EMPRESA · UD11 · ANÁLISIS · HISTORIETA 1

LEER ENTRE LOS NÚMEROS

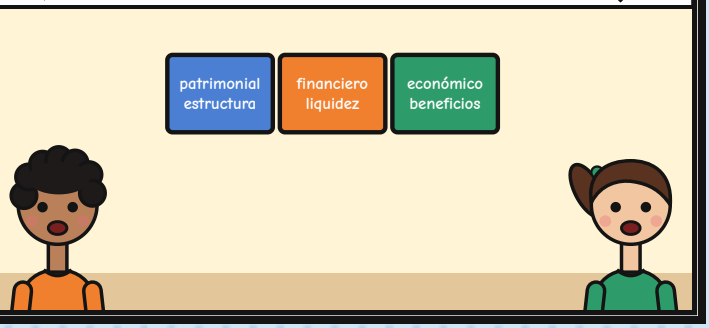
El análisis de los estados contables: el análisis patrimonial, el financiero y el económico, y las herramientas para hacerlo.

1

ANALIZAR LAS CUENTAS ANUALES sirve para entender la situación de la empresa y tomar mejores decisiones. Hay **TRES TIPOS DE ANÁLISIS**.

ÁLEX
Ya tenemos el balance y la cuenta de resultados.

LUCÍA
Ahora toca interpretarlos.

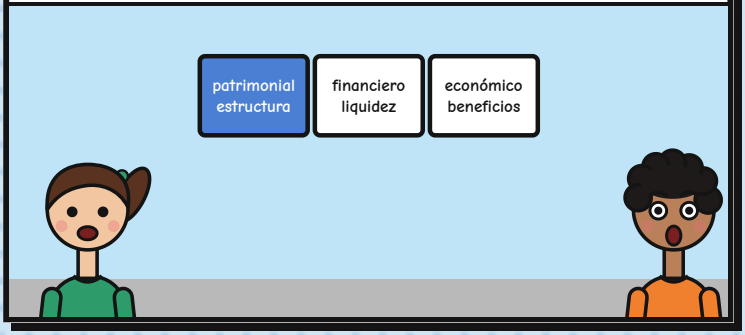


2

ANÁLISIS PATRIMONIAL: estudia la estructura del balance: qué porcentaje supone cada masa y cómo ha variado de un año a otro, en euros y en porcentaje.

LUCÍA
El activo no corriente es el 60 % del total.

ÁLEX
¡Mucho local y mucho horno!

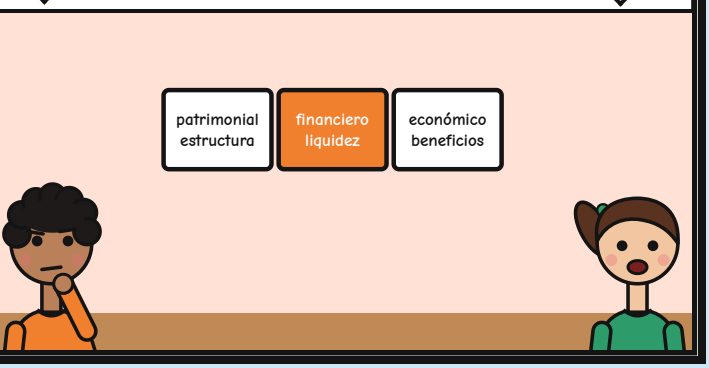


3

ANÁLISIS FINANCIERO: estudia la liquidez y la solvencia con el fondo de maniobra y los ratios financieros.

ÁLEX
¿Podremos pagar las deudas?

LUCÍA
Lo dice el análisis financiero.

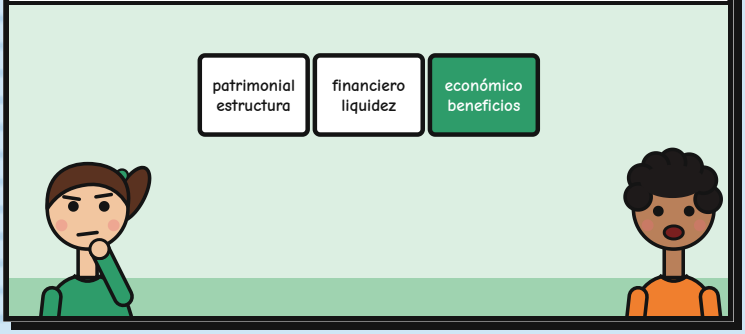


4

ANÁLISIS ECONÓMICO: estudia la capacidad para generar beneficios: el peso de cada partida de la cuenta de resultados sobre las ventas y las rentabilidades.

LUCÍA
¿Cuánto de cada euro vendido es beneficio?

ÁLEX
Eso es análisis económico.

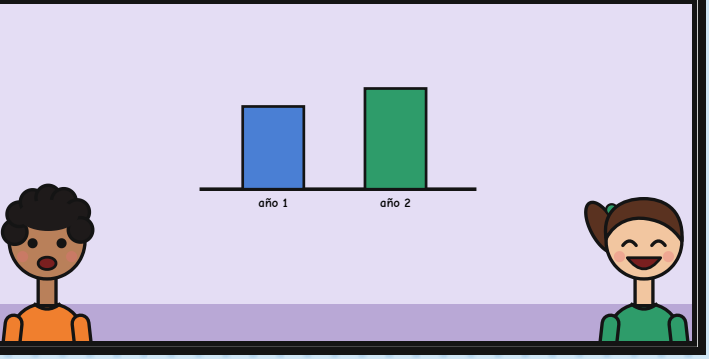


5

LAS HERRAMIENTAS: porcentajes comparativos, variaciones absolutas (en euros) y relativas (en %) y gráficos.

ÁLEX
Las ventas pasaron de 100.000 a 120.000...

LUCÍA
...+20.000 €, un 20 % más.

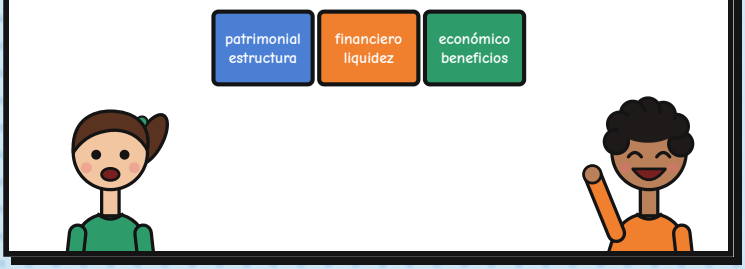


6

PARA LA PAU: antes de calcular, identifica si te piden un análisis patrimonial, financiero o económico: cada uno usa unos datos distintos (el balance o la cuenta de resultados).

LUCÍA
Financiero: el balance.

ÁLEX
Económico: la cuenta de resultados.



REPASO EN 30 SEGUNDOS

Las cifras de la pizzería son un ejemplo inventado.

PATRIMONIAL
Estructura del balance.

FINANCIERO
Liquidez y solvencia.

ECONÓMICO
Beneficios y rentabilidad.

HERRAMIENTAS
%, variaciones, gráficos.

PAU
Elige bien los datos.

© Inma Lucía · Economía con Inma (economiaconinma.com) · Licencia **CC BY-NC-ND 4.0**: puedes copiarlo y compartirlo **íntegro y sin modificación**, citando la autoría y **sin fines comerciales**.