

INFOGRAFÍAS DE CONTABILIDAD

ECONOMÍA DE LA EMPRESA





PATRIMONIO EMPRESARIAL Y MASAS PATRIMONIALES



PATRIMONIO EMPRESARIAL

PATRIMONIO = BIENES + DERECHOS DE COBRO - OBLIGACIONES PAGO



ACTIVO = PATRIMONIO + PASIVO

MASAS PATRIMONIALES

Estructura Económica

ACTIVO NO CORRIENTE

Bienes que tienen permanencia en la empresa y son necesarios para su actividad

Inmovilizado

- Intangible
- Material

Inmuebles o terrenos que no se utilizan para la actividad de la empresa

Inversiones inmobiliarias

Inversiones cuyo soporte son activos financieros

Inversiones financieras l/p

-
Liquidez
+

ACTIVO CORRIENTE

Se guardan en el almacén y se gastan en el corto plazo

Existencias

Derechos de cobro a un plazo inferior a un ejercicio económico

Realizable

- Deudores y otras cts a cobrar
- Inversiones financieras a c/p

Dinero líquido que mantiene la empresa

Efectivo

Estructura Financiera

PATRIMONIO NETO

Recursos propios

Aportaciones de los socios, reservas y resultado del ejercicio

Subvenciones y donaciones

Aportaciones de terceros, ajenos a la empresa que no hay que devolver

-
Exigibilidad
+

PASIVO

Pasivo no corriente

Obligaciones de pago a largo plazo

Pasivo corriente

Obligaciones de pago a corto plazo

BALANCE



ECUACIÓN FUNDAMENTAL

El balance es una tabla que representa la **estructura Económica** (Activo), destino de los fondos o inversiones de una empresa, y la **estructura financiera** (Patrimonio neto más pasivo), origen de los fondos o fuentes de financiación de una empresa.

El origen de los fondos debe ser igual al destino de los fondos, por tanto:



BALANCE E INTERPRETACIÓN

Para representar el balance debemos situar los distintos elementos patrimoniales en su lugar:

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
ACTIVO NO CORRIENTE		PATRIMONIO NETO	
Inmovilizado intangible		FONDOS PROPIOS	
Propiedad industrial		Capital	
Aplicaciones informáticas		reservas	
<i>Amortización acumulada de inmovilizado intangible</i>			
Inmovilizado material		Reserva voluntaria	
Terrenos		Reserva estatutaria	
Construcciones		Resultado del ejercicio	
Instalaciones técnicas			
Maquinaria			
Utillaje			
Mobiliario			
Equipos de procesos de información			
Elementos de transporte			
<i>Amortización acumulada de inmovilizado material</i>			
Inversiones financieras a largo plazo		PASIVO NO CORRIENTE	
Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio		Deudas con entidades de crédito a largo plazo	
Créditos a largo plazo		Otras deudas a largo plazo	
Imposiciones a largo plazo			
ACTIVO CORRIENTE			
Existencias		Proveedores de inmovilizado a largo plazo	
Mercaderías		Efectos a pagar a largo plazo	
Materias primas			
combustibles			
Repuestos			
Maerial de oficina			
Productos en curso			
Productos terminados			
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		PASIVO CORRIENTE	
Clientes		Deudas con entidades de crédito a corto plazo	
Clientes efectos comerciales a cobrar		Otras deudas a corto plazo	
Deudores		Proveedores de inmovilizado a corto plazo	
Deudores efectos comerciales a cobrar		Efectos a pagar a corto plazo	
Inversiones financieras a corto plazo		Proveedores	
Inversiones financieras a corto plazo			
créditos a corto plazo			
créditos a corto plazo por enajenación de inmovilizado			
Imposiciones a corto plazo			
Efectivo			
Banco			
Caja			
TOTAL ACTIVO		TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS



CÁLCULO DE LOS RESULTADOS

La cuenta de pérdidas y ganancias es un estado contable que representa el resultado de una empresa al final del ejercicio económico, es decir si ha tenido beneficios o pérdidas, para ello calcula tres niveles de Beneficio:

ESTRUCTURA PÉRDIDAS Y GANANCIAS
1. INGRESOS DE EXPLOTACIÓN
2. GASTOS DE EXPLOTACIÓN
A. RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1-2)
3. INGRESOS FINANCIEROS
4. GASTOS FINANCIEROS
B. RESULTADO FINANCIERO (3-4)
C. RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)
5. IMPUESTOS
D. RESULTADO DEL EJERCICIO (C-5)

RESULTADO DE EXPLOTACIÓN O BENEFICIO ANTES DE INTERESES E IMPUESTOS (BAII)

RESULTADO O BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS (BAI)

RESULTADO DEL EJERCICIO O BENEFICIO NETO (BN)



[HTTPS://YOUTU.BE/7PRM-SD0ZCQ](https://youtu.be/7PRM-SD0ZCQ)

EJEMPLOS DE GASTOS DE EXPLOTACIÓN



Consumo Existencias



Alquiler



Salarios



Suministros



Seguros



Publicidad



Subcontratación servicios

www.economiaconinma.com



CUENTAS ANUALES DEL PGC

Documentos de elaboración obligatoria por las empresas, hay que elaborarlos al finalizar el ejercicio económico, aprobarlos antes de tres meses y guardarlos seis años



BALANCE

Muestra la estructura económica-financiera de la empresa, cómo se ha financiado y en qué ha invertido



CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Muestra los ingresos, los gastos y los distintos niveles de beneficio de la empresa



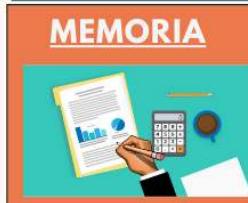
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Muestra la variación en la riqueza o patrimonio neto de la empresa, teniendo en cuenta los ajustes debidos a cambios en la forma de llevar la contabilidad



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Muestra que ha ocurrido con la posición monetaria o las cuentas de efectivo de la empresa, mostrando los cobros y pagos realizados por la empresa



MEMORIA

Completa, amplia y comenta la información de los demás estados contables o cuentas anuales debiendo incluir:

- Actividad de la empresa
- Normas y criterios contables utilizados
- Aplicación del resultado
- Análisis detallado de los elementos patrimoniales

www.economiaconinma.com





ANÁLISIS DE LOS ESTADOS CONTABLES

analizar la Información de las cuentas anuales para entender mejor la situación de la empresa y tomar mejores decisiones



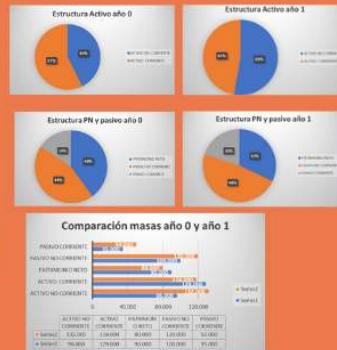
ANÁLISIS PATRIMONIAL

Análisis Patrimonial

Analizar balance

- Porcentajes comparativos
- Variaciones
- Gráficas

ACTIVO	ÁÑO 0	ÁÑO 1	VAR. TOTAL AÑO 0	VAR. AÑO 0/1
ACTIVO CORRIENTE	46.000	52.000	47.47%	13,08%
inmovilizado intangible	3.000	2.000	-33,33%	-66,67%
inmovilizado material	80.000	120.000	50.000	62,50%
inversiones financieras a largo plazo	15.000	10.000	-13,33%	-33,33%
ACTIVO CORRIENTE	121.000	118.000	-2,73%	-6,33%
Efectivo	10.000	20.000	20.000	100,00%
deudas comerciales y otras	15.000	5.000	-11,67%	-66,67%
cuentas a cobrar	15.000	15.000	0,00%	0,00%
inversiones financieras a corto plazo	10.000	0,00	0,00%	0,00%
Efectivo	87.000	81.000	-6,12%	-7,01%
TOTAL ACTIVO	225.000	250.000	25.000	11,11%
PATRIMONIO NETO Y PASIVO	ÁÑO 0	ÁÑO 1	VAR. TOTAL AÑO 0	VAR. AÑO 0/1
Patrimonio neto	90.000	80.000	-10.000	-11,11%
Reservas y fondos de resultados	10.000	10.000	0,00%	0,00%
Proveedores	31.000	50.000	19.000	61,29%
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	225.000	250.000	25.000	11,11%



ANÁLISIS FINANCIERO

Análisis financiero

Compara masas balance

- Fondo de maniobra
- Ratios financieros

TABLA RATIOS CONTABLES

RATIO	FÓRMULA	RECOMENDADO	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
Disponible	Efectivo / Activo corriente	0,3-0,4	84.000/35.000=2,4	EXCESO DE LIQUIDEZ
Tesorería	Efectivo + Recaudable / Activo corriente - existencias	0,8-1,2	99.000/35.000=2,83	EXCESO DE LIQUIDEZ
Líquidez	Activo corriente / Puesto corriente	1,5-2	129.000/35.000=3,69	EXCESO DE LIQUIDEZ
RATIO	FÓRMULA	RECOMENDADO	RECOMENDADO	RECOMENDADO
garantía	Activo / Puesto	1,5-2	225.000/135.000=1,67	SOLVENCIA NORMAL
E endeudamiento	Puesto / Puesto + Activo	0,4-0,6	135.000/225.000=0,6	ENDEUDAMIENTO EN EL LÍMITE
Calidad de la deuda	Puesto corriente / Puesto	0,2-0,5	35.000/135.000=0,26	CALIDAD BURNA

Análisis económico

Cuenta de pérdidas y ganancias y balance

- Rentabilidades
- Porcentajes comparativos
- Variaciones
- Gráficas

CUENTA DE RESULTADOS

	% RESPECTO VENTAS	
INGRESOS DE EXPLOTACIÓN	720.000,00	
Costos de explotación	120.000	16,67%
GASTOS DE EXPLOTACIÓN	416.200,00	57,81%
Compra de mercaderías	288.000,00	43,00%
interés, gastos y alcances	2.000,00	0,49%
Suministros	3.000,00	0,73%
Servicios y oficinas	72.000,00	16,05%
impuestos	27.000,00	6,45%
Gastos fin.	7.000,00	1,66%
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	303.800,00	42,89%
INGRESOS FINANCIEROS	640,00	0,00%
GASTOS FINANCIEROS	0,00	0,00%
RESULTADO FINANCIERO	640,00	0,20%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	304.440,00	42,89%
IMPUESTOS	76.110,00	24,75%
RESULTADO DEL EJERCICIO	228.330,00	31,71%

ANÁLISIS ECONÓMICO

PORCENTAJE RESPECTO VENTAS





FONDO DE MANIOBRA



Parte del activo corriente que se financia con capitales permanentes, es decir con patrimonio neto o pasivo no corriente

CÁLCULO



$$FM = AC - PC = (PN + PNC) - ANC$$

¿QUÉ PARTE DEL ACTIVO CORRIENTE TIENE PERMANENCIA EN LA EMPRESA?

- Efectivo de seguridad
- Stock de seguridad
- Saldo medio de derechos de cobro sobre clientes

UTILIDAD

El fondo de maniobra mide la liquidez o solvencia a corto plazo de la empresa, es decir si con su activo corriente es capaz de hacer frente a las deudas a corto plazo

SITUACIÓN 1: FONDO DE MANIOBRA POSITIVO



- AC>PC es decir con el activo corriente se pueden cubrir las deudas a corto plazo, por lo que no hay problemas de liquidez
- PN+ANC>ANC Hay una parte del activo corriente que se financia con capitales permanentes
- Hay equilibrio financiero a corto plazo

SITUACIÓN 2: FONDO DE MANIOBRA NEGATIVO O NULO



- AC<PC es decir con el activo corriente no hay suficiente para poder cubrir las deudas a corto plazo, pudiendo tener problemas de liquidez y entrando en suspensión de pagos
- ANC>PN+PNC Hay una parte del activo no corriente que se financia con capitales a corto plazo
- Hay un desequilibrio financiero a corto plazo





SITUACIONES FINANCIERAS

Partiendo del balance de la empresa y comparando la estructura económica con la financiera nos podemos encontrar con 5 casos o situaciones



SITUACIÓN FINANCIERA DE ESTABILIDAD TOTAL

Activo= Patrimonio Neto



- La empresa se financia exclusivamente con recursos propios: Activo= Patrimonio neto y Pasivo=0
- Liquidación y solvencia plena, pues no hay deudas que hacer frente
- Quizás la empresa está perdiendo la oportunidad de endeudarse para hacer frente a inversiones rentables

SITUACIÓN FINANCIERA NORMAL

Activo corriente > Pasivo corriente

Fondo maniobra > 0



El fondo de maniobra es positivo: $FM=AC-PC=(PN+ANC)-ANC>0$

- No existe problema de liquidez o solvencia a corto plazo
- Existe equilibrio financiero a corto plazo
- La parte del activo corriente con permanencia en la empresa se financia con capitales permanentes

SITUACIÓN FINANCIERA DE SUSPENSIÓN DE PAGOS

Activo corriente < Pasivo corriente

Fondo maniobra < 0



El fondo de maniobra es negativo: $FM=AC-PC=(PN+ANC)-ANC<0$

- Puede existir problemas de liquidez o solvencia a corto plazo
- La empresa está en desequilibrio financiero a corto plazo
- Para solucionar esta situación se debe:
 - Convertir deuda a corto plazo a largo plazo pactando con los acreedores
 - Conseguir cash mediante promociones que incentiven las ventas
 - Aumentar los recursos permanentes, cancelando la deuda a corto plazo

SITUACIÓN FINANCIERA DE DESEQUILIBRIO FINANCIERO A LARGO PLAZO

Activo = Pasivo

Activo < Pasivo



- La empresa empieza a acumular pérdidas, descapitalizándose y perdiendo solvencia poco a poco hasta llegar al caso extremo donde el patrimonio neto desaparece y el activo es financiado con deudas.
- Para solucionar esta situación se debe:
 - Reestructurar la empresa: analizando de dónde viene el problema
 - Ampliación de capital
 - Pactar con acreedores, más plazo o conversión de deuda en acciones

SITUACIÓN FINANCIERA DE QUIEBRA

Activo < Pasivo

Pasivo < Activo



- Si la empresa continúa acumulando pérdidas, puede llegar un momento en que las deudas superen al activo, entrando en quiebra.
- Para solucionar esta situación se debe:
 - Liquidar el patrimonio, entrar en concurso de acreedores y cerrar la empresa
 - No Cerrar:
 - Estructurar la empresa
 - Ampliación de capital
 - Pactar con acreedores, una quita de deuda, más plazo o conversión de deuda en acciones



BALANCE



ECUACIÓN FUNDAMENTAL

El balance es una tabla que representa la **estructura Económica** (Activo), destino de los fondos o inversiones de una empresa, y la **estructura financiera** (Patrimonio neto más pasivo), origen de los fondos o fuentes de financiación de una empresa.

El origen de los fondos debe ser igual al destino de los fondos, por tanto:



BALANCE E INTERPRETACIÓN

Para representar el balance debemos situar los distintos elementos patrimoniales en su lugar:

FONDO DE MANIOBRA= AC - PC

- Si es positivo, la empresa está en una situación normal y no tiene problemas de liquidez
 - Si es negativo, la empresa puede entrar en suspensión de pagos, teniendo problemas de liquidez

RATIOS FINANCIEROS

- Relación entre dos variables del balance que nos permite estudiar la liquidez, la solvencia y el endeudamiento

TABLA RATIOS FINANCIEROS

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO
ACTIVO NO CORRIENTE		PATRIMONIO NETO
Immobilizado intangible Propiedad industrial Aplicaciones informáticas		FONDOS PROPIOS Capital reservas
Amortización acumulada de immobilizado intangible		Reserva voluntaria
Immobilizado material Terrenos Construcciones Instalaciones técnicas Máquinas y maquinaria Frigorífica Mobiliario Equipos de procesos de Información Elementos de transporte Amortización acumulada de immobilizado material		Reserva estatutaria Resultado del ejercicio
Inversiones financieras a largo plazo Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio Créditos a largo plazo Impresiones a largo plazo		PASIVO NO CORRIENTE Deudas con entidades de crédito a largo plazo Otras deudas a largo plazo
ACTIVO CORRIENTE		Proveedores de immobilizado a largo plazo
Existencias Mercaderías Materias primas combustibles Repuestos Máquina y maquinaria Producción en curso Productos terminados		Efectos a pagar a largo plazo
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar Cuentas Clientes efectos comerciales a cobrar Deudores Deudores efectos comerciales a cobrar		PASIVO CORRIENTE Deudas con entidades de crédito a corto plazo Otras deudas a corto plazo Proveedores de immobilizado a corto plazo Efectos a pagar a corto plazo Proveedores
Inversiones financieras a corto plazo Inversiones financieras a corto plazo créditos a corto plazo créditos a corto plazo por enajenación de immobilizado Impresiones a corto plazo		Proveedores efectos comerciales a pagar Acreedores Acreedores efectos comerciales a pagar
Efectivo Banco Caja		
TOTAL ACTIVO		TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO



<https://youtu.be/NMDCNY6EQII>



HTTPS://YOUTU.BE/FRYJHDLPD2W

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS



CÁLCULO DE LOS RESULTADOS

La cuenta de pérdidas y ganancias es un estado contable que representa el resultado de una empresa al final del ejercicio económico, es decir si ha tenido beneficios o pérdidas, para ello calcula tres niveles de Beneficio:



RESULTADO DE EXPLOTACIÓN O BENEFICIO ANTES DE INTERESES E IMPUESTOS (BAII)

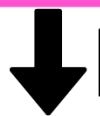
RESULTADO O BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS (BAI)

RESULTADO DEL EJERCICIO O BENEFICIO NETO (BN)



CÁLCULO DE LAS RENTABILIDADES

BAII



INTERES

BAI



BN

En los problemas PEVAU de Andalucía nos dan los intereses como los gastos financieros que hay que calcularlos como un porcentaje del pasivo y por tanto se restan del BAII

RENTABILIDAD ECONÓMICA

BAII $\frac{100}{ACTIVO}$

Rentabilidad de las inversiones: Por cada 100€ invertidos por la empresa se obtiene un beneficio de explotación de ----€

RENTABILIDAD FINANCIERA

BN $\frac{100}{PN}$

Rentabilidad de los recursos propios: Por cada 100€ aportados por la empresa se obtiene un beneficio final de ----€

IMPORTANTE RECORDAR: ACTIVO= PATRIMONIO NETO + PASIVO



[HTTPS://YOUTU.BE/MOUQDRXYH38](https://youtu.be/MOUQDRXYH38)



INFOGRAFÍAS DE CONTABILIDAD

