



**Miércoles, 5 de febrero
de 15,30 a 17,00 h**



CÓMO AUMENTAR LA RENTABILIDAD DE TU NEGOCIO



**Plaza de la Diputación, 4
antiguo Colegio Cervantes
Ejea de los Caballeros**



1

HOY
HABLAMOS
DE ...

¿Dónde estamos?. La situación actual del mercado/clientes.

Decisiones para que nuestro negocio valga más.

La pata económica del negocio.

- La cuenta de Resultados.
- Buenas practicas y errores a evitar.
- Herramientas que nos facilitan.

¿Qué vamos a hacer distinto?.

Cómo aumentar la rentabilidad de tu negocio - ADEFO - @David Moreno



2

Situación actual del mercado/clientes



Cómo aumentar la rentabilidad de tu negocio - ADEFO - @David Moreno



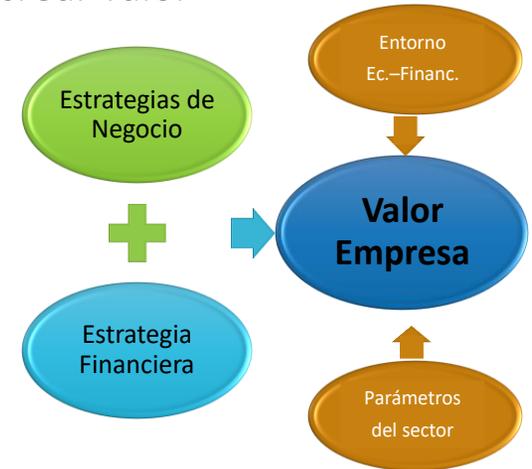
El CRECIMIENTO: Gestiona para crear valor

Generadores Operativos

- Diferenciación.
- Coste
- Marca
- Cadena de Valor

Genera. Financieros

- Rent. Ec.
- Beneficios.
- Margen
- Rotación



Cómo aumentar la rentabilidad de tu negocio - ADEFO - @David Moreno



Finanzas. La
cuenta de
Resultados.

Buenas practicas y
errores a evitar.

Herramientas que
nos facilitan.

La pata
económica del
negocio.

Cómo aumentar la rentabilidad de tu negocio - ADEFO - @David Moreno

5

Generadores
de valor
Financieros

- Beneficios.
- Margen
- Rotación
- Rentabilidad económica.

Cómo aumentar la rentabilidad de tu negocio - ADEFO - @David Moreno

6

Generadores de valor Financieros

Rentabilidad Económica.

La rentabilidad económica, también llamada ROI (Return on Investment) mide la capacidad que tienen los activos de una empresa para generar beneficios, sin tener en cuenta como han sido financiados.

Esta rentabilidad económica nos indica que por cada 100€ que ha invertido la empresa ha obtenido un beneficio antes de intereses e impuestos de X €

$$\text{Rentabilidad económica (ROI)} = \frac{\text{BAIL}}{\text{Activo Total}} \times 100$$

$$\text{Rentabilidad financiera ROE} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Fondos Propios}} \times 100$$

Cómo aumentar la rentabilidad de tu negocio - ADEFO - @David Moreno

7

CUENTA DE RESULTADOS

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS	AÑO 2010		AÑO 2009	
		%		%
IMPORTE CIFRA DE NEGOCIOS	472.384	100,00	472.384	100,00
VARIACIÓN DE EXISTENCIAS	12.433	2,63	12.433	2,63
TRABAJOS REAL.POR LA Eª PARA ACTIVO	0	0,00	0	0,00
APROVISIONAMIENTOS	226.002	47,84	226.002	47,84
OTROS INGRESOS EXPLOTACION	7.000	1,48	0	0,00
GASTOS PERSONAL	183.344	38,81	183.344	38,81
OTROS GASTOS DE EXPLOTACION	44.863	9,50	46.879	9,92
Arrendamientos	25.200	5,33	27.216	5,76
Resto de gastos de explotación	19.663	4,16	19.663	4,16
AMORTIZACION INMOVILIZADO	0	0,00	10.140	2,15
IMPUT. SUBV. DE INNOV NO FINAC Y OTRAS	8.000	1,69	0	0,00
EXCESOS DE PROVISIONES	0	0,00	0	0,00
DETERIORO Y RDO ENAJENACION INMOV	0	0,00	0	0,00
OTROS RESULTADOS	0	0,00	0	0,00
RESULTADO DE LA EXPLOTACION	20.742	4,39	-6.414	-1,36
INGRESOS FINANCIEROS	0	0,00	0	0,00
GASTOS FINANCIEROS	10.800	2,29	2.121	0,45
VARIAC. VALOR RAZONABLE INSTRUM. FINANC.	0	0,00	0	0,00
DIFERENCIAS DE CAMBIO	0	0,00	0	0,00
DETERIORO Y RTDO ENAJENACION INST. FINANC.	0	0,00	0	0,00
RESULTADO FINANCIERO	-10.800	-2,29	-2.121	-0,45
RESULTADO ANTES IMPUESTOS	9.942	2,10	-8.535	-1,81
Impuestos sobre beneficios	3.480	0,74	1.697	0,36
RESULTADO DEL EJERCICIO	6.462	1,37	-6.838	-1,45

Cómo aumentar la rentabilidad de tu negocio - ADEFO - @David Moreno



8

CUENTA de PyG PREVISIONAL

CUENTA de PERDIDAS y GANANCIAS - PREVISIONAL	año 2011		año 2012		año 2013		año 2014	
	importe	%	importe	%	importe	%	importe	%
Ventas Netas, Prestación de servicios y otros ingresos de e	472.384	100	472.384	100	491.279	100	677.966	100
Variación de existencias (prod. Terminados, ...)	12.433	2,63	12.930	2,74	13.448	2,74	18.558	2,74
Subvenciones a la explotación	0	0	0	0	0	0	0	0
VALOR DE LA PRODUCCIÓN	484.817	102,6	485.314	102,74	504.727	102,74	696.523	102,737
Compras netas	226.002	47,84	250.042	52,93	260.044	52,93	319.854	47,18
Variación existencias	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Gastos externos y de explotación	19.663	4,16	10.225	2,16	10.634	2,16	13.080	1,93
VALOR AÑADIDO DE LA EMPRESA	239.152	50,63	225.047	47,64	234.049	47,64	322.988	47,64
Alquileres	6.000	1,27	6.000	1,27	6.240	1,27	7.675	1,13
Gastos de personal	183.344	38,81	39.673	8,40	69.924	14,23	86.007	12,69
Salario gerencia			30.000	6,35	30.000	6,35	30.000	6,35
RESULTADO BRUTO DE EXPLOTACIÓN	49.808	10,54	149.374	31,62	157.885	32,14	217.882	32,14
Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado	10.140	2,15	10.546	2,23	10.967	2,32	11.406	2,41
Insolvencias de creditos y variac. Prov. Trafico	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RESULTADO NETO DE LA EXPLOTACIÓN	39.668	8,40	138.829	29,39	144.382	29,39	199.247	29,39
Ingresos financieros	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Gastos financieros	2.121	0,45	20.157	4,27	20.963	4,27	28.929	4,27
Dotac. Amortización y prov. Financ.	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	37.547	7,95	118.672	25,12	123.419	25,12	170.318	25,12
RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES EXTRAORDINARIAS	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	37.547	7,95	118.672	25,12	123.419	25,12	170.318	25,12

Cómo aumentar la rentabilidad de tu negocio - ADEFO - @David Moreno



TESORERIA – NOFS

CASH FLOW previsual	Total	SEPT	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	MARZ	ABR	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
Saldo acumulado inicio del mes	0	10.393	18.629	18.677	24.213	29.748	32.257	37.792	43.328	45.836	51.372	56.908	
ingresos operativos													
Total pasado al cobro	180.576	15.048	15.048	15.048	15.048	15.048	15.048	15.048	15.048	15.048	15.048	15.048	15.048
Repar y Mantien. Maq. Grande	6.160	6.160	6.160	6.160	6.160	6.160	6.160	6.160	6.160	6.160	6.160	6.160	6.160
Repar y Mantien. Maq. Pequeña	10.560	10.560	10.560	10.560	10.560	10.560	10.560	10.560	10.560	10.560	10.560	10.560	10.560
% impagados	2,3%	-3.612	-301	-301	-301	-301	-301	-301	-301	-301	-301	-301	-301
% cobro impagados	50,0%	1.806	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
incobrables	-1.806	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150
total cobros netos	178.770	14.898											
otros ingresos													
capitalización paro	11.700	0	11.700										
préstamos	25.000	25.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
subvenciones	5.000		0	5.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
otros	5.000	5.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
total otros ingresos	46.700	30.000	11.700	5.000	0								
TOTAL COBROS	225.470	44.898	26.598	19.898	14.898								
Saldo neto mensual	10.393	8.236	48	5.536	5.536	2.508	5.536	5.536	2.508	5.536	5.536	2.508	
Saldo acumulado a final de mes	10.393	18.629	18.677	24.213	29.748	32.257	37.792	43.328	45.836	51.372	56.908	59.416	

Cómo aumentar la rentabilidad de tu negocio - ADEFO - @David Moreno



TESORERIA – NOFS

Pagos													
Salarios e incentivos	32.400	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700
Compras (material venta) 30 días	36.000	3.000	3.000	2.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
Alquileres en el MES	5.580	465	465	465	465	465	465	465	465	465	465	465	465
Suministros en el MES	4.248	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354
Mantenimiento en el MES	2.784	232	232	232	232	232	232	232	232	232	232	232	232
Material Oficina 60 días	840	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70
Transporte 33 días	12.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Viajes y gastos en el MES	1.920	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160
Asesorías 30 días	1.920	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160
Luz y H2O en el MES	3.000	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250
Teléfono y Comunicaciones en el MES	4.200	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350
total pagos operativos	103.890	8.741	8.741	7.741	8.741								
otros pagos													
Amortización préstamos (principal)	3.804	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317
Gastos financieros (e intereses)	398	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
Compra activos e inmovilizado	30.143	21.843	0.000	8.300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos Establecimiento (A)	3.300	3.300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquidación I.V.A. TRIMESTRAL	12.270	0	0	3.187	0	3.027	0	3.027	0	3.027	0	3.027	0
Liquidación retenciones salariales MENSUAL	3.252	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271
total otros pagos	62.165	25.764	9.621	12.198	621	621	3.648	621	621	3.648	621	621	3.648
TOTAL PAGOS	166.054	34.505	18.362	19.949	9.362	9.362	12.389	9.362	9.362	12.389	9.362	9.362	12.389
Saldo neto mensual	10.393	8.236	48	5.536	5.536	2.508	5.536	5.536	2.508	5.536	5.536	5.536	2.508
Saldo acumulado a final de mes	10.393	18.629	18.677	24.213	29.748	32.257	37.792	43.328	45.836	51.372	56.908	59.416	

Cómo aumentar la rentabilidad de tu negocio - ADEFO - @David Moreno



Buenas prácticas y errores a evitar.

- Atención a cliente vs Ventas.
- Dos bolsillos. Cuentas negocio y cuentas casa.
- Negocio tiene tres patas: Ventas, Producción, Finanzas.
- Vender tiene una parte estratégica y otra técnica.
- ... vuestras consideraciones.

Cómo aumentar la rentabilidad de tu negocio - ADEFO - @David Moreno



Herramientas que nos facilitan.

- Finanzas. [Cuadro financiero](#)
- Previsión de demanda. <https://docs.microsoft.com/es-es/dynamics365/business-central/production-how-to-create-a-forecast>
- Contabilidad. <https://www.sdelsol.com/veo-delsol/>
- CRM. <https://www.zoho.com/es-xl/crm/>
- Slack. <https://slack.com/>
- Trello. <https://trello.com/es>

Cómo aumentar la rentabilidad de tu negocio - ADEFO - @David Moreno

¿Qué vamos a hacer distinto?.



Plan de Acción

Cómo aumentar la rentabilidad de tu negocio - ADEFO - @David Moreno

Muchas gracias por vuestra participación
Hasta el próximo cruce de caminos

+ Info



David Moreno Arnas
@DavidResultados

David.moreno@BaguaCorporate.com

