

ARCOIRIS C.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
DEL 01/01/2011 AL 31/07/2011

INGRESOS POR VENTAS		1.510.400
COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		1.057.280
UTILIDAD BRUTA		453.120
GASTOS DE OPERACIÓN		
SUELDOS Y SALARIOS	151.040	
GASTOS DE VENTAS	-	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	75.520	
GASTOS DE SEGURO	60.000	
GASTOS FINANCIEROS	439.200	
GASTOS DE DEPRECIACIÓN	187.500	
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	913.260	913.260
UTILIDAD OPERATIVA		(460.140)
OTROS INGRESOS:		
ALQUILERES	700.000	
INGRESOS POR INTERESES	150.000	
TOTAL OTROS INGRESOS	850.000	850.000
UTILIDAD PARCIAL		389.860

ARCOIRIS C.A.
BALANCE GENERAL
AL 31/07/2011

ACTIVOS		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO	260.374	CUENTAS POR PAGAR	212.823
VALORES NEGOCIABLES	1.600.000	INTERESES DIFERIDOS C.P.	76.364
CUENTAS POR COBRAR	158.464	CRÉDITO MAQUINARIA C.P.	
EFFECTOS POR COBRAR	75.000	INTERESES DIFERIDOS L.P.	
SEGUROS PREPAGADOS	60.000	CRÉDITO MAQUINARIA L.P.	1.306.490
INVENTARIOS	263.080	EFFECTOS POR PAGAR L.P.	1.500.000
ACTIVO FIJO NETO	3.312.500	CAPITAL SOCIAL	2.000.000
TOTAL ACTIVO	5.729.418	UTILIDADES RETENIDAS	633.741
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL	5.729.418
ROJO: VALORES DEL BALANCE ANTERIOR		-	

CV = Ii+ COMPRAS – If

MONTO DEL CRÉDITO:	1.400.000,00
PLAZO EN AÑOS:	3
INTERÉS (%):	24%
PAGOS X AÑO:	4
PERIODO MUERTO (TRIMESTRES):	1
INTERESES DIFERIDOS:	PRORRATEADOS
COMISIÓN FINANCIERA:	0,00%
ANUALIDAD: (PAGO TRIMESTRAL)	177.510,11

P	CAPITAL	INTERESES	AMORTIZACIÓN	CUOTA	INTERESES DIFERIDOS	CAPITAL
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.400.000,00
1	1.400.000,00	84.000,00	0,00	0,00	84.000,00	1.400.000,00
2	1.400.000,00	84.000,00	93.510,11	177.510,11	76.363,64	1.306.489,89
3	1.306.489,89	78.389,39	99.120,72	177.510,11	68.727,27	1.207.369,17
4	1.207.369,17	72.442,15	105.067,96	177.510,11	61.090,91	1.102.301,20
5	1.102.301,20	66.138,07	111.372,04	177.510,11	53.454,55	990.929,16
6	990.929,16	59.455,75	118.054,36	177.510,11	45.818,18	872.874,80
7	872.874,80	52.372,49	125.137,63	177.510,11	38.181,82	747.737,17
8	747.737,17	44.864,23	132.645,88	177.510,11	30.545,45	615.091,29
9	615.091,29	36.905,48	140.604,64	177.510,11	22.909,09	474.486,65
10	474.486,65	28.469,20	149.040,91	177.510,11	15.272,73	325.445,74
11	325.445,74	19.526,74	157.983,37	177.510,11	7.636,36	167.462,37
12	167.462,37	10.047,74	167.462,37	177.510,11	0,00	0,00
TOTALES		636.611,25	1.400.000,00		458.181,82	

HOJA DE TRABAJO

ITEM		OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE
VENTAS		56.000	120.000	140.000	160.000	184.400	208.800	160.000	257.600	282.000	257.600	282.000	355.200	379.600
CONTADO	60	33.600	72.000	84.000	96.000	110.640	125.280	96.000	154.560	169.200	154.560	169.200	213.120	227.760
CREDITO	40	22.400	48.000	56.000	64.000	73.760	83.520	64.000	103.040	112.800	103.040	112.800	142.080	151.840
COBROS:														
A 30 DIAS (60%)	60	-	13.440	28.800	33.600	38.400	44.256	50.112	38.400	61.824	67.680	61.824	67.680	85.248
A 60 DIAS (30%)	30	-	-	6.720	14.400	16.800	19.200	22.128	25.056	19.200	30.912	33.840	30.912	33.840
A 90 DIAS (10%)	10				2.240	4.800	5.600	6.400	7.376	8.352	6.400	10.304	11.280	10.304
TOTAL COBROS					146.240	170.640	194.336	174.640	225.392	258.576	259.552			
COMPRAS	65	78.000	91.000	104.000	119.860	135.720	104.000	167.440	183.300	167.440	183.300	230.880	246.740	0
CONTADO	25	19.500	22.750	26.000	29.965	33.930	26.000	41.860	45.825	41.860	45.825	57.720	61.685	0
CREDITO	75	58.500	68.250	78.000	89.895	101.790	78.000	125.580	137.475	125.580	137.475	173.160	185.055	0
PAGOS DE COMPRAS:														
A 30 DIAS (40%)	40		23.400	27.300	31.200	35.958	40.716	31.200	50.232	54.990	50.232	54.990	69.264	74.022
A 60 DIAS (60%)	60			35.100	40.950	46.800	53.937	61.074	46.800	75.348	82.485	75.348	82.485	103.896
TOTAL PAGOS		19.500	114.400	88.400	102.115	116.688	120.653	134.134	142.857	172.198	178.542	188.058	213.434	177.918

PRESUPUESTO DE EFECTIVO

ITEM	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO
INGRESOS:							
TOTAL COBROS	146.240	170.640	194.336	174.640	225.392	258.576	259.552
EMISION DE ACCIONES	600.000						
PRESTAMO MAQUINARIA	1.400.000						
INGRESOS POR INTERESES						150.000	
INGRESOS POR ALQUILERES	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
TOTAL DE INGRESOS	2.246.240	270.640	294.336	274.640	325.392	508.576	359.552
EGRESOS:							
PAGO DE COMPRAS	102.115	116.688	120.653	134.134	142.857	172.198	178.542
SUELDOS Y SALARIOS	16.000	18.440	20.880	16.000	25.760	28.200	25.760
GASTOS DE VENTAS	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE INTERESES DEUDA LARGO PLAZO			135.000			135.000	
PAGO DE INTERESES CREDITO MAQUINARIA							84.000
AMORTIZACION CREDITO MAQUINARIA							93.510
PAGO DE INTERESES DIFERIDOS							7.636
DIVIDENDOS PAGADOS					243.881		
POLIZA DE SEGUROS	120.000						
IMPUESTO SOBRE LA RENTA			87.548				
INVERSION EN ACTIVOS FIJOS	2.000.000				-		
GASTOS DE ADMINISTRACION	8.000	9.220	10.440	8.000	12.880	14.100	12.880
TOTAL EGRESOS	2.246.115	144.348	374.521	158.134	425.378	349.498	402.328
VARIACION NETA	125	126.292	(80.185)	116.506	(99.986)	159.078	(42.776)
EFFECTIVO INICIAL	82.520	82.645	208.937	128.752	245.258	145.272	304.350
EFFECTIVO ACUMULADO	82.645	208.937	128.752	245.258	145.272	304.350	261.574
EFFECTIVO MINIMO	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
EFFECTIVO SOBRE NECESIDADES	(17.355)	108.937	28.752	145.258	45.272	204.350	161.574
CREDITO A CORTO PLAZO	20.000			(20.000)			
PAGO DE INTERESES	1.200						
VARIACION NETA	18.925	126.292	(80.185)	116.506	(99.986)	139.078	(42.776)
EFFECTIVO INICIAL	82520	101445	227.737	147.552	264.058	164.072	303.150
EFFECTIVO ACUMULADO	101445	227737	147.552	264.058	164.072	303.150	260.374
EFFECTIVO MINIMO	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
EFFECTIVO SOBRE NECESIDADES	1.445	127.737	47.552	164.058	64.072	203.150	160.374

135000

439.200

EFFECTIVO EI