, que se pague ella misma	5
1.4. Ejemplo. Financiación de activo corriente	5
1.4.1. Activo corriente que no lo es	5
1.4.2. Y no se desvíe en el futuro	6
1.5. Proporción entre financiación propia y ajena	7
1.5.1. Rentabilidad y riesgo	7
1.5.2. Ejemplo	7
2. Analice su cuenta de resultados	9
2.1. Que las diferentes partidas estén ordenadas	9
2.1.1. ¿Qué significa cada una de estas partidas?	9
2.2. La cuenta de resultados en porcentajes	11
2.2.1. Mis números, comprensibles	11
2.2.2. Comparaciones	12
2.3. Comparación de ejercicios. ¿Cómo evoluciona mi negocio?	14
2.3.1. Ejemplo	15
3. El punto muerto	17
3.1. Si vendo menos, pierdo dinero	17
3.2. ¿Cómo calcular el punto muerto?	17
3.3. La distancia de seguridad	19
3.3.1. Concepto	19
3.3.2. ¿Y si incluyo los intereses?	19
3.4. ¿Y si cambian mis ventas? ¿O mis gastos?	20
3.4.1. ¿Cuánto más ganaré?	20
3.4.2. Plan de contingencias	21

4. Partidas que debe controlar	23
4.1. El coste de las existencias	23
4.2. Los deudores. El coste de la demora en los cobros	25
4.3. Los proveedores ayudan	26
4.4. ¿Cómo afecta todo esto al resultado?	27
4.5. Plazos de pago. Aspectos a tener en cuenta	28
4.5.1. Naturaleza de las actividades	28
4.5.2. Plazos legales de cobro y pago. Ley contra la morosidad	29
4.6. Descuentos comerciales	29
5. Plan de reducción de costes	31
5.1. Que no se me olvide nada	31
5.2. Ejemplos de las acciones que puede realizar	32
5.3. Nombre a un responsable	33
5.4. Ejemplos de cómo funciona la hoja de cálculo	35
5.4.1. Introducción de datos	35
5.4.2. Punto muerto y distancia de seguridad	37
5.4.3. Análisis de sensibilidad (beneficio)	39
5.4.4. Inventario	41
5.4.5. Clientes y proveedores	42
5.4.6. Resultado final	44