



**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



¿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



3

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



4



Finanzas. La
cuenta de
Resultados.

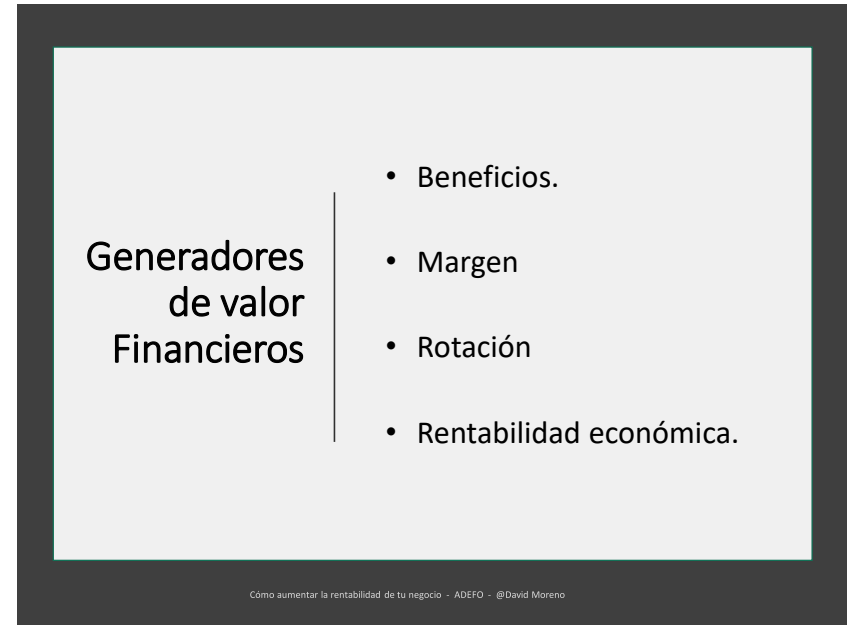
Buenas practicas y
errores a evitar.

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 | 7.000 | 1,48 |
| 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 | 0,00 | 0,00 | 10.140 | 2,15 |
| IMPUT. SUBV. DE INNOV NO FINAC Y OTRAS | 8.000 | 1,69 | 0,00 | 0,00 |
| EXCESOS DE PROVISIONES | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| DETERIORO Y RDO ENAJENACION INMOV | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| OTROS RESULTADOS | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 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 explotación | 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 Manten. 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 Manten. 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% | 1.800 | 150 | 150 | 150 | 150 | 150 | 150 | 150 | 150 | 150 | 150 | 150 |
| incobrables | -1.800 | -150 | -150 | -150 | -150 | -150 | -150 | -150 | -150 | -150 | -150 | -150 | -150 |
| total cobros netos | 178.776 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 |
| otros ingresos | | | | | | | | | | | | | |
| capitalización paro | 11.700 | 0 | 11.700 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| préstamos | 25.000 | 25.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| subvenciones | 5.000 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL COBROS | 225.476 | 44.898 | 26.598 | 19.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 14.898 | 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 | 8.741 | 8.741 | 8.741 | 8.741 | 8.741 | 8.741 | 8.741 | 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

