EMPRESA · UD11 · ANÁLISIS · HISTORIETA 9 · RESUMEN

EL CHEQUEO DE LA PIZZERÍA

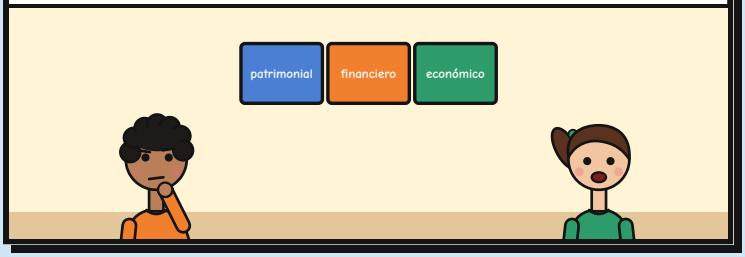
Una historia que repasa toda la unidad: Lucía y Álex le hacen un chequeo financiero y económico a su pizzería antes de pedir un nuevo préstamo.

1

EL BANCO PIDE UN ANÁLISIS: Lucía y Álex quieren un nuevo préstamo. El banco revisa su balance (activo 100.000 €, PN 50.000 €, PNC 30.000 €, PC 20.000 €) y su cuenta de resultados (BAII 20.000 €, BN 13.500 €).

ÁLEX
¿Estamos sanos?

LUCÍA
Hagamos el chequeo completo.



2

EL FONDO DE MANIOBRA: AC − PC = 40.000 − 20.000 = **20.000 €**, positivo. Situación **NORMAL O DE EQUILIBRIO**: pueden pagar sus deudas a corto plazo.

LUCÍA
FM positivo: equilibrio.

ÁLEX
¡Semáforo en verde!



3

LOS RATIOS: liquidez 2 (en el límite alto de lo recomendado), garantía 2 (2 € de activo por cada euro de deuda), endeudamiento 0,5 y calidad de la deuda 0,4. ¡Son solventes!

ÁLEX
Garantía 2: tenemos el doble de lo que debemos.

LUCÍA
El banco estará tranquilo.

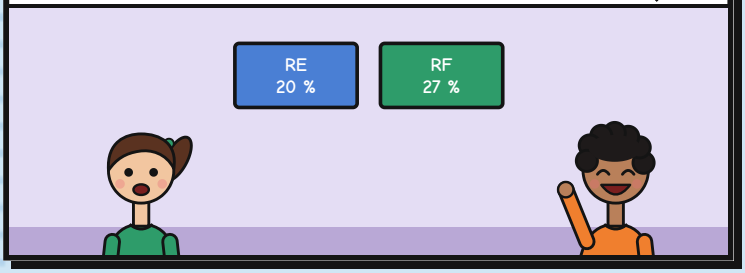


4

LAS RENTABILIDADES: RE = 20.000 ÷ 100.000 = **20 %** y RF = 13.500 ÷ 50.000 = **27 %**. Como RF > RE, el préstamo les está ayudando: **APALANCAMIENTO POSITIVO**.

LUCÍA
Por cada 100 € nuestros, 27 € de beneficio.

ÁLEX
¡La deuda nos hace ganar más!

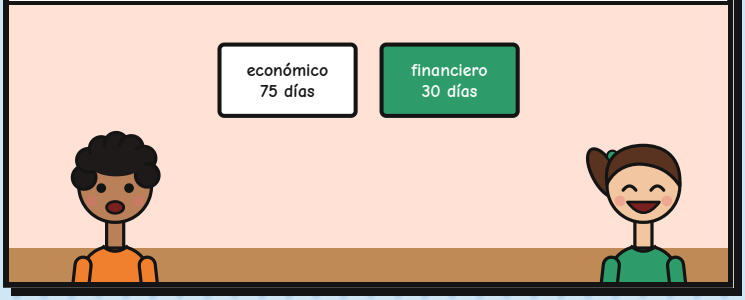


5

EL PERIODO DE MADURACIÓN: 75 días de la compra al cobro (económico), pero pagan la harina a 45 días: solo financian **30 DÍAS** (financiero). Para acortarlo, cobrarán a las empresas antes.

ÁLEX
Cobraremos los catering a 15 días.

LUCÍA
¡Menos dinero parado!

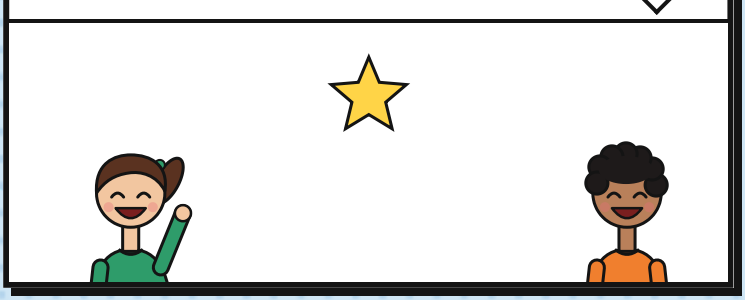


6

EL ENTORNO: la moda vegana (sociocultural) es una oportunidad; las apps de reparto (distribuidores con mucho poder) y una cadena nueva (competencia) son amenazas. Adaptan su modelo: pizzas veganas y reparto propio. ¡El banco les da el préstamo!

LUCÍA
¡Préstamo concedido!

ÁLEX
¡A por la pizza vegana!



REPASO EN 30 SEGUNDOS

La pizzería y sus cifras son una historia inventada.

FM
20.000 €: equilibrio.

RATIOS
Liquidez y garantía 2.

RE Y RF
20 % y 27 %.

PMM
75 y 30 días.

ENTORNO
Oportunidades y amenazas.

© Inma Lucia · 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**.