



Análisis económico financiero

CONCURSO

<u>CAUSA</u>	<u>% / TOTAL</u>
Fraude	1,50%
Negligencia	2,00%
Incompetencia	93,10%
Otras	3,40%
TOTAL	100,00%

EL PATRIMONIO EMPRESARIAL SE COMPONE DE:

BIENES. COSAS QUE SE POSEEN.

DERECHOS. DEUDAS QUE OTRAS PERSONAS TIENEN CON NOSOTROS

OBLIGACIONES. DEUDAS QUE NOSOTROS TENEMOS PENDIENTES.

DE LA MISMA MANERA UN NEGOCIO VA A TENER UN PATRIMONIO EMPRESARIAL FORMADO POR EL CONJUNTO DE BIENES, DERECHOS Y OBLIGACIONES AFECTOS A LA ACTIVIDAD QUE DESARROLLE. ESTO QUIERE DECIR QUE NUESTRO NEGOCIO VA A TENER PERSONALIDAD PROPIA EN POSESIÓN DE UN PATRIMONIO.

BIENES Y DERECHOS

CASA HABITUAL DONDE RESIDE

APARTAMENTO DE LA PLAYA.

AUTOMÓVIL.

SU HERMANO LE DEBE DINERO

QUE LE PRESTÓ PARA COMPRAR UN PISO.

POSEE UNAS LETRAS DEL TESORO.

TIENE UNAS ACCIONES DE **REPSOL**.

DINERO QUE TIENE EN UNA CUENTA CORRIENTE.

DEUDAS

PRÉSTAMO HIPOTECARIO PARA PAGAR
EL APARTAMENTO DE LA PLAYA.

DEBE AL SUPERMERCADO LAS COMPRAS
REALIZADAS DURANTE EL MES.

LE QUEDAN TRES LETRAS DEL COCHE.

DINERO EN LA CAJA	
CAMIONETA DE REPARTO	
ORDENADOR PARA HACER FACTURAS	
PRÉSTAMO BANCARIO	
DEUDAS CON EL PERSONAL	
CANTIDADES A COBRAR	

BIEN

DERECHO

OBLIGACIÓN

VALORACIÓN ECONÓMICA DEL PATRIMONIO

$$\begin{array}{l} \text{BIENES} \\ + \text{DERECHOS} \\ - \text{OBLIGACIONES} \end{array}$$

VALOR DEL PATRIMONIO

A ESTE VALOR SE LE CONOCE CON EL NOMBRE DE NETO PATRIMONIAL O PATRIMONIO NETO DE LA EMPRESA, DÁNDONOS EL VERDADERO VALOR QUE TIENE LA EMPRESA PARA SUS ACCIONISTAS EN UN MOMENTO CONCRETO.

MEDICIÓN CONTABLE DEL PATRIMONIO



DINERO EN LA CAJA

CAMIONETA DE REPARTO

ORDENADOR PARA
HACER FACTURAS

PRÉSTAMO BANCARIO

DEUDAS CON EL PERSONAL

CANTIDADES A COBRAR

ACTIVO

PASIVO

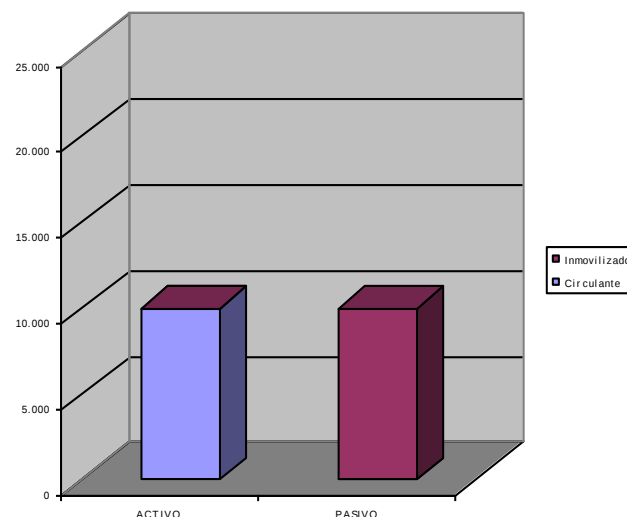
¿En qué ha invertido la
empresa?

¿De dónde ha obtenido
la financiación?

Supongamos el caso de un pequeño negocio que se ha iniciado con 10.000 €, ahorro del propietario. El Balance General inicial de este negocio será el siguiente:

ACTIVO		Año N	PASIVO		Año N
Caja y bancos	Disp	10.000	Capital suscrito	FP	10.000
TOTAL ACTIVO		10.000	TOTAL PASIVO		10.000

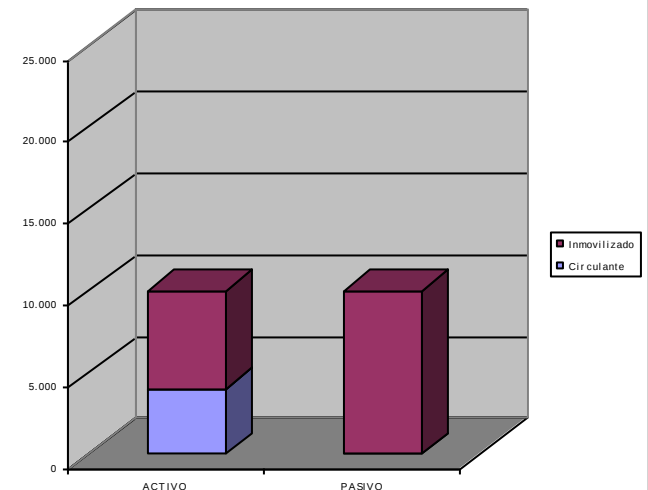
Masas balance



El dueño del negocio decidió comprar equipos y muebles e instalarlos en un pequeño local que alquiló. El precio de compra fue de 6.000 € y lo pagó al contado.

ACTIVO		Año N	PASIVO		Año N
Caja y bancos	Disp	4.000	Capital suscrito	FP	10.000
Inmovilizado material	AF	6.000			
TOTAL ACTIVO		10.000	TOTAL PASIVO		10.000

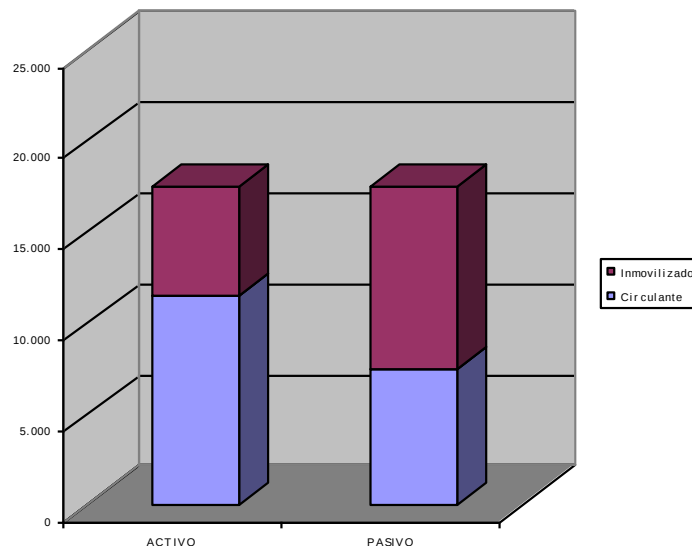
Masas balance



Luego, el dueño adquirió mercancía para iniciar el proceso de comercialización, a diferentes proveedores. Para obtener un descuento por volumen hizo un pedido por 7.500 €. Como no tenía suficiente efectivo para cubrir esta compra, un banco le concedió 5.000 € de crédito y al otro proveedor le pidió pagar 180 días después.

ACTIVO		Año N	PASIVO		Año N
Caja y bancos	Disp	4.000	Capital suscrito	FP	10.000
Existencias	Realiz	7.500			
Inmovilizado material	AF	6.000	Crédito a C.P.	Exigib.CP	5.000
			Acreedores	Exigib.CP	2.500
TOTAL ACTIVO		17.500	TOTAL PASIVO		17.500

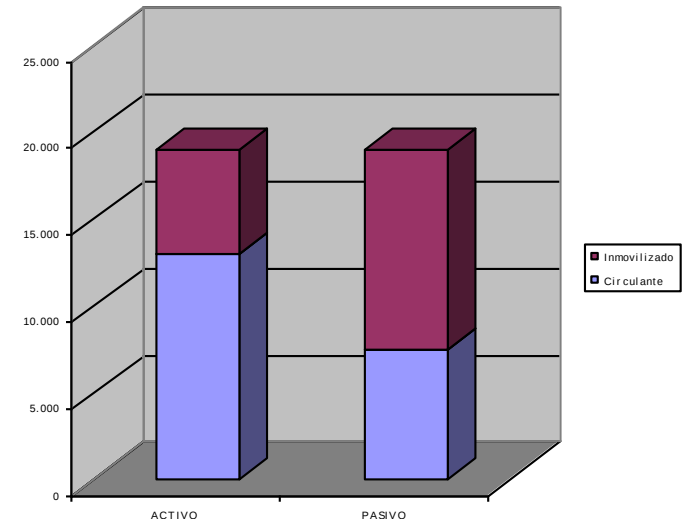
Masas balance



Del total de mercadería adquirida se retiró del almacén 3.000 € para su venta. Esta mercadería se vendió a crédito a un cliente a 4.500 €, obteniéndose una ganancia de 1.500€.

ACTIVO		Año N	PASIVO		Año N
Caja y bancos	Disp	4.000	Capital suscrito	FP	10.000
Cientes	Exigib	4.500			
Existencias	Realiz	4.500	Resultados y otros	FP	1.500
Inmovilizado material	AF	6.000	Crédito a C.P.	Exigib.CP	5.000
			Acreedores	Exigib.CP	2.500
TOTAL ACTIVO		19.000	TOTAL PASIVO		19.000

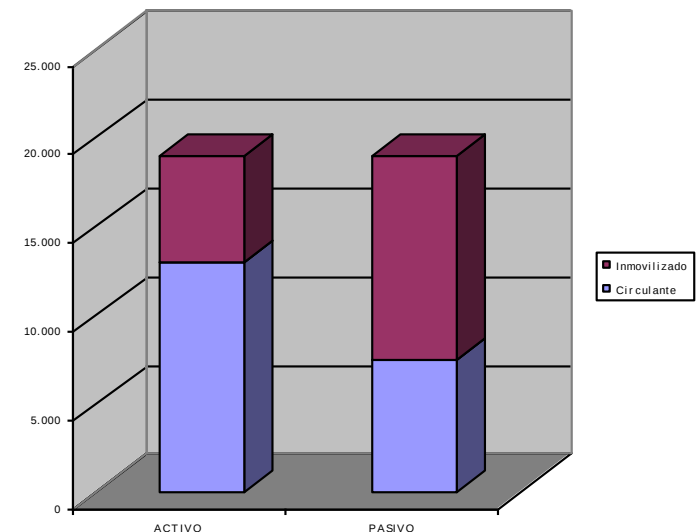
Masas balance



Se recibió un pago de 3.000 € del cliente al que se le vendió la mercadería al crédito.

ACTIVO		Año N	PASIVO		Año N
Caja y bancos	Disp	7.000	Capital suscrito	FP	10.000
Cientes	Exigib	1.500	Resultados y otros	FP	1.500
Existencias	Realiz	4.500	Crédito a C.P.	Exigib.CP	5.000
Inmovilizado material	AF	6.000	Acreedores	Exigib.CP	2.500
TOTAL ACTIVO		19.000	TOTAL PASIVO		19.000

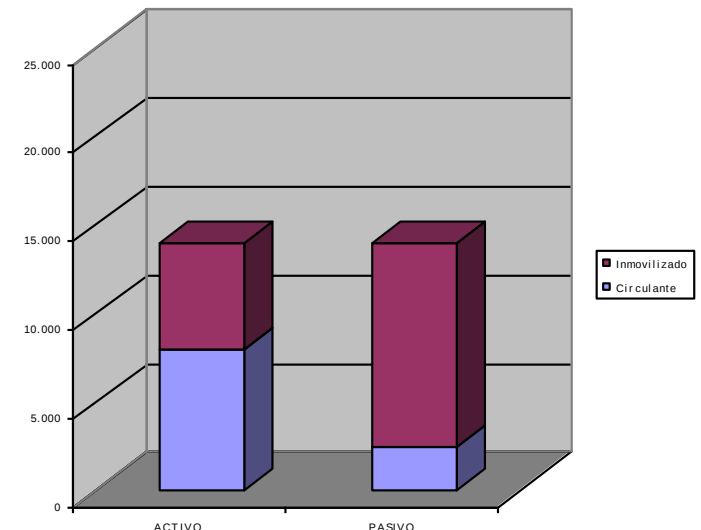
Masas balance



Al finalizar el ejercicio, se canceló la cuenta correspondiente a la mercadería adquirida a crédito al proveedor y se amortizó la mitad del crédito con el banco. Por otro lado, los resultados se pasaron a reservas

ACTIVO		Año N	PASIVO		Año N
Caja y bancos	Disp	2.000	Capital suscrito	FP	10.000
Cientes	Exigib	1.500	Reservas	FP	1.500
Existencias	Realiz	4.500	Préstamos a L.P.	Exigib.LP	2.500
Inmovilizado material	AF	6.000	Crédito a C.P.	Exigib.CP	
TOTAL ACTIVO		14.000	TOTAL PASIVO		14.000

Masas balance



RELACIÓN ENTRE ACTIVO Y PASIVO

EL ACTIVO REPRESENTA LA ESTRUCTURA ECONÓMICA DE LA EMPRESA MIENTRAS QUE EL PASIVO REPRESENTA LA ESTRUCTURA FINANCIERA POR LO TANTO EL PASIVO ES EL ORIGEN DE LOS FONDOS DE DONDE SE OBTIENE EL DINERO, Y EL ACTIVO ES LA APLICACIÓN DE LOS FONDOS, DONDE SE INVIERTE ESE DINERO.

ACTIVO = **I**NVERSIÓN

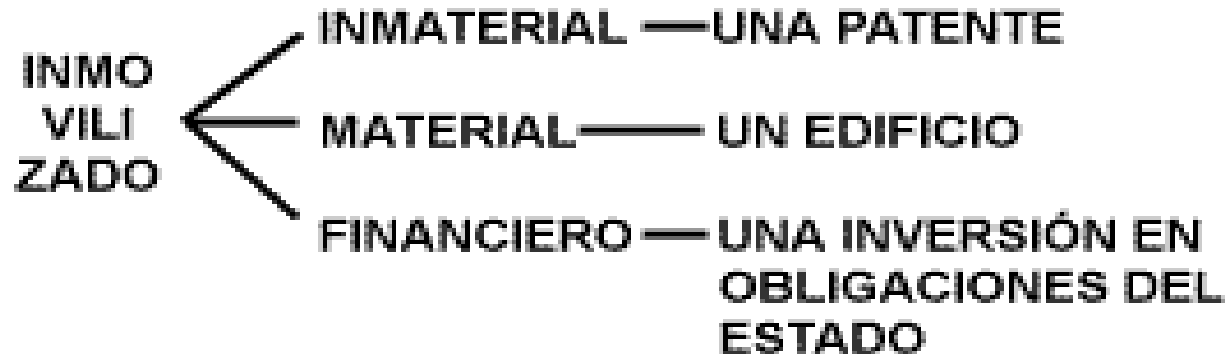
PASIVO = **F**INANCIACIÓN

PARTES DEL ACTIVO Y PASIVO

ACTIVO	PASIVO
INMOVILIZADO	RECURSOS PROPIOS
CIRCULANTE	PASIVO EXIGIBLE LARGO PLAZO
	PASIVO EXIGIBLE CORTO PLAZO

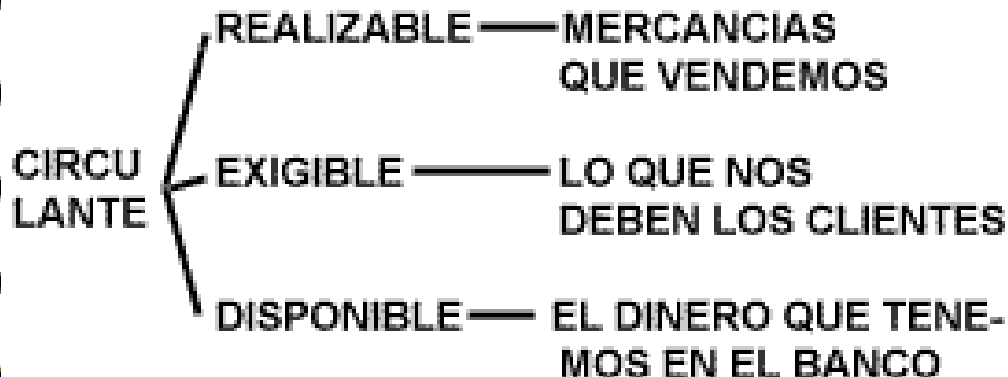
ACTIVO FIJO

RECOGE TODOS LOS BIENES Y DERECHOS DE COBRO QUE VAYAN A PERMANECER (NORMALMENTE) EN LA EMPRESA MÁS DE 365 DÍAS, COMO POR EJEMPLO UN EDIFICIO O UN VEHICULO.



ACTIVO CIRCULANTE

RECOGE AQUELLOS BIENES Y DERECHOS DE COBRO CUYA PERMANENCIA SEA (NORMALMENTE) IGUAL O INFERIOR A 365 DÍAS, COMO POR EJEMPLO LOS PRODUCTOS QUE VENDEMOS O EL DINERO QUE TENEMOS EN LA CUENTA CORRIENTE DEL BANCO



PASIVO FIJO o NO EXIGIBLE

EN EL PASIVO NO EXIGIBLE INCLUIMOS LOS FONDOS QUE LA EMPRESA NO TENDRÁ QUE DEVOLVER HASTA QUE CESE SU ACTIVIDAD, COMO ES EL CAPITAL (APORTACIONES DE LOS PROPIETARIOS) Y LAS RESERVAS (BENEFICIOS OBTENIDOS Y NO REPARTIDOS)

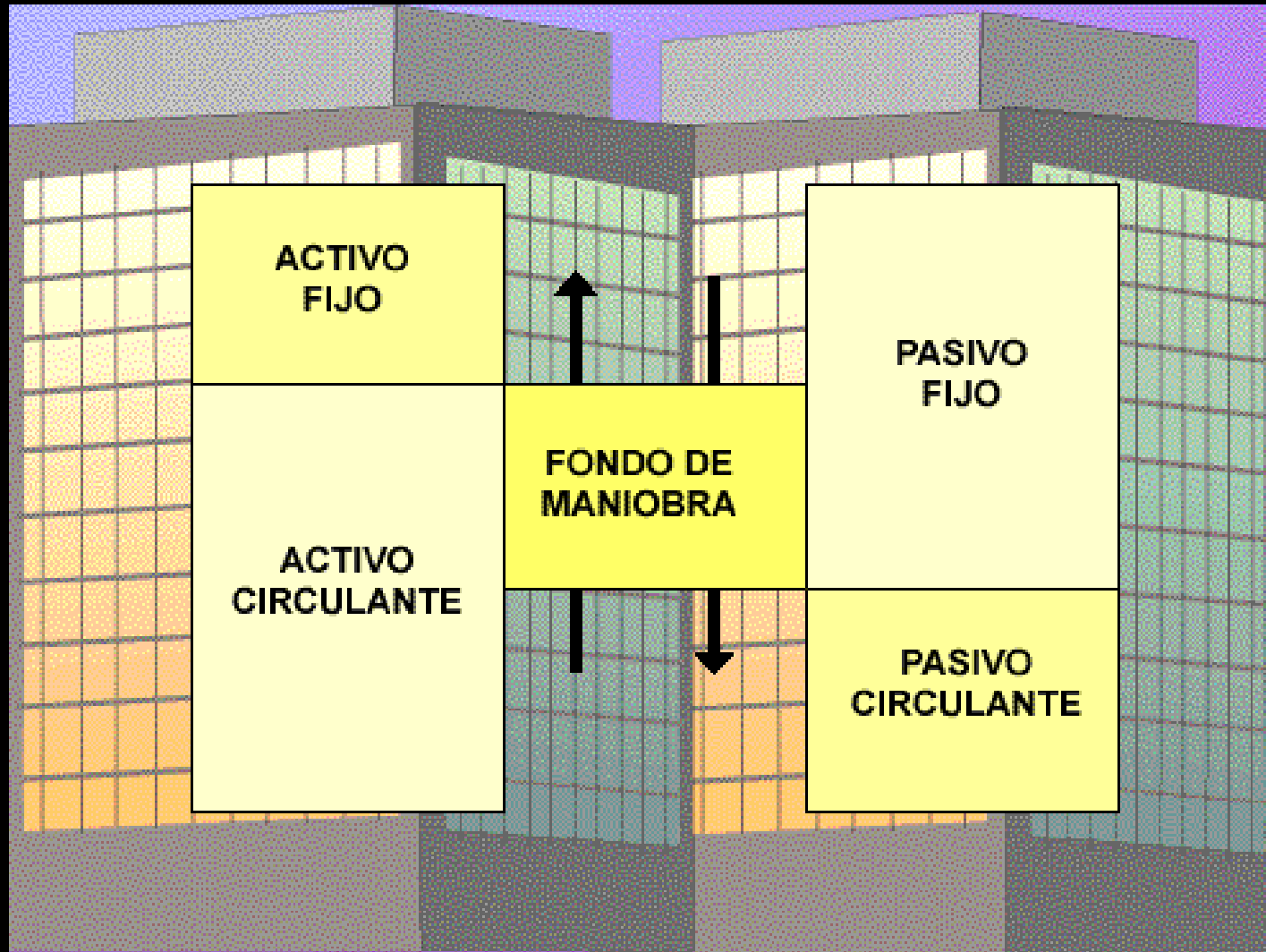


PASIVO CIRCULANTE o EXIGIBLE

EL PASIVO EXIGIBLE RECOGE TODAS LAS DEUDAS QUE TIENEN QUE SER DEVUELTAS POR LA EMPRESA, ALGUNAS DEUDAS TENDRÁN QUE SER DEVUELTAS DENTRO DE LOS PRÓXIMOS 365 DÍAS (CORTO PLAZO) Y OTRAS DEBERÁN SER DEVUELTAS A MÁS DE 365 DÍAS (LARGO PLAZO)



CALCULO DEL FONDO DE MANIOBRA



INGRESOS Y GASTOS. BENEFICIOS Y PÉRDIDAS

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS



GASTOS



INGRESOS

BENEFICIO O PÉRDIDA

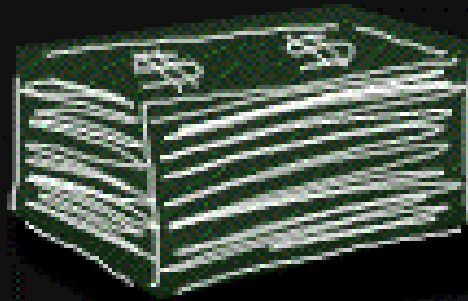
LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS O DE RESULTADOS ES LA ENCARGADA DE DECIRNOS CÓMO HEMOS LLEGADO DONDE ESTAMOS Y CÓMO SE HA GENERADO EL BENEFICIO O LA PÉRDIDA DURANTE UN PERÍODO DE TIEMPO CONCRETO.

INFORMACIÓN DE LA CUENTA DE **P** Y **G**



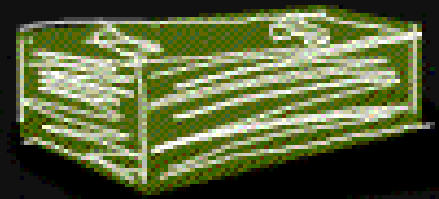
INGRESOS

-



GASTOS

=



BENEFICIO

INFORMACIÓN DE LA CUENTA DE **P** Y **G**



The diagram illustrates the relationship between Incomes, Expenses, and Losses using stacks of money. On the left, a stack of blue banknotes is labeled 'INGRESOS'. In the middle, a stack of red banknotes is labeled 'GASTOS'. To the right of the red stack is an equals sign, followed by a stack of green banknotes labeled 'PÉRDIDAS'. A minus sign is placed between the blue and red stacks, and another minus sign is placed between the red stack and the equals sign, indicating the calculation: Incomes minus Expenses equals Losses.

$$\text{INGRESOS} - \text{GASTOS} = \text{PÉRDIDAS}$$

INFORMACIÓN DE LA CUENTA DE P Y G
BALANCE AL 31 DE OCTUBRE

ACTIVO		PASIVO	
ELEM. DE TRANSPORTE	3.000.000	CAPITAL SOCIAL	10.000.000
MOBILIARIO	1.500.000		
		RESULTADOS	100.000
BANCOS	4.300.000	DEUDAS A C/P	4.000.000
CAJA	5.300.000		
TOTAL ACTIVO	14.100.000	TOTAL PASIVO	14.100.000

Cuenta de Pérdidas y Ganancias

Gastos de Explotación

Ingresos de Explotación

RESULTADO DE EXPLOTACIÓN

Gastos Financieros

Ingresos Financieros

RESULTADO FINANCIERO

RESULTADO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Gastos Extraordinarios

Ingresos Extraordinarios

RESULTADO EXTRAORDINARIO

RESULTADO NETO ANTES DE IMPUESTOS

Impuesto sobre Sociedades

RESULTADO NETO DESPUÉS DE IMPUESTOS

LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

(La cuenta de resultados)

Ventas netas

- Gastos proporcionales de fabricación
- Gastos proporcionales de comercialización

= Margen bruto

- Amortizaciones
- Gastos de estructura
- Otros ingresos y gastos

= Beneficio ordinario antes de intereses e impuestos

± Gastos e ingresos financieros

= Beneficio ordinario antes de impuestos

± Resultados extraordinarios

= Beneficio antes de impuestos

- Impuesto de sociedades

= Beneficio neto



www.ceei-Alcoy.com

MUCHAS GRACIAS