

MODELO DE INFORME FINANCIERO

INFORME FINANCIERO

Estimado/a [Nombre del destinatario],

A continuación, presentamos el informe financiero correspondiente al periodo [mes/año]. En este informe se detallan los estados financieros, así como los principales indicadores económicos y financieros de [Nombre de la empresa].

1. Estados Financieros:

- Balance General al [fecha]: Se adjunta el balance general que muestra la situación financiera de la empresa al cierre del periodo. En él se detallan los activos, pasivos y el patrimonio neto de la empresa.
- Estado de Resultados al [fecha]: Se adjunta el estado de resultados que muestra los ingresos, gastos y utilidades de la empresa durante el periodo. También se incluye la determinación del resultado neto.
- Estado de Flujo de Efectivo al [fecha]: Se adjunta el estado de flujo de efectivo que detalla los movimientos de efectivo de la empresa durante el periodo, clasificándolos en actividades de operación, inversión y financiamiento.

2. Indicadores Económicos y Financieros:

- Liquidez: Se calcula el índice de liquidez, que consiste en la división de los activos corrientes entre los pasivos corrientes. Este indicador muestra la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.
- Rentabilidad: Se calcula el margen de rentabilidad, que se obtiene dividiendo el resultado neto entre los ingresos. Este indicador mide la eficiencia de la empresa para generar utilidades en relación a sus ventas.
- Endeudamiento: Se calcula el índice de endeudamiento, que consiste en la división de los pasivos totales entre los activos totales. Este indicador muestra el nivel de endeudamiento de la empresa en relación a sus activos.

3. Conclusiones y Recomendaciones:

- La empresa ha mostrado un buen desempeño durante el periodo, presentando utilidades consistentes y una sólida posición financiera.
- Se recomienda continuar fortaleciendo la gestión de cobro de cuentas por cobrar, con el fin de mejorar la liquidez de la empresa.
- Se sugiere evaluar alternativas de inversión que permitan diversificar los activos de la empresa y reducir su riesgo.

Adjuntamos los estados financieros y otros documentos relevantes para su revisión. Quedamos a disposición para cualquier consulta o aclaración.

Atentamente,

[Nombre del remitente]

[Cargo]

[Nombre de la empresa]