

INFOGRAFÍAS DE CONTABILIDAD

ECONOMÍA DE LA EMPRESA







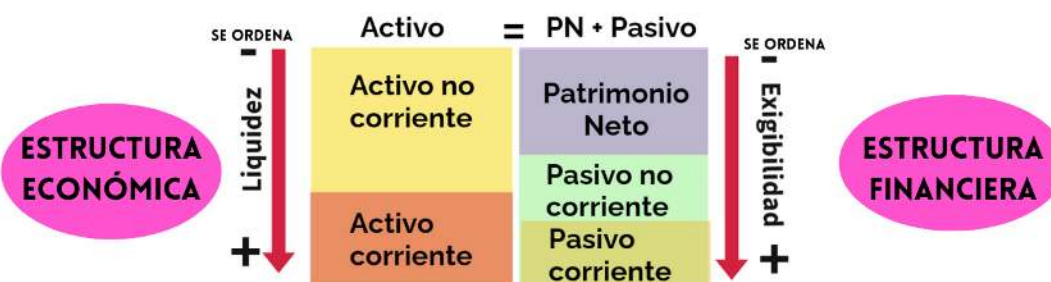
BALANCE



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>		Reserva voluntaria	
Inmovilizado material		Reserva estatutaria	
Terrenos		Resultado del ejercicio	
Construcciones			
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			
Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio			
Créditos a largo plazo			
Imposiciones a largo plazo			
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Existencias		Deudas con entidades de crédito a largo plazo	
Mercaderías		Otras deudas a largo plazo	
Materias primas			
combustibles			
Repuestos			
Material de oficina			
Productos en curso			
Productos terminados			
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar			
Clientes			
Clientes efectos comerciales a cobrar			
Deudores			
Deudores efectos comerciales a cobrar			
Inversiones financieras a corto plazo			
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, amplía 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.economiakoninma.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



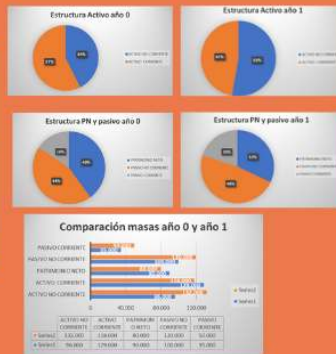
ANÁLISIS PATRIMONIAL

Análisis Patrimonial

Análisis balance

- Porcentajes comparativos
- Variaciones
- Gráficas

ACTIVO	AÑO 0	AÑO 1	NTOTAL AÑO 0	NTOTAL AÑO 1	VARIACIÓN %
ACTIVO NO CORRIENTE	95.000	111.000	42,47%	17,47%	27,00%
inmovilizado intangible	1.000	2.000	1,00%	1,00%	100,00%
inmovilizado material	80.000	100.000	89,82%	90,92%	10,00%
inversiones financieras a largo plazo	15.000	10.000	15,62%	7,08%	-55,33%
ACTIVO CORRIENTE	115.000	110.000	57,53%	47,20%	-17,51%
Exuberancias	30.000	20.000	26,16%	16,95%	-35,33%
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	15.000	5.000	13,64%	4,24%	-68,87%
inversiones financieras a corto plazo	-	10.000	0,00%	8,67%	0,00%
Efectivo	85.000	85.000	40,12%	70,24%	-1,39%
TOTAL ACTIVO	210.000	221.000	100,00%	100,00%	5,24%
PASIVO NO CORRIENTE	95.000	111.000	45,24%	50,23%	11,11%
Provisiones	10.000	10.000	4,76%	4,52%	0,00%
Provisiones para impuestos diferidos	10.000	10.000	4,76%	4,52%	0,00%
Provisiones para otros riesgos	10.000	10.000	4,76%	4,52%	0,00%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	95.000	111.000	45,24%	50,23%	11,11%



ANÁLISIS FINANCIERO

Análisis financiero

Compara masas balance

- Fondo de maniobra
- Ratios financieros

TABLA RATIOS CONTABLES

RATIOS DE LIQUIDEZ				
RATIO	FÓRMULA	RECOMENDADO	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
Disponible	$\frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$	0,3-0,4	$84.000/35.000=2,4$	EXCESO DE LIQUIDEZ
1. Escalera	$\frac{\text{Efectivo + Deudables}}{\text{Activo corriente - pasivos}} \cdot \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	0,8-1,2	$99.000/35.000=2,83$	EXCESO DE LIQUIDEZ
Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	1,5-2	$129.000/35.000=3,69$	EXCESO DE LIQUIDEZ
RATIOS DE SOLVENCIA				
RATIO	FÓRMULA	RECOMENDADO	RECOMENDADO	RECOMENDADO
Capacidad	$\frac{\text{Activo}}{\text{Pasivo}}$	1,5-2	$225.000/135.000=1,67$	SOLVENCIA NORMAL
Endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo}}$	0,4-0,6	$135.000/225.000=0,6$	ENDEUDAMIENTO EN EL LÍMITE
Calidad de la deuda	$\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo}}$	0,2-0,5	$35.000/135.000=0,26$	CALIDAD BUENA

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	100,00%
GASTOS DE EXPLOTACIÓN	(416.200,00)	57,81%
Compras de mercancías	(288.000,00)	40,00%
Amortizaciones y depreciaciones	(18.000,00)	2,50%
Impuestos	(2.000,00)	0,28%
Seguros y otros	(77.000,00)	10,69%
Seguridad social a cargo de la empresa	(27.000,00)	3,75%
Gastos excepcionales	(7.000,00)	0,97%
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	303.800,00	42,19%
INGRESOS FINANCIEROS	(60,00)	0,01%
GASTOS FINANCIEROS	(60,00)	0,01%
RESULTADO FINANCIERO	640,00	0,09%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	304.440,00	42,28%
Impuestos	(76.110,00)	10,57%
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

Activo no corriente		Capitales permanentes PN y PNC
Activo corriente	FM	Pasivo corriente

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

¿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

Activo no corriente		Capitales permanentes: PN y PNC
Activo corriente	FM > 0	Pasivo corriente

- $AC > PC$ 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

Activo no corriente		Capitales permanentes PN y PNC
Activo corriente	FM < 0	Pasivo corriente

- $AC < PC$ 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



www.economiaconnina.com



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
- Liquidez 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



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



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



- 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



- 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

www.economiasenindia.com

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	
Immovilizado intangible		FONDOS PROPIOS	
Propiedad industrial		Capital	
Aplicaciones informáticas		Reservas	
Amortización acumulada de inmovilizado intangible		Reserva voluntaria	
Immovilizado material		Reserva estatutaria	
Terrenos		Resultado del ejercicio	
Construcciones			
Instalaciones técnicas			
Maquinaria			
Utillaje			
Mobiliario			
Equipos de procesos de información			
Elementos de transporte			
Amortización acumulada de inmovilizado material			
Inversiones financieras a largo plazo			
Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio			
Créditos a largo plazo			
Impuestos a largo plazo			
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Existencias		Deudas con entidades de crédito a largo plazo	
Mercaderías		Otras deudas a largo plazo	
Materias primas			
Combustibles			
Requisitos			
Materiales de oficina			
Productos en curso			
Productos terminados			
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar			
Clientes			
Clientes efectos comerciales a cobrar			
Deudores			
Deudores efectos comerciales a cobrar			
Inversiones financieras a corto plazo			
Inversiones financieras a corto plazo			
Créditos a corto plazo por enajenación de inmovilizado			
Impuestos a corto plazo			
Efectivo			
Banco			
Caja			
TOTAL ACTIVO		TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	

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

<https://youtu.be/dawnv-wv3co>

RATIOS FINANCIEROS

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

TABLA RATIOS FINANCIEROS

RATIOS DE LIQUIDEZ		
RATIO	FÓRMULA	RECOMENDADO
Disponible	$\frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$	0,3-0,4
Tesorería	$\frac{\text{Efectivo} + \text{Realizable}}{\text{Pasivo corriente} + \text{Activo corriente} - \text{existencia}}$	0,8-1,2
Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	1,5-2
RATIOS DE SOLVENCIA		
RATIO	FÓRMULA	RECOMENDADO
Garantía	$\frac{\text{Activo}}{\text{Pasivo}}$	1,5-2
Endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{PN} + \text{Pasivo}} = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo}}$	0,4-0,6
Calidad de la deuda	$\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo}}$	0,2-0,5

<https://youtu.be/nmdcnv6fou1>

<https://youtu.be/frjyhdldp2w>

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS



CÁLCULO DE LOS RESULTADOS

La cuenta de perdidas 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)

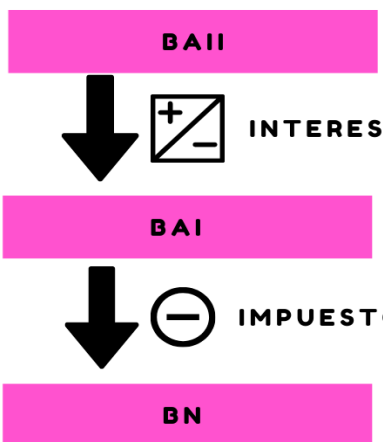
RESULTADO O BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS (BAI)

RESULTADO DEL EJERCICIO O BENEFICIO NETO (BN)



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

CÁLCULO DE LAS RENTABILIDADES



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 BAI

Normalmente es el impuesto de Sociedades que se calcula como un porcentaje del BAI

RENTABILIDAD ECONÓMICA

$$\frac{\text{BAII}}{\text{ACTIVO}} \cdot 100$$

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

RENTABILIDAD FINANCIERA

$$\frac{\text{BN}}{\text{PN}} \cdot 100$$

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

