



Fórmulas contables

Estas son 25 fórmulas de contabilidad que todo propietario de una pequeña empresa debería tener como referencia.

Ecuación contable

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

Ingresos netos

$$\text{Ingresos netos} = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$$

Costos fijos del punto

$$\text{de equilibrio} \div (\text{Precio de venta unitario} - \text{Costo variable unitario})$$

Ratio de efectivo

$$\text{Ratio de efectivo} = \text{Efectivo} \div \text{Pasivos corrientes}$$

Margen de beneficio

$$\text{Margen de beneficio} = \text{Ingresos netos} \div \text{Ventas}$$

Relación deuda-capital

$$\text{Deuda-capital} = \text{Pasivos totales} \div \text{Capital total}$$

Costo de los bienes vendidos (COGS)

$$\text{COGS} = \text{Inventario} + \text{Costo de compra de nuevo inventario} - \text{Inventario final}$$

Ganancias retenidas

Ganancias retenidas = Ganancias retenidas iniciales + Ingresos netos (o pérdida) – Dividendos en efectivo

Razón corriente

Razón corriente = Activos corrientes ÷ Pasivos corrientes

Utilidad bruta

Utilidad bruta = Ventas – Costo de los bienes vendidos

Margen de beneficio bruto

Margen de beneficio bruto = beneficio bruto ÷ ventas

Relación deuda-activos

Pasivos totales ÷ Activos totales

Rentabilidad sobre el capital (ROE)

ROE = Ingresos netos ÷ Capital contable promedio

Depreciación lineal

Depreciación anual = (Costo del activo – Valor residual) ÷ Vida útil

Índice de rotación de activos

Rotación de activos = Ventas netas ÷ Activos promedio de propiedad y equipo

Coeficiente de cobertura del servicio de la deuda

Ingresos netos ÷ Pagos de capital e intereses de los préstamos

Ingresos por empleado

Ingresos ÷ Número de empleados

Monto de interés acumulado

adeudado sobre el pago $\times$ Tasa de interés anual $\times$ Fracción de año desde la última fecha de pago

Rendimiento sobre los activos

Rendimiento sobre los activos = Ingresos netos $\div$ Activos totales promedio

Ingresos por rotación de activos

$\div$ Activos promedio

Días por cobrar

Días por cobrar = 365 $\times$ (Cuentas por cobrar $\div$ Ingresos anuales)

Días por pagar

Días por pagar = 365 $\times$ (Cuentas por pagar $\div$ Costo de los bienes vendidos)

Multiplicador de capital

Multiplicador de capital = Activos totales $\div$ Patrimonio total

Grado de apalancamiento financiero

DFL = Cambio porcentual en EPS $\div$ Cambio porcentual en EBIT

Retorno de la inversión

ROI = (Valor de la inversión – Costo de la inversión) $\div$ Costo de la inversión