



Instrumentes Bàsics Financers

Introducció al Compte de Resultats i el Balanç

Autor: Salvi Hernández Barjola

Email: salvi.hernandez@sigmaasociados.com

Mòbil: +34 696 45 02 22

Linkedin: <https://www.linkedin.com/in/salvihernandez/>

Salvi Hernández Barjola 23/02/2024

Introducció

Què són las Finances?

Són el mateix les Finances que la Comptabilitat?

Per a què serveixen?

Quina és la seva finalitat?

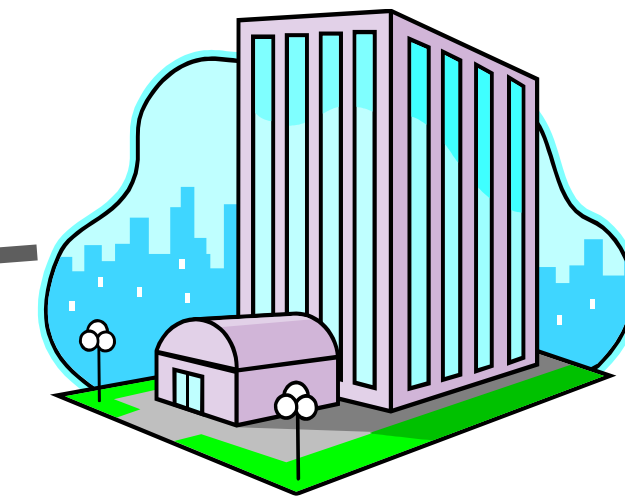
Són necessàries per a l'empresa?

...



Introducció

- “L’empresa es l’organització destinada a produir els bens i a prestar serveis que precisen les persones i la societat”
- L’empresa en si mateixa disposa de dos objectius bàsics:
 - Un Objectiu Social
 - **Un Objectiu Econòmic**
- Com element bàsic **“La Comptabilitat, és una tècnica que té com objectiu, mostrar la realitat Patrimonial, Financera i Econòmica de l’Empresa”**



Introducció

- La Comptabilitat va dirigida als següents col·lectius:
 - Persones o institucions alienes a l'empresa.. Orientada a:
 - Accionistes, Administració, Clients, Proveïdors,...
 - Basada en regles i convenis acceptats en el llenguatge comptable
 - Es coneix com “**Comptabilitat Financera**”
- Hi ha una altre Comptabilitat anomenada “Analítica”, que va orientada als responsables de l'empresa. Orientada a:
 - Directius de l'empresa
 - Basada en estudis dels costos i marges
 - Es coneix com “**Comptabilitat de Direcció, o de Gestió Analítica**”

Introducció

- Tota la informació que la Comptabilitat genera, es resumeix i presenta per a la seva interpretació, en uns documents denominats “**Comptes Anuals**”. Aquests es componen de:
 - Els Comptes de Pèrdues i Guany
 - El Balanç de Situació
 - La Memòria de l’Empresa

Resultado Neto Explotación		1986	
		Importes	%
+ Ventas Netas	100.672.814		100,00
Ventas Netas		100.672.814	100
- Coste de la Venta	38.312.939		38,06
Margen Bruto		62.359.875	61,94
- Gastos de Personal	34.510.323		34,28
- Tributos	300.739		0,30
- Trabajos, Suministros y Serv Exteriores	3.797.833		3,77
- Transportes	228.718		0,23
- Amortizaciones	141.908		0,14
- Gastos Diversos	3.593.094		3,57
Resultado de Explotación (BAIT)		19.787.260	19,66
- Gastos financieros	5.511.177		5,47
+ Subvenciones del Ejercicio	197.200		
Resultado antes de Impuestos (BAT)		14.473.283	14,38
- Impuestos sociedades	557.711		0,55
Resultado Económico Neto		13.915.572	13,82
+ Amortización	141.908		
+ Provisiones	0		
Cash Flow Operativo		14.057.480	13,96

ACTIVO		PASIVO	
Masa	Cantidad	Masa	Cantidad
Inmovilizado	4.200.000	Recursos Propios	4.000.000
Existencias	600.000	Exigible L.P.	800.000
Realizable	900.000	Exigible C.P.	1.400.000
Disponible	500.000		
Total	6.200.000	Total	6.200.000

Què resultats se han obtingut

Se ha cerrado el primer ejercicio de la compañía generando unos Beneficios antes de impuestos de 38.288.832 €, que suponen un 100% sobre las ventas; asimismo la empresa no ha tenido en ningún momento ningún problema de Tesorería para poder afrontar sus pagos.

Los Principales datos obtenidos durante el ejercicio 2001 han sido los siguientes:

- > La facturación ha sido de 358.116,36 €
- > Los gastos más importantes han sido:
 - Servicios exteriores : 187.868,28 €
 - Tributos: 804,47 €
 - Personal: 131.653,95 €

A continuación los ingresos por Holding y Gpo de servicio.

	Importe	Grupos de Holding	Grupos de Holding	Grupos de Holding	Grupos de Holding	Grupos de Holding
Ingresos totales	358.116,36	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28
ASISTAL TOTAL	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28
ASISTAL TOTAL	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28
GRUPO	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28
GRUPO	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28
GRUPO	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28
GRUPO	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28
GRUPO	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28	28.738,28

Año 2002 y posteriores.

El año 2002 permitió dar a la luz (salida a Internet) los 2 Proyectos más importantes efectuados en el año 2001, que son:

Introducció

- **Conceptes Financers com són:**
 - Què és una Inversió? I una Despesa? ¿Són el mateix?
 - Un Ingres i un Cobrament? ¿Són el mateix?
 - I una Despesa i un Pagament?
 - Què és el Compte de Resultats?
 - Què és el Balanç?
 - I la Tresoreria?
 - Què és l'Actiu? I el Passiu?
 - Què es l'Amortització?
 - Es pot Amortitzar un Actiu? Sí/No?
 - Es pot Activar una Compra?
 - Què és el “Cash Flow”? ¿I la Liquiditat?
- **Quantes vegades els hem escoltat. Però els coneixem?**



Introducció

- **El conceptes Financers cada vegada s'utilitzen més en totes les àrees de l'empresa degut a:**
 - L'elaboració del Pla Financer de l'empresa (Pressupost)
 - En la gestió del pressupost de l'àrea o departament
 - En les negociacions: tant amb clients, proveïdors, bancs...
 - En l'avaluació dels costos (amb la comptabilitat de costos)
 - En l'estudi de les inversions a efectuar
 - En el tipus de finançament a escollir
 - Per avaluar projectes
 - ...



Instruments Bàsics d'Anàlisi

- Els dos documents fonamentals per a efectuar l'anàlisi inicial són el **Compte de Pèrdues i Guanys (Compte de Resultats/Compte d'Explotació)** i el **Balanç de Situació**
- **Són utilitzats per a conèixer:**
 - Anàlisi de la situació actual de l'empresa
 - Comparar-la amb el passat
 - A efectes de planificació futura (com poder actuar-hi)
- **Analitzarem:**
 - Què són i per a què serveixen?
 - De què ens informen?
 - Com estan estructurats i ordenats?
 - Com podem millorar la situació?



Instruments Bàsics d'Anàlisi

Comptes de Resultats

	ANY 2020	% S/VENDA	% .02/01	ANY 2021	% S/VENDA	% .03/02	ANY 2022	% S/VENDA	% .04/03	ANY 2023
VENDES	358.116	100,0	8,2	387.397	100,0	11,5	432.000	100,0	18,9	513.554
COST VENDES	153.354	42,8	5,8	162.300	41,9	0,4	163.000	37,7	36,5	222.500
COMPRES	153.354	42,8	5,8	162.300	41,9	0,4	163.000	37,7	36,5	222.500
DESPESES GENERALS	166.972	46,6	16,6	194.750	50,3	13,0	220.161	51,0	5,0	231.184
SERVEIS EXTERIORS	34.514	9,6	26,9	43.808	11,3	7,8	47.231	10,9	14,8	54.234
TRIBUTS	804	0,2	12,1	902	0,2	3,2	930	0,2	2,2	950
PERSONAL	131.654	36,8	14,0	150.040	38,7	14,6	172.000	39,8	2,3	176.000
AMORTITZ. I PROVISIONS	2.510	0,7	27,5	3.200	0,8	93,8	6.200	1,4	35,5	8.400
AMORTITZACIÓ	2.510	0,7	27,5	3.200	0,8	93,8	6.200	1,4	35,5	8.400
PROVISIÓ	0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	
RESULTAT FINANCER	-3.009	-0,8	-31,9	-2.049	-0,5	-51,2	-1.000	-0,2	-50,0	-500
DESPESES FINANCERES	0	0,0	-100,0	0	0,0	0,0		0,0	0,0	
INGRESSOS FINANCERS	3.010	0,8	-31,9	2.049	0,5	-51,2	1.000	0,2	-50,0	500
RESULT.EXTRAORDINARIS	0	0,0	0,0	0	0,0	0,0		0,0	0,0	
RESULTAT	38.289	10,7	-23,7	29.197	7,5	49,5	43.639	10,1	19,1	51.970
CASH-FLOW	40.799	11,4	-20,6	32.397	8,4	53,8	49.839	11,5	21,1	60.370
PROVISIÓ IMPOSTOS	9.572	25,0	-23,7	7.299	25,0	49,5	10.910	25,0	19,1	12.993
Resultat d/imptos	28.717	8,0	-23,7	21.897	5,7	49,5	32.729	7,6	19,1	38.978
EBITDA norm.	37.790	10,6	-19,7	30.347	7,8	60,9	48.839	11,3	22,6	59.870

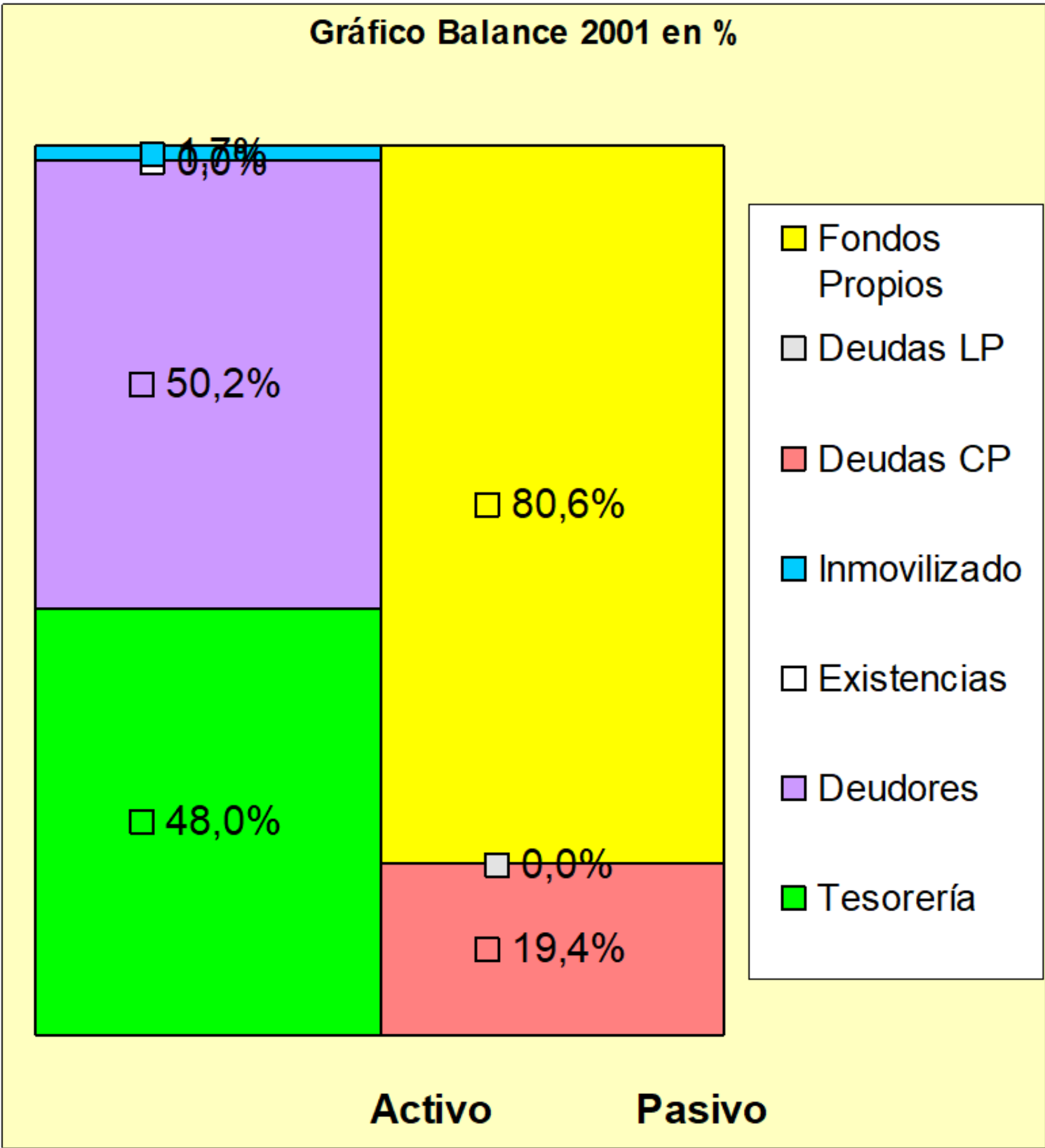
Instruments Bàsics d'Anàlisi

Balanç 31/12/2020

ACTIU		PASSIU	
IMMOBILITZAT	13.692,74	FONS PROPIS	638.288,82
DESPESES CONSTITUCIÓ	5.942,60	CAPITAL	600.000,00
IMMOBILITZAT IMMATERIAL	181,81	RESERVES	0,00
IMMOBILITZAT MATERIAL	7.451,13	ALTRES RESERVES	0,00
IMMOBILITZAT FINANCER	117,20	PÈRDUES I GUANYES	38.288,82
FONS COMERÇ CONSOLIDACIÓ	0,00	INGRESSOS A DISTR. VARIUS EJS	0,00
DESPESES A DIST. VARIUS EXS.	0,00	SUBVENCIONS OFICIALS DE CAPITAL	0,00
CIRCULANT	777.804,10	INTERESSOS DIFERITS	0,00
ACCIONISTES DESEMBOLSAMENT NO EXIGITS		PROVISIONS PER A DESPESES	0,00
EXISTÈNCIES	0,00	CREDITORS A LLARG TERMINI	0,00
DEUTORS	397.597,41	CREDITORS A CURT TERMINI	153.208,02
CLIENTES EMPRESES ASSOCIADES	95.370,54	DEUTES A CURT TERMINI	0,00
DEUTORS EMPRESES DEL GRUP	300.000,00	CREDITORS COMERCIALS	143.636,02
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA	2.226,87	CREDITORS	47.858,92
INVERSIONS FINANC. TEMPORALS	0,00	CREDITORS EMPRESES ASSOCIADES	95.777,10
CAIXA I BANCS	380.206,69	ALTRES DEUTES NO COMERCIALS	0,00
AJUSTAMENTS - PERIODIFICACIÓ	0,00	ADMINISTRACIÓ PÚBLICA	9.572,00
TOTAL	791.496,84	AJUSTAMENTS - PERIODIFICACIÓ	0,00
		TOTAL	791.496,84

Instruments Bàsics d'Anàlisi

Balanç 31/12/2020			
ACTIU		PASSIU	
IMMOBILITZAT			638.288,82
DESPESES CONSTITUCIÓ			600.000,00
IMMOBILITZAT IMMATERIAL			0,00
IMMOBILITZAT MATERIAL			0,00
IMMOBILITZAT FINANCER			38.288,82
FONS COMERÇ CONSOLIDACIÓ		DEJES	0,00
DESPESES A DIST. VARIUS EXS		PITAL	0,00
			0,00
CIRCULANT		ES	0,00
ACCIONISTES DESEMBOLSAMENT N		INI	0,00
EXISTÈNCIES		VI	153.208,02
DEUTORS			0,00
CLIENTES EMPRESES ASSOCIADES			143.636,02
DEUTORS EMPRESES DEL GRUP			47.858,92
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA		OCIADES	95.777,10
INVERSIONS FINANC. TEMPORALS		LS	0,00
CAIXA I BANCS			9.572,00
AJUSTAMENTS - PERIODIFICACIÓ		ó	0,00
TOTAL			791.496,84



Introducció

- Què és el **Compte de Resultats** ?
- Quina és la seva finalitat?



Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

- És un **estat financer** que reflexa la **situació econòmica de l'empresa**
- La funció principal és la d'indicar:
 - **Si l'empresa guanya o perd diners**
- Es realitza mitjançant:
 - La comparació entre **els Ingressos (vendes)** generats en un període de temps i les **despeses** (costos) és igual al Resultat Final
 - **Guany**, Resultat de 0 o **Pèrdua**
- També s'anomena compte de **pèrdues i guanys** o **compte d'exploació**



Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

- La “Regla d’Or”:
 - Resultat = Ingressos – Despeses
 - Ingressos > Despeses = Benefici
 - Ingressos < Despeses = Pèrdua
 - Ingressos = Despeses = Resultat de 0
- Ingressos, composats principalment per:
 - Vendes, financers, atípics, subvencions, provisions d’ingrés....
- Despeses, composats per:
 - Materials, personal, generals, financeres. ...
 - Amortització, atípics, provisions de despeses...



Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

- Existeixen varies ordenacions possibles del compte de resultats; que dependran bàsicament del tipus d'empresa
- La “**Regla d’Or**” serà sempre la mateixa:
 - **Resultat = Ingressos – despeses**

Exemple bàsic:

Vendes		95.000
	Materials	10.000,00
	Amortitzacions	2.000,00
	Despeses personal	63.000,00
	Despeses financeres	1.000,00
	Despeses generals	2.500,00
Despeses		78.500
Resultat		16.500



Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

- Exercici:
 - Donar el resultat de l'empresa següent:

Materials	5.000,00
Amortitzacions	2.000,00
Vendes	115.000,00
Dtes Compres	500,00
Despeses personal	63.000,00
Despeses financeres	1.000,00
Despeses generals	5.000,00



- Els “**descomptes sobre compres**” són els que ens fan els proveïdors

Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

- Resultat de l'exercici:
 - Dtes de compres és considerat un ingrés o “- despesa”

	Vendes	115.000,00	
	Dtes Compres	500,00	
Ingrés			115.500
	Materials	5.000,00	
	Amortitzacions	2.000,00	
	Despeses personal	63.000,00	
	Despeses financeres	1.000,00	
	Despeses generals	5.000,00	
Despeses			76.000
Resultat			39.500



Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

- En el compte de resultats apareix un concepte anomenat **Impost de Societats (I/S)**
- L' **impost de Societats**, és un impost que grava sobre el resultat econòmic de l'empresa, sempre i quan el resultat sigui positiu (Guany)
- Aquest s'aplica en el compte de resultats després de sumar tots els **Ingressos** i de restar-hi totes les **Despeses** d'un període
- S'aplica un % sobre el resultat aconseguit (també anomenat Resultat abans d'impostos)
 - **Resultat abans d'impostos anomenat també "BAT/EBT/BAI"**
- Depenent dels beneficis s'aplica un % o un altre (en l'actualitat és del **25%** en regim general i **20%** per a per empreses petites. Pot haver-hi excepcions per diferents apartats i va canviant)



Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

- Exercici:
 - Donar el resultat de l'empresa següent:

Impost de Societats		2.790
Vendes Netes		81.500
Despeses Comercials		24.300
Despeses Financeres		1.200
Despeses Generals		4.100
Cost dels Materials Venuts		42.600



Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

- Resultat de l'exercici:

		Any
+	Vendes Netes	81.500
-	Cost dels Materials Venuts	-42.600
=	Resultat Brut	38.900
-	Despeses Comercials	-24.300
-	Despeses Generals	-4.100
=	Resultat d'Explotació (BAIT)	10.500
-	Despeses Financeres	-1.200
=	Resultat abans d'Impostos (BAT)	9.300
-	Impost de Societats	-2.790
=	Resultat Net	6.510



Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

- L' **amortització** reflexa la depreciació o pèrdua de valor d'un actiu immobilitzat, actiu fix o actiu no corrent
 - Aquesta és deguda al propi desgast que tenen els actius
- Mètode d'amortització més usual:
 - Lineal: Cada any s'amortitza una quantitat fixa en funció de l'actiu
 - Quota Anual = **Valor amortitzable** / **número d'anys**
 - Altres: Decreixent, accelerada...
- L'amortització de l'any es reflexa en el compte de resultats, reduint el benefici o incrementant les pèrdues:
 - Es va transformant el que era **inversió** en **despesa**



Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

Exemple d'un compte de Resultats

			Any	%
Vendes			45.700.000	100,00
Despeses Generals			40.658.721	88,97
	Serveis Exteriors	10.779.715		23,59
	Gestoria	150.000		0,33
	Personal	29.729.006		65,05
Provisions			1.760.000	3,85
	Amortització	1.760.000		3,85
	Provisions	0		0,00
Resultats Financers			760.000	1,66
	Despeses Financeres	800.000		1,75
	Ingressos Financers	40.000		0,09
Resultat			2.521.279	5,52

Interessant
el % sobre
les vendes



Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

- Dins del **compte de resultats** apareixen els següents apartats:
 - Vendes (totals) i opcional les Vendes Netes (Vendes brutes – descomptes)
 - Marge Brut i Net = (Vendes – Cost de les Vendes) o bé opcionalment apareix concepte de Marge de Contribució (Vendes – Costos Variables)
 - EBITDA** = (Vendes – (Cost de les Vendes + Despeses Generals) o (BAIT + Amortitzacions + Provisions))
 - Resultat d'Explotació anomenat BAIT / EBIT/BAI = Ebitda** – Amortitzacions i Provisions de despeses
 - Resultat abans d'Impostos anomenat BAT/EBT/BAI = Bait – Ingressos o Despeses Financeres i Ingressos i Despeses Atípiques
 - Resultat Net anomenat BN/BDT= Resultat després d'Impost de Societats
 - Cash Flow Operatiu (Resultat Net + Amortització + /- Provisions)
- En aquests apartats s'analitza el resultat momentani de l'empresa i s'aplicaran ratis sobre els mateixos..

**** Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization**



Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

- Alguns exemples d'estructura de comptes de resultats

Comptes de Resultats		
Vendes		
	- CMV	
Marge Brut		
	- Salaris	
	- Despeses Generals	
EBITDA		
	- Amortització	
	- Provisions	
BAIT O EBIT		
	-Despeses Atípiques / + Ingressos Atípiques	
	-Despeses Financeres / + Ingressos Financeres	
BAT (EBT)		
	-Impost de Societats	
Resultat Net		
Cash Flow Operatiu= Resultat Net + Amortització + Provisions		

Font: IESE



Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

- Exemple de la classificació del Compte de Resultats

PÈRDUES I GUANYS	febrer de 2022	% ^I.E.
1-INGRESSOS D'EXPLOTACIÓ (FACTURACIÓ)	496.065,95 €	100,00%
2-DESPESES D'EXPLOTACIÓ	-250.496,07 €	50,50%
3-ALTRES INGRESOS EXPLOTACIÓ	0,00 €	0,00%
4-MARGE BRUT (1-2-3)	245.569,88 €	49,50%
5-DESPESES D'ESTRUCTURA	-139.273,77 €	28,08%
6-ALTRES INGRESOS / DESPESES	0,00 €	0,00%
7- VARIACIÓ D'EXISTENCIES	0,00 €	0,00%
8-EBITDA (4-5-6-/+7)	106.296,11 €	21,43%
9-AMORTITZACIONS	-1.863,00 €	0,38%
10-RESULTAT EXPLOTACIÓ (BAIT) (8-9)	104.433,11 €	21,05%
11-RESULTAT FINANCER	-224,60 €	0,05%
12-RESULTAT EXCEPCIONALS	0,00 €	0,00%
13-RESULTAT BRUT (BAI) (10-11-12)	104.208,51 €	21,01%
14-IMPOSTOS	-15.106,97 €	3,05%
14-RESULTAT NET (13-14)	89.101,55 €	17,96%

Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

- El resultat final (després d'impostos) s'inclourà en el **Passiu del Balanç dins del Patrimoni Net** (degut a que és una font de finançament que aconsegueix l'empresa)
- El resultat pot ésser:
 - **Positiu (Guany)**: en aquest cas es sumarà al Passiu degut a que tenim més fonts de finançament per a l'empresa
 - **Negatiu (Pèrdua)**: en aquest cas restarà al Passiu i disposarem de menys fonts de finançament per a l'empresa



Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

- Un altre exemple de Compte de Resultats Real

Compte de Pèrdues i Guanys		
		Any
+	Vendes Brutes	580.000
-	Comissions	-28.000
=	Vendes Netes	552.000
-	Cost de les Mercaderies Venudes	-234.000
=	Resultat Brut	318.000
-	Despeses de Promoció	-6.000
-	Despeses de Disseny	-50.000
-	Despeses Comercials i Administratives	-25.000
-	Altres despeses generals	-50.000
=	Resultat d'Explotació (BAIT)	187.000
-	Despeses Financeres	0
=	Resultat Abans d'Impostos (BAT)	187.000
-	Impost de Societats (30%)	-56.100
=	Resultat Net	130.900

Font: IESE



Instruments Bàsics d'Anàlisi

Previsions de les Comptes de Resultats

	ANY 2020	% S/VENDA	% .02/01	ANY 2021	% S/VENDA	% .03/02	ANY 2022	% S/VENDA	% .04/03	ANY 2023
VENDES	358.116	100,0	8,2	387.397	100,0	11,5	432.000	100,0	18,9	513.554
COST VENDES	153.354	42,8	5,8	162.300	41,9	0,4	163.000	37,7	36,5	222.500
COMPRES	153.354	42,8	5,8	162.300	41,9	0,4	163.000	37,7	36,5	222.500
DESPESES GENERALS	166.972	46,6	16,6	194.750	50,3	13,0	220.161	51,0	5,0	231.184
SERVEIS EXTERIORS	34.514	9,6	26,9	43.808	11,3	7,8	47.231	10,9	14,8	54.234
TRIBUTS	804	0,2	12,1	902	0,2	3,2	930	0,2	2,2	950
PERSONAL	131.654	36,8	14,0	150.040	38,7	14,6	172.000	39,8	2,3	176.000
AMORTITZ. i PROVISIONS	2.510	0,7	27,5	3.200	0,8	93,8	6.200	1,4	35,5	8.400
AMORTITZACIÓ	2.510	0,7	27,5	3.200	0,8	93,8	6.200	1,4	35,5	8.400
PROVISIÓ	0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	
RESULTAT FINANCER	-3.009	-0,8	-31,9	-2.049	-0,5	-51,2	-1.000	-0,2	-50,0	-500
DESPESES FINANCERES	0	0,0	-100,0	0	0,0	0,0		0,0	0,0	
INGRESSOS FINANCERS	3.010	0,8	-31,9	2.049	0,5	-51,2	1.000	0,2	-50,0	500
RESULT.EXTRAORDINARI	0	0,0	0,0	0	0,0	0,0		0,0	0,0	
RESULTAT	38.289	10,7	-23,7	29.197	7,5	49,5	43.639	10,1	19,1	51.970
CASH-FLOW	40.799	11,4	-20,6	32.397	8,4	53,8	49.839	11,5	21,1	60.370
PROVISIÓ IMPOSTOS	9.572	25,0	-23,7	7.299	25,0	49,5	10.910	25,0	19,1	12.993
Resultat d'imptos	28.717	8,0	-23,7	21.897	5,7	49,5	32.729	7,6	19,1	38.978
EBITDA norm.	37.790	10,6	-19,7	30.347	7,8	60,9	48.839	11,3	22,6	59.870

Instruments Bàsics: El Balanç

- Què és el **Balanç**?
- Quines són les **2 Masses Patrimonials**?
- Quina és la seva **Finalitat**?



Instrumentes Bàsics: El Balanç

- El **Balanç de Situació** és un estat comptable que reflexa la situació patrimonial de l'empresa en un moment donat
- Es compona dels bens, drets, deutes i del capital social que té l'empresa
 - Els bens i els drets formen l' **ACTIU**
 - El capital social i els deutes formen el **PASSIU**
- El resultat de l'**Actiu i del Passiu** ha d'ésser el mateix (ha d'haver equilibri entre les **2 masses patrimonials**)

Instrumentes Bàsics: El Balanç



Actiu	Passiu
Bens (els que disposa l'empresa) + Drets (el que li deuen)	Deutes (el que deu l'empresa) + Capital Social (aportació socis)

- A nivell de pregunta podríem dir:
 - **Actiu: En què s'ha invertit el diner?**
 - **Passiu: D' on s'ha obtingut el finançament?**

Instruments Bàsics: El Balanç

- **Exercici:**
 - Classificar els conceptes en Actius i Passius

Crèdits a llarg termini	500,00
Clients	1.000,00
Proveïdors	2.100,00
Terrenys	3.000,00
Capital Social	3.000,00
Existències	2.000,00
Maquinària	500,00
Reserves	500,00
Préstecs bancaris	1.000,00
Caixa Efectiu	600,00

Instrumentes Bàsics: El Balanç

- A continuació hi ha la resolució de l'exercici

Actiu		Passiu	
Caixa	600,00	Capital Social	3.000,00
Clients	1.000,00	Proveïdors	2.100,00
Maquinària	500,00	Crèdits a llarg termini	500,00
Terrenys	3.000,00	Reserves	500,00
Existències	2.000,00	Préstecs bancaris	1.000,00
Total Actiu	7.100,00	Total Passiu	7.100,00

Instrumentes Bàsics: El Balanç

- Exercici:
 - **Classificar els conceptes entre Actius i Passius**

Caixa	41,00
Pèrdues i Guanys	348,00
Deute a Llarg Termini	57,00
Proveïdors	256,00
Clients	317,00
Existències	418,00
Creditors	39,00
Crédit Bancari	233,00
Maquinària	157,00

Instrumentes Bàsics: El Balanç

- A continuació hi ha la resolució de l'exercici:

Actiu		Passiu	
Caixa	41,00	Pèrdues i Guanys	348,00
Clients	317,00	Deute a L.P.	57,00
Existències	418,00	Proveïdors	256,00
Maquinària	157,00	Creditors	39,00
		Crédit Bancari	233,00
Total Actiu	933,00	Total Passiu	933,00

Instruments Bàsics: El Balanç

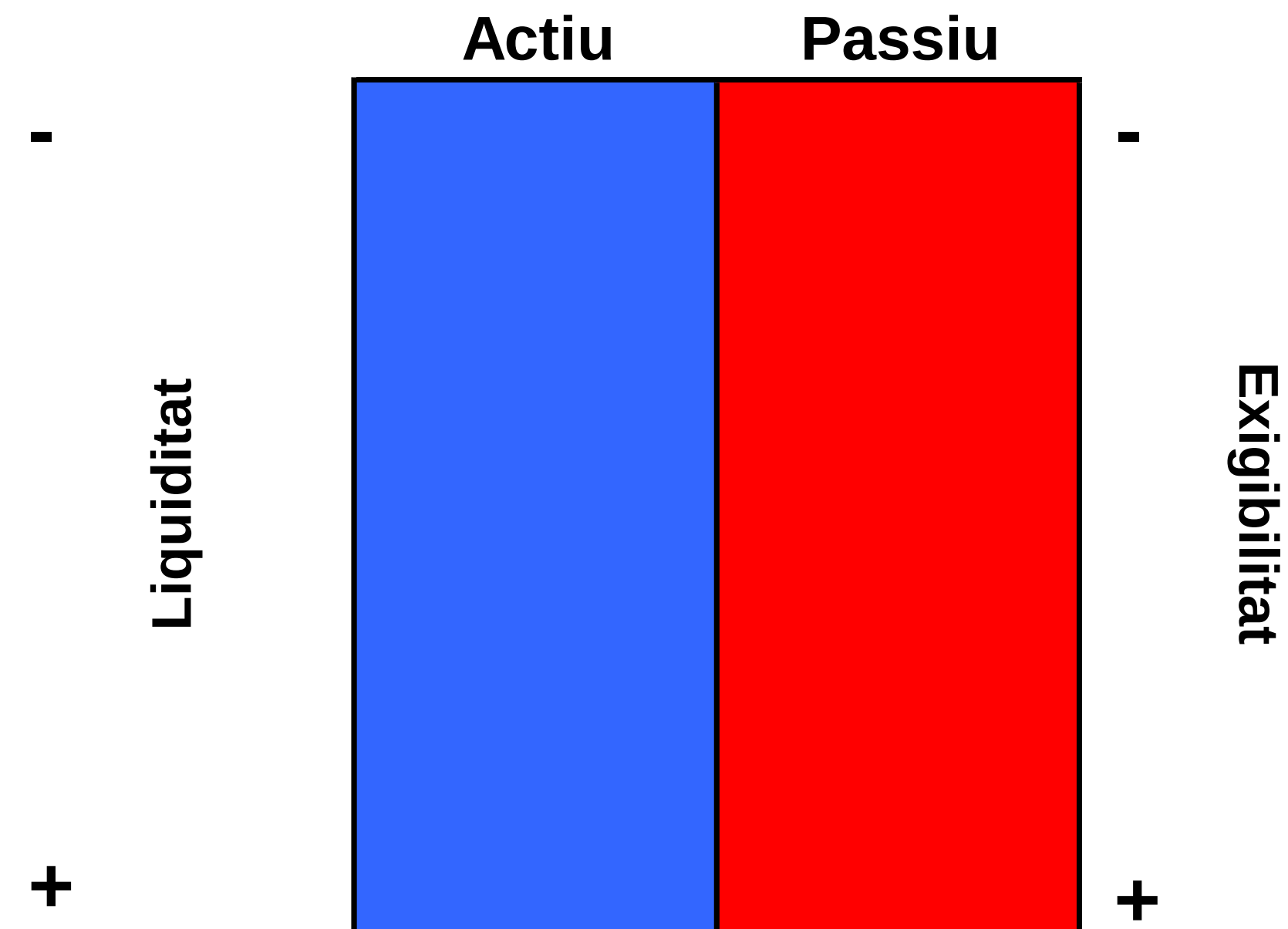


- El Balanç de Situació es presenta ordenat, seguint uns determinats criteris que són:
 - **L' Actiu: S'ordena de menys a més Liquiditat o de forma contraria**
 - **El Passiu: S'ordena de menys a més exigibilitat o de forma contraria**
- A continuació es mostra un exemple

Instruments Bàsics: El Balanç



- **Mostra gràfica d'un Balanç**



- **El resultat ha d'ésser el mateix entre l'Actiu i el Passiu**

Instruments Bàsics: El Balanç

Exemple d'un Balanç sense Ordenar

Actiu		Passiu	
Caixa	600,00	Capital Social	3.000,00
Clients	1.000,00	Proveïdors	2.100,00
Maquinària	500,00	Crèdits a llarg termini	500,00
Terrenys	3.000,00	Reserves	500,00
Existències	2.000,00	Préstecs bancaris	1.000,00
Total Actiu	7.100,00	Total Passiu	7.100,00

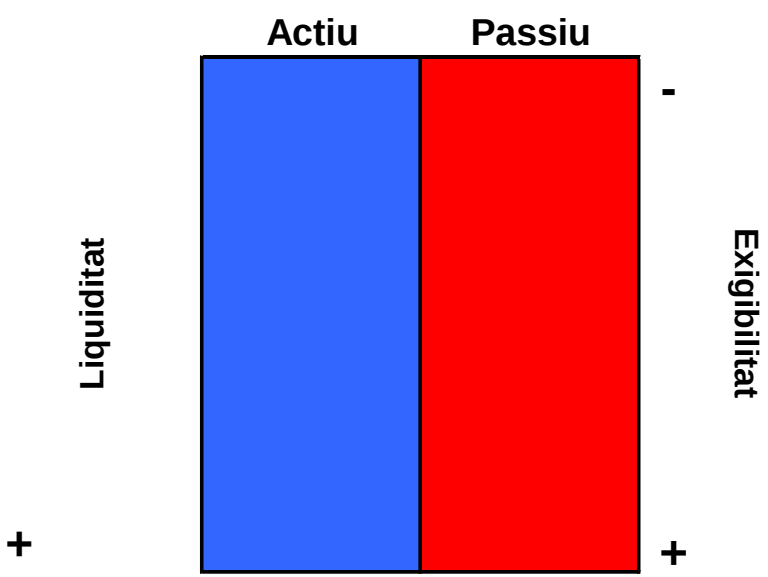
Exemple d'un Balanç Ordenat:

Actiu		Passiu	
Terrenys	3.000,00	Capital Social	3.000,00
Maquinaria	500,00	Reserves	500,00
Existències	2.000,00	Crèdits a llarg termini	500,00
Clients	1.000,00	Préstecs bancaris	1.000,00
Caixa	600,00	Proveïdors	2.100,00
Total Actiu	7.100,00	Total Passiu	7.100,00

Instrumentes Bàsics: El Balanç

- Exercici: Compondre el balanç següent, ordenat per liquiditat i exigibilitat

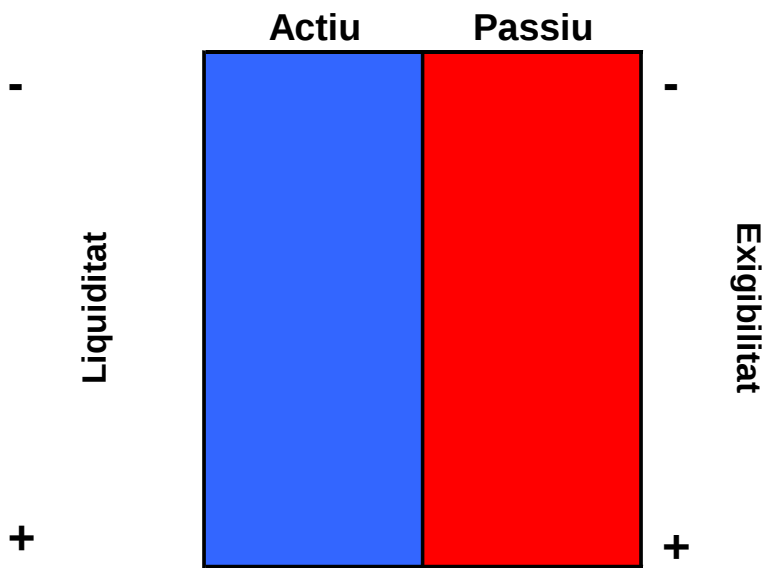
Creditors	500,00
Proveïdors	1.000,00
Mobiliari	3.000,00
Mercaderies	2.600,00
Deutes a llarg termini	3.000,00
Caixa	1.500,00
Capital Social	5.000,00
Clients	2.400,00



Instrumentes Bàsics: El Balanç

- A continuació es mostra la solució de l'exercici

Actiu		Passiu	
Mobiliari	3.000,00	Capital Social	5.000,00
Mercaderies	2.600,00	Deutes a llarg termini	3.000,00
Clients	2.400,00	Creditors	500,00
Caixa	1.500,00	Proveïdors	1.000,00
Total Actiu		9.500,00	Total Passiu
		9.500,00	



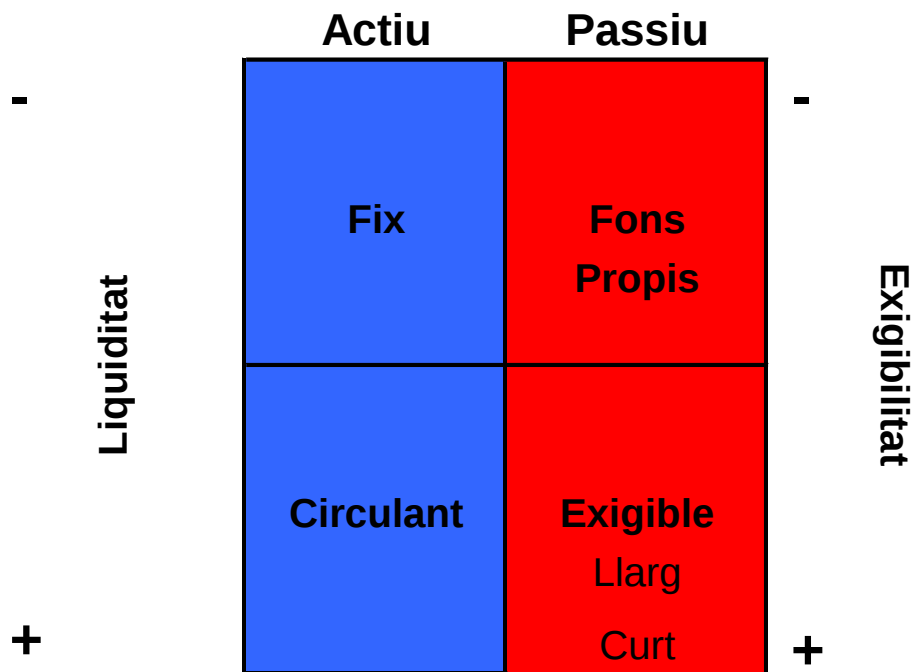
Instruments Bàsics: El Balanç

- L'ordenació per grups patrimonials:
- **L'Actiu s'ordena en:**
 - **Actiu Fix, Immobilitzat o "No Corrent"**
 - Són inversions de caràcter permanent (més de 12 mesos) i no es consumeixen directament per la pròpia activitat de l'empresa.
 - **Actiu Circulant o "Corrent"**
 - Són aquells que participen directament en l'activitat
- **El Passiu s'ordena en:**
 - **Capitals Propis, Recursos Propis, Fons Propis o "Patrimoni Net"**
 - Recullen les partides que no són exigibles a terceres persones (no accionistes)
 - **Exigible (Llarg i Curt Termini) , "Corrent a Llarg i Curt" o Passiu "No Corrent i Corrent"**
 - Comprèn tots aquells deutes que disposa l'empresa amb terceres persones, com són Bancs, Proveïdors, Creditors, Hisenda...

	Actiu	Passiu	
Liquidescent	Fix	Fons Propis	-
	Circulant	Exigible Llarg Curt	+

Instrumentes Bàsics: El Balanç

Actiu		Passiu	
Terrenys	3.000,00	Capital Social	3.000,00
Maquinaria	500,00	Reserves	500,00
Existències	2.000,00	Crèdits a llarg termini	500,00
Clients	1.000,00	Préstecs bancaris	1.000,00
Caixa	600,00	Proveïdors	2.100,00
Total Actiu	7.100,00	Total Passiu	7.100,00



Exemple d'un Balanç amb els grups patrimonials

Actiu			Passiu		
Actiu no Corrent			Patrimoni Net		
	Terrenys	3.000,00		Capital Social	3.000,00
	Maquinària	500,00		Reserves	500,00
Actiu Corrent			Passiu (No Corrent i Corrent)		
	Existències	2.000,00		Crèdits a llarg termini	500,00
	Clients	1.000,00		Préstecs bancaris	1.000,00
	Caixa	600,00		Proveïdors	2.100,00
Total Actiu		7.100,00	Total Passiu		7.100,00

Instruments Bàsics: El Balanç

- L' **Actiu** s'ordena de menys a més liquiditat en els següents apartats:
 - **Actiu Fix, immobilitzat o “No Corrent”**
 - **De l'antic Pla: Despeses de Constitució d'empresa.** Ara no es pot realitzar
 - **Immobilitzats Intangibles** (Investigació, patents, estudis, procediments de fabricació, aplicacions informàtiques, marques ...)
 - **Immobilitzat material** (edificis, terrenys, equips informàtics ...)
 - **Immobilitzat financer** (inversions financeres a llarg termini)
 - **Nota:** Ha d'aparèixer l'**Amortització** acumulada dels Immobilitzats amb signe negatiu (depreciació de l'actiu) o es posa directament el valor de l'**Immobilitzat Net**
 - **Actiu Circulant o “Corrent”**
 - **Existències** (mercaderia, producte acabat, en curs, matèria prima, estoc)
 - **Realitzable o Deutors** (Clients, efectes a cobrar, diners avançats a proveïdors, al personal...)
 - **Disponible** (efectiu, caixa, comptes corrents en bancs i caixes)

	Actiu	Passiu	
-	Fix	Fons Propis	-
Liquiditat	Circulant	Exigible Llarg Curt	Exigibilitat
+			+

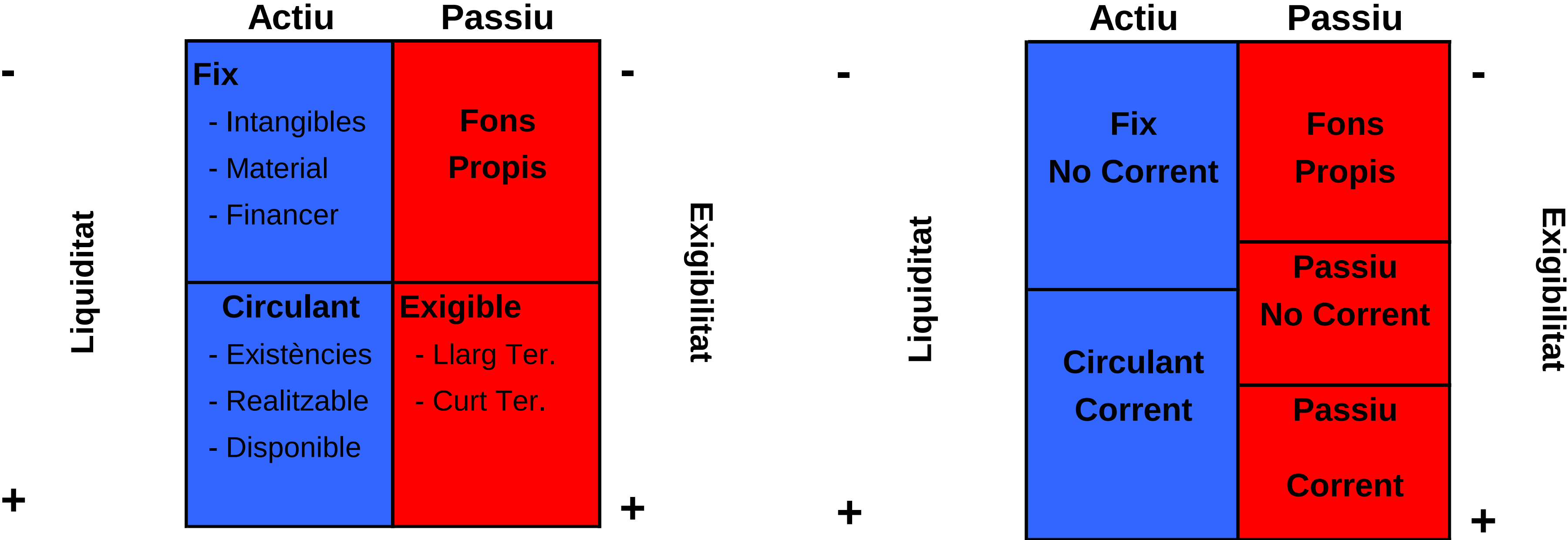
Instruments Bàsics: El Balanç

- El **Passiu** s'ordena de menys a més exigibilitat:
 - **Capitals Propis, Recursos Propis, Fons Propis o "Patrimoni Net"**
 - Capital Social (aportació inicial dels socis i ampliacions)
 - Pèrdues i Guany (resultats econòmics de l'empresa)
 - Reserves
 - **Exigible o "Passiu no Corrent i el Corrent"**
 - **Exigible a llarg termini o "Passiu no Corrent"** (més de 1 any) compostat per bancs amb les hipoteques...
 - **Exigible a curt termini o "Passiu Corrent"** (menys de 1 any) compostat per bancs, proveïdors, creditors...
- El Resultat del Compte de Resultats (pèrdua o guany) de l'empresa en el Passiu dins dels "Fons propis o Patrimoni Net"

	Actiu	Passiu	
-	Fix	Fons Propis	-
Liquiditat			Exigibilitat
+	Circulant	Exigible Llarg Curt	+

Instrumentes Bàsics: El Balanç

- Mostra gràfica de un Balanç



Instruments Bàsics d'Anàlisi

Balanç 31/12/2020

ACTIU		PASSIU	
IMMOBILITZAT	13.692,74	FONS PROPIS	638.288,82
DESPESES CONSTITUCIÓ	5.942,60	CAPITAL	600.000,00
IMMOBILITZAT IMMATERIAL	181,81	RESERVES	0,00
IMMOBILITZAT MATERIAL	7.451,13	ALTRES RESERVES	0,00
IMMOBILITZAT FINANCER	117,20	PÈRDUES I GUANYES	38.288,82
FONS COMERÇ CONSOLIDACIÓ	0,00	INGRESSOS A DISTR. VARIUS EJS	0,00
DESPESES A DIST. VARIUS EXS.	0,00	SUBVENCIONS OFICIALS DE CAPITAL	0,00
CIRCULANT	777.804,10	INTERESSOS DIFERITS	0,00
ACCIONISTES DESEMBOLSAMENT NO EXIGITS		PROVISIONS PER A DESPESES	0,00
EXISTÈNCIES	0,00	CREDITORS A LLARG TERMINI	0,00
DEUTORS	397.597,41	CREDITORS A CURT TERMINI	153.208,02
CLIENTES EMPRESES ASSOCIADES	95.370,54	DEUTES A CURT TERMINI	0,00
DEUTORS EMPRESES DEL GRUP	300.000,00	CREDITORS COMERCIALS	143.636,02
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA	2.226,87	CREDITORS	47.858,92
INVERSIONS FINANC. TEMPORALS	0,00	CREDITORS EMPRESES ASSOCIADES	95.777,10
CAIXA I BANCS	380.206,69	ALTRES DEUTES NO COMERCIALS	0,00
AJUSTAMENTS - PERIODIFICACIÓ	0,00	ADMINISTRACIÓ PÚBLICA	9.572,00
TOTAL	791.496,84	AJUSTAMENTS - PERIODIFICACIÓ	0,00
		TOTAL	791.496,84

Instruments Bàsics d'Anàlisi

Balanç 31/12/2020			
ACTIU		PASSIU	
IMMOBILITZAT		FONS PROPIS	
	13.692,74		638.288,82
DESPESES CONSTITUCIÓ			600.000,00
IMMOBILITZAT IMMATERIAL			0,00
IMMOBILITZAT MATERIAL			0,00
IMMOBILITZAT FINANCER			38.288,82
FONS COMERÇ CONSOLIDACIÓ		US EJS	0,00
DESPESES A DIST. VARIUS EXS.		CAPITAL	0,00
			0,00
CIRCULANT		DEUTES	0,00
ACCIONISTES DESEMBOLSAMENT NO		MINI	0,00
EXISTÈNCIES		MINI	153.208,02
DEUTORS			0,00
CLIENTES EMPRESES ASSOCIADES			143.636,02
DEUTORS EMPRESES DEL GRUP			47.858,92
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA		SOCIADES	95.777,10
INVERSIONS FINANC. TEMPORALS		IALS	0,00
CAIXA I BANCS			9.572,00
AJUSTAMENTS - PERIODIFICACIÓ		CIÓ	0,00
TOTAL			791.496,84

