

CONTABILIDAD PREDICTIVA

Guía gerencial: 5 reportes que tu empresa debe recibir cada mes

Si cada mes solo recibes el balance y el estado de resultados, estás manejando con el retrovisor. Estos cinco reportes convierten la contabilidad en una herramienta de decisión.

1. Flujo de caja proyectado (3 a 6 meses)

Qué muestra: cobros y pagos esperados mes a mes —o semana a semana en las próximas 13 semanas— y el saldo que te quedará. Para qué sirve: ver con anticipación el mes en que faltará liquidez y negociar plazos, crédito o cobranza antes de que ocurra.

- Señal de alerta: el saldo proyectado cae por debajo de un mes de gastos fijos.
- Pregunta a tu contador: «¿Qué supuestos de cobro usaste?»

2. Cartera por antigüedad

Clasifica las cuentas por cobrar en tramos (0-30, 31-60, 61-90 y más de 90 días) y por cliente. Te dice quién te está financiando con tu propio dinero y cuánto está en riesgo real de no cobrarse.

- Señal de alerta: más del 20% de la cartera supera los 60 días o un solo cliente concentra más del 30%.
- Decisión típica: ajustar la política de crédito o exigir anticipos.

3. Margen por línea o producto

Vender más no sirve si vendes lo que menos deja. Este reporte calcula el margen bruto y, de ser posible, la contribución de cada línea, cliente o canal.

- Señal de alerta: líneas con margen menor al 10% que crecen más que el resto.
- Decisión típica: revisar precios, descuentos y mezcla de ventas.

4. Calendario tributario, laboral y societario del mes

Lista de vencimientos del SRI (según el noveno dígito del RUC), del IESS y de la Superintendencia de Compañías, con responsable y estado. Cero sorpresas, cero multas por olvido.

5. Alertas de riesgo



Resumen de contingencias detectadas: diferencias entre lo contabilizado y lo declarado, gastos sin sustento, provisiones laborales incompletas, contratos vencidos o requerimientos de autoridades.

Prueba rápida: ¿cuántos de estos 5 reportes recibes hoy? Con 0 a 2, tu contabilidad registra el pasado; con 3 a 4, estás cerca; con los 5, decides con información.

Reporte	Frecuencia	Lo lee	Decisión que habilita
Flujo de caja proyectado	Semanal / mensual	Gerencia, finanzas	Crédito, pagos, inversiones
Cartera por antigüedad	Mensual	Gerencia, comercial	Cobranza y política de crédito
Margen por línea	Mensual	Gerencia, comercial	Precios y mezcla
Calendario de obligaciones	Mensual	Contabilidad, talento humano	Evitar multas
Alertas de riesgo	Mensual	Gerencia, directorio	Prevención y control

Siguiente paso

¿Quieres que lo revisemos contigo? Agenda un diagnóstico sin costo de 30 minutos por WhatsApp (+593 99 572 8488) o en strategicleverage.partners. 22 años de experiencia directiva de nuestros socios, con atención en Quito, Guayaquil y Cuenca.

Documento informativo de carácter general. No sustituye una asesoría profesional sobre el caso concreto de tu empresa. La normativa citada debe verificarse en su versión vigente a la fecha de uso.