



BIENVENIDO AL WEBINAR CONTABILIDAD Y ESTADOS FINANCIEROS

Gracias por acompañarnos
Comenzaremos en un momento.

Tenga en cuenta:

su micrófono se silenciará y su video se apagará como asistente al seminario web. Si tiene preguntas, escriba Q / A. Si desea chatear, utilice el cuadro de chat.

Si tiene problemas de sonido, verifique si el volumen de su computadora está alto y si está conectado al audio de la computadora o del teléfono.

WWW.WESTCENTER.ORG



AYUDANDO A LAS COMUNIDADES A CRECER,
UNA PEQUEÑA EMPRESA A LA VEZ





ESTE WEBINAR NOS PROPORCIONA



“Financiado en parte a través de una subvención con la Oficina de Desarrollo Comercial y Económico del Gobernador”.

Financiado en parte a través de un acuerdo de cooperación con la Administración de Pequeñas Empresas de EE. UU. Todas las opiniones, conclusiones o recomendaciones expresadas pertenecen a los autores y no reflejan necesariamente los puntos de vista de la SBA o la Fundación de Programas Patrocinados por HSU.



ASESORAMIENTO PERSONALIZADO



CURSO TALLER Y SEMINARIOS WEB



SERVICIOS DE PREPARACIÓN DE PRÉSTAMOS



WWW.WESTCENTER.ORG



DESCARGO DE RESPONSABILIDAD

La información proporcionada en este seminario web y cualquier material complementario proporcionado a los inscritos tienen fines educativos e informativos únicamente y no constituyen asesoramiento financiero o legal profesional. Ningún solicitante de registro debe actuar o dejar de actuar sobre la base de cualquier material contenido en este seminario web sin obtener el asesoramiento financiero, legal o profesional adecuado para su situación. El Centro de Desarrollo de Pequeñas Empresas de Mendo-Lake, y su anfitrión, la Fundación de Programas Patrocinados por HSU, niegan específicamente cualquier responsabilidad, pérdida o riesgo, personal o de otro tipo, en el que se incurra como consecuencia, directa o indirectamente, del uso y la aplicación de cualquier de la información presentada en este webinar.



Principios de Contabilidad

- Sistema de control y registro de los gastos e ingresos y demás operaciones económicas que realiza una empresa o entidad.
- Registra las transacciones (bookkeeping) y clasifica, interpreta y agrupa éstas transacciones financieras.
- Emprendedores deben de entender que es de suma importancia llevar control de las finanzas si no arriesgan el bienestar del negocio.



Contabilidad – Base de Efectivo (Cash Basis)

- Se reporta transacciones financieras cuando se recibe algo cuando se paga por algo.
- Como muchos negocios trabajan en base a un calendario o un tiempo en específico de 12 meses, bajo el sistema de base de efectivo en veces no se puede reportar venta o gastos de ese año si se hicieron al final de dicho periodo. Por ejemplo ventas que se hacen el 31 de Diciembre? Se reportan en 2017 o 2018?



Contabilidad – Base Acumulada (Accrual Basis)



- Se reporta el ingreso que se gane, independientemente si se ha recibido pago o no. Igual con gastos, cuando se percibe el gasto es cuando se registra, se haya pagado o no.
- Los ingresos y gastos son registrados en el mismo año para poder tener una contabilidad más exacta.



Estados Financieros



- Los Estados Financieros reportan dos cosas:
 - Balances en las diferentes cuentas como efectivo, inventario, dedudas etc.
 - La Actividad financiera que ocurrio en un negocio en un periodo específico



Estados Financieros más comunes

- Balance Sheet – Balanza General
- Profit & Loss Report (Income Statement) – Estado de Pérdidas y Ganancias
- Cash Flow Statement – Estado de Flujo de Efectivo
- Budgets – Presupuestos



Balanza General



- Muestra que tan saludable está una compañía
- 3 Secciones importantes:
 - Activos – Lo que la compañía tiene
 - Pasivos – Lo que la compañía debe
 - Capital – Lo que la compañía ha invertido



Activos



- Activos Corrientes– Aquellos que se pueden convertir en efectivo en menos de un año
- No Corrientes – Aquellos que por lo regular se pueden convertir en efectivo en más de un año



Activos

- Activos
 - Corrientes
 - Efectivo
 - Cuentas por Cobrar
 - Inventario
 - Fijos
 - Terrenos
 - Edificios/Oficinas menos Depreciación
 - Equipo menos Depreciación
 - Autos/Camiones
 - Intangibles
 - Trademarks, Copyrights etc.



Pasivos

- Corrientes– Deuda que se tiene que pagar en menos de 1 año
- No Corrientes– Deudas que se tienen que pagar en más de 1 año



Pasivos

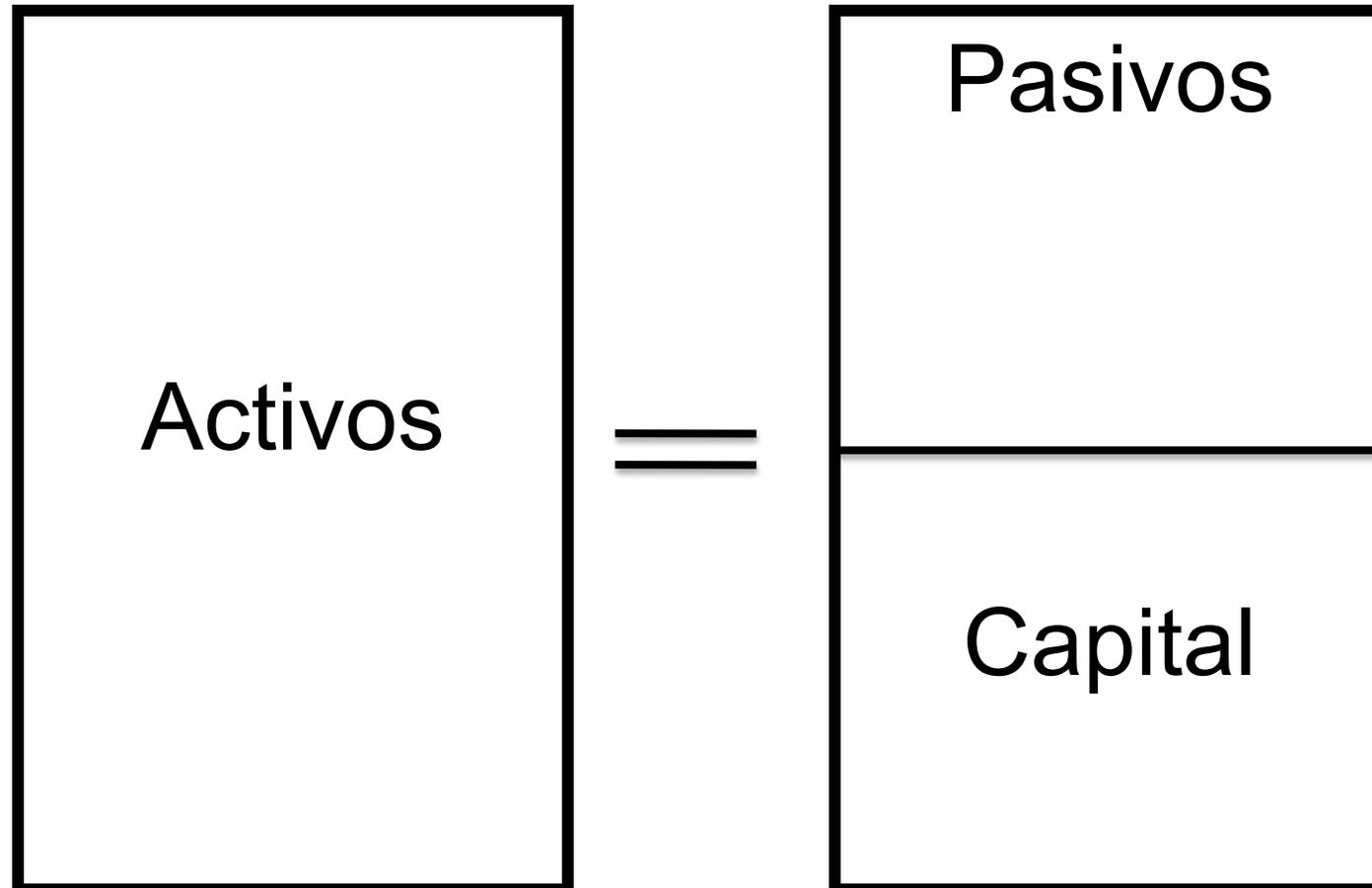
- Pasivos
 - Corrientes
 - Cuentas por Pagar
 - Préstamos de corto plazo
 - Impuestos por pagar
 - No Corrientes
 - Préstamos de largo plazo
 - Bienes Raíces



Capital

- Capital
 - Acciones
 - Ganancias Retenidas
 - Inversión de Capital

Balanza General





Balanza General



- $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Capital}$
- $\text{Activos} - \text{Pasivos} = \text{Capital}$
- $\text{Capital} = \text{Lo que la compañía vale}$



CLASSY COMPANY
Balance Sheet
December 31, 20X3

ASSETS

Current Assets

Cash	\$ 100,000	
Short-term investments	50,000	
Accounts receivable	75,000	
Inventories	200,000	
Prepaid insurance	<u>25,000</u>	\$ 450,000

Long-term Investments

Stock investments	\$ 40,000	
Cash value of insurance	<u>10,000</u>	50,000

Property, Plant & Equip.

Land	\$ 25,000	
Building and equipment	\$ 150,000	
Less: Accumulated depreciation	<u>(50,000)</u>	<u>100,000</u>
		125,000

Intangible Assets

Goodwill		275,000
----------	--	---------

Other Assets

Receivable from employee		<u>10,000</u>
--------------------------	--	---------------

Total Assets \$ 910,000

LIABILITIES

Current Liabilities

Accounts payable	\$ 80,000	
Salaries payable	10,000	
Interest payable	15,000	
Taxes payable	5,000	
Current portion of note	<u>40,000</u>	\$ 150,000

Long-term Liabilities

Note payable	\$ 190,000	
Mortgage liability	<u>110,000</u>	<u>300,000</u>

Total Liabilities \$ 450,000

STOCKHOLDERS' EQUITY

Capital stock	\$ 300,000	
Retained earnings	<u>160,000</u>	

Total Stockholders' Equity 460,000

Total Liabilities and Equity \$ 910,000



Estado de Pérdidas y Ganancias

- Representa un período, por ejemplo: 12 meses, 3 meses etc.
- Es la diferencia entre ventas y gastos
- Partes básicas
 - Cubre un período
 - Ventas
 - Costos y Gastos
 - Ganancia o Pérdidas



Estado de Pérdidas y Ganancias



Ventas	\$1,000,000
Costo de Productos Vendidos	<u>-500,000</u>
Margen Bruto	500,000
Menos Gastos Operativos	-200,000
Menos Gastos Administrativos	<u>-100,000</u>
Utilidad neta menos impuestos	200,000
Impuestos (25%)	<u>-50,000</u>
Utilidad neta después de impuestos	\$150,000



Estado de Pérdidas y Ganancias



- Costo de Productos Vendidos
 - Inventario, Costos Directos
- Gastos de Administración y Operativos:
 - Publicidad, Seguros, Renta
 - Viajes, Salarios de Oficina, Gastos de Banco
 - Interes, Mercadotecnia, etc.

PROJECTED INCOME STATEMENTS



	Year 1		Year 2		Year 3		Year 4	
		%		%		%		%
Sales	218,004	100.0%	270,504	100.0%	675,750	100.0%	752,250	100.0%
Cost of sales	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Gross Profit	218,004	100.0%	270,504	100.0%	675,750	100.0%	752,250	100.0%
Operating expenses:								
Officers salaries	72,000	33.0%	72,000	26.6%	72,000	10.7%	72,000	9.6%
Other payroll	0	0.0%	24,000	8.9%	68,460	10.1%	70,560	9.4%
Payroll taxes	10,800	5.0%	14,400	5.3%	21,069	3.1%	21,384	2.8%
Employee benefits	7,200	3.3%	9,600	3.5%	14,046	2.1%	14,256	1.9%
Advertising (Per Sch A-4)	35,244	16.2%	35,244	13.0%	35,244	5.2%	35,244	4.7%
Commissions	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Depreciation	500	0.2%	500	0.2%	500	0.1%	500	0.1%
Automobile Expense	6,600	3.0%	7,920	2.9%	9,504	1.4%	11,405	1.5%
Dues & Subscriptions	3,312	1.5%	3,312	1.2%	3,312	0.5%	3,312	0.4%
Liability Insurance	1,800	0.8%	1,800	0.7%	1,800	0.3%	1,800	0.2%
Rent	0	0.0%	19,500	7.2%	19,500	2.9%	19,500	2.6%
Supplies	3,000	1.4%	4,200	1.6%	6,000	0.9%	9,000	1.2%
Postage/Printing	22,765	10.4%	24,115	8.9%	25,315	3.7%	26,515	3.5%
Travel/Meals	22,228	10.2%	22,228	8.2%	22,228	3.3%	22,228	3.0%
Utilities	5,796	2.7%	6,096	2.3%	7,320	1.1%	8,496	1.1%
Miscellaneous	19,443	8.9%	12,000	4.4%	18,000	2.7%	24,000	3.2%
Total operating expenses	210,688	96.6%	256,915	95.0%	324,298	48.0%	340,200	45.2%
Profit before int and taxes	7,316	3.4%	13,589	5.0%	351,452	52.0%	412,050	54.8%
Less: Interest expense	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Profit before taxes	7,316	3.4%	13,589	5.0%	351,452	52.0%	412,050	54.8%
Less: income taxes	-1,829	-0.8%	-3,397	-1.3%	-87,863	-13.0%	-103,013	-13.7%
Net profit	5,487	2.5%	10,192	3.8%	263,589	39.0%	309,038	41.1%



Estado de Flujo de Efectivo

- El Manejo del Flujo de Efectivo es muy importante ya que predice las necesidades de dinero que el negocio va a tener y el dinero que se puede gastar.
- Este pronóstico es basado en el dinero que se espera recibir y el dinero que se espera gastar.



Estado de Flujo de Efectivo



	Enero	Febrero	Marzo
Balance	\$10,000	\$9,000	\$-1,000
Ingreso	10,000	15,000	10,000
Gastos	-11,000	-25,000	-15,000
Balance Neto	\$9,000	\$-1,000	\$-6,000



	Month 1	Month 2	Month 3	Month 4	Month 5	Month 6
RECEIPTS						
State Grant	\$12,400	\$12,500	\$—	\$25,000	\$12,300	\$12,600
United Way	9,450	—	9,450	—	9,450	—
Donations	1,430	2,000	4,300	1,200	1,200	1,200
Hourly Fees	2,450	2,500	2,200	2,200	2,200	2,200
Loan Received	—	—	—	12,000	—	—
TOTAL RECEIPTS	\$25,730	\$17,000	\$15,950	\$40,400	\$25,150	\$16,000
DISBURSEMENTS						
Salaries	\$19,550	\$19,550	\$19,550	\$19,550	\$19,550	\$19,550
Fringe	3,519	3,519	3,519	3,519	3,519	3,519
Rent	1,320	1,320	1,320	1,320	1,320	1,320
Legal	—	—	450	—	—	—
Debt Service	—	—	—	—	860	860
Capital Purchase	—	—	—	15,000	—	—
Insurance	1,800	—	—	—	—	—
Telephones	246	250	250	250	250	250
TOTAL DISBURSEMENTS	\$26,435	\$24,639	\$25,089	\$39,639	\$25,499	\$25,499
STARTING CASH	\$15,450	\$14,745	\$7,106	\$(2,033)	\$(1,272)	\$(1,621)
RECEIPTS	25,730	17,000	15,950	40,400	25,150	16,000
DISBURSEMENTS	26,435	24,639	25,089	39,639	25,499	25,499
ENDING CASH	\$14,745	\$7,106	\$(2,033)	\$(1,272)	\$(1,621)	\$(11,120)
GOAL— 30 Days Cash	24,639	25,089	39,639	25,499	25,499	



Presupuestos



- Presupuesto para un empresa nueva
 - Realisticos
 - Conseguir por lo menos 3 presupuestos
 - Hay que planear para las contingencias
- Operativos
 - Basados en años pasados
 - Es una guía
 - Ayudan a planear



Presupuesto



Start up Costs		Appendix A - Schedule A-1
Office Equipment		
Laptop	\$ 1,699	
Copier/Scanner	\$ 750	
Fax Machine	\$ 159	
Internet Wireless Access	\$ 150	
Tota Equipment		\$ 2,758
Business Cards - 10,000		\$ 150
Website Development		\$ 2,500
Training		\$ 349
Licenses/Permits		\$ 120
Association Fees		\$ 750
Membership Fees		\$ 360
Business Permit		\$ 53
Fictitious Name Statement and Publishing		\$ 85
Corporation Filing		\$ 239
Bank - Checks		\$ 80
Sub-Total		\$ 7,443
Reserves to meet Cash Flow needs 1st year		\$ 52,557
Total Start Up Costs		\$ 60,000



Preguntas?

**Por favor complete
esta breve encuesta**

Utilizamos sus respuestas para mejor
satisfacer las necesidades de su empresa.

California Women's Business Centers



1 WOMEN'S BUSINESS CENTER AT JEDI
 205 Chestnut St, Mt Shasta, CA 96067, USA
 Phone: (530) 926-6670
 Website: www.jedionline.org

2 WOMEN'S BUSINESS CENTER AT JEDI
 1670 Market St #112, Redding, CA 96001, USA
 Phone: (530) 926-6670
 Website: www.jedionline.org

3 MENDOCINO WOMAN'S BUSINESS CENTER
 345 N Franklin St, Fort Bragg, CA 95437, USA
 Phone: (707) 964-7571
 Website: www.westcenter.org

4 MENDOCINO WOMAN'S BUSINESS CENTER
 185 E Church St, Ukiah, CA 95482, USA
 Phone: (707) 964-7571
 Website: www.westcenter.org

5 THE CALIFORNIA CAPITAL WOMAN'S BUSINESS CENTER
 1792 Tribute Rd #270, Sacramento, CA 95815, USA
 Phone: (916) 442-1729
 Website: www.cacapital.org

6 RENAISSANCE ENTREPRENEURSHIP CENTER
 275 5th St, San Francisco, CA 94103, USA
 Phone: (415) 541-8580
 Website: www.rencenter.org

7 ANEWAMERICA WOMEN'S BUSINESS CENTER - OAKLAND
 1470 Fruitvale Ave #5, Oakland, CA 94601, USA
 Phone: (510) 532-5240
 Website: www.anewamerica.org

8 ANEWAMERICA WOMEN'S BUSINESS CENTER - SAN JOSE
 210 N 4th St #205, San Jose, CA 95112, USA
 Phone: (408) 326-2669
 Website: www.anewamerica.org

9 MISSION COMMUNITY SERVICES CORP. WOMEN'S BUSINESS CENTER
 71 Zaca Ln #130, San Luis Obispo, CA 93401, USA
 Phone: (805) 595-1357
 Website: www.mcscorp.org

10 MISSION COMMUNITY SERVICES CORP. WOMEN'S BUSINESS CENTER
 201 New Stine Rd #300, Bakersfield, CA 93309, USA
 Phone: (805) 595-1357
 Website: www.mcscorp.org

11 WOMEN'S ECONOMIC VENTURES
 21 E Canon Perdido St, Santa Barbara, CA 93101, USA
 Phone: (805) 965-6073
 Website: www.wevonline.org

12 ASIAN PACIFIC ISLANDER SMALL BUSINESS PROGRAM WBC
 231 E 3rd St G106, Los Angeles, CA 90013, USA
 Phone: (213) 473-1603
 Website: www.apisbp.org/womens-business-center

13 PACE WOMEN'S BUSINESS CENTER
 1055 Wilshire Blvd #900B, Los Angeles, CA 90017, USA
 Phone: (213) 353-9400
 Website: www.pacela.org

14 INLAND EMPIRE WOMEN'S BUSINESS CENTER
 1003 E Cooley Dr #109, Colton, CA 92324, USA
 Phone: (909) 890-1242
 Website: www.iewbc.org

15 INLAND EMPIRE WOMEN'S BUSINESS CENTER
 3780 Market Street, Riverside, CA 92501, USA
 Phone: (909) 890-1242
 Website: www.iewbc.org

16 SAN DIEGO & IMPERIAL WOMEN'S BUSINESS CENTER
 880 National City Blvd, National City, CA 91950, USA
 Phone: (619) 216-6719
 Website: www.sandiegowbc.org

17 EL PAJARO WOMEN'S BUSINESS CENTER
 23 E Beach St, Watsonville, CA 95076, USA
 Phone: (831) 722-1224
 Website: www.elpajaroCDC.org

18 NEW WOMEN'S BUSINESS CENTER
 7500 Alabama Ave, Canoga Park, CA 91303, USA
 Phone: (212) 483-2060 ext. 401
 Website: www.new-wbc.org

19 NEW WOMEN'S BUSINESS CENTER
 6946 Van Nuys Blvd #220, Van Nuys, CA 91405, USA
 Phone: (212) 483-2060 ext. 401
 Website: www.new-wbc.org

20 NEW WOMEN'S BUSINESS CENTER
 817 E Ave Q-9, Palmdale, CA 93550, USA
 Phone: (212) 483-2060 ext. 401
 Website: www.new-wbc.org





Northern California Small Business Development Centers Network consists of 18 client service centers across 36 counties helping small businesses with every aspect of business and financial planning, creation and growth, management and operation.



CENTROS REGIONALES DEL SBDC DEL NORTE DE CALIFORNIA

NorCal SBDC Lead Center

416 3rd Street
Eureka, CA 95503
Ph: 833-ASK-SBDC

NorCal SBDC Finance Center

705 Gold Lake Drive
Suite 250
Folsom, CA 95630
Ph: 833-ASK-SBDC

Tech Futures Group

2120 University Ave
Berkeley, CA 94704
Phone: 415-494-7232

Hispanic Satellite SBDC

1887 Monterey Road
San Jose, CA 95112
Ph: 408-385-9800

Alameda County SBDC

39399 Cherry St.
Newark, CA 94560
Ph: 510-516-4118

Butte College SBDC

2480 Notre Dame Blvd.
Chico, 95928
Ph: 530-895-9017

Capital Region SBDC

One Capitol Mall
Suite 700
Sacramento, CA 95814
Ph: 916-319-4268

Contra Costa SBDC

4071 Port Chicago Hwy
Concord, CA 94520
Ph: 925-671-4570

Marin SBDC

79 Acacia Avenue
104 Bertrand Hall
San Rafael, CA 94901
Ph: 415-482-1819

Mendocino SBDC

185 East Church St.
Ukiah, CA 95482
Ph: 707-964-7571

Napa-Sonoma SBDC – Napa

2277 Napa Vallejo Highway
Building 3300
Napa, CA 94558
Ph: 707-256-7250

Napa-Sonoma SBDC – Sonoma

141 Stony Circle, Ste 110
Santa Rosa, CA 95401
Ph: 707-595-0060

North Coast SBDC

Prosperity Center
520 E Street
Eureka, CA 95501
Ph: 707-445-9720

San Francisco SBDC

1650 Mission Street
Suite 101
San Francisco, CA 94103
Ph: 415-937-7232

San Joaquin

Delta College SBDC
56 S. Lincoln Street
Stockton, CA 95203
Ph: 209-954-5089

San Mateo SBDC

1700 W. Hillsdale Boulevard
College Center Building 19
Room 111
San Mateo, CA 94402
Ph: 650-395-9130

Santa Cruz SBDC

6500 Soquel Drive
Building 2100C
Aptos, CA 95003
Ph: 831-479-6136

Shasta-Cascade SBDC

5800 Airport Road
Redding, CA 96002
Ph: 530-222-8323

Silicon Valley SBDC

1887 Monterey Road
Suite 215
San Jose, CA 95112
Phone: 408-385-9800

Sierra SBDC

10183 Truckee Airport Road
Suite 202
Truckee, CA 96161
Ph: 530-582-4800

Siskiyou SBDC

1512 S. Oregon Street
Yreka, CA 96097
Ph: 530-842-1638

Solano SBDC

500 Chadbourne Road
Fairfield, CA 94534
Ph: 707-646-1071

833-ASK-SBDC | NORCALSBDC.ORG

Northern California SBDC is a program of Humboldt State University's Sponsored Programs Foundation in partnership with the California Governor's Office of Business and Economic Development and the U.S. Small Business Administration.



WWW.WESTCENTER.ORG

GRACIAS



Tenemos dos ubicaciones para servirle:

345 N. Franklin St.
Fort Bragg, CA 95437

185 E. Church St.
Ukiah, CA 95482

Contáctenos para más información:

Telefono: 707 964 7571

Info@westcenter.org

Síguenos en las redes sociales! [@centro_latino_west](https://www.instagram.com/centro_latino_west)



WWW.WESTCENTER.ORG