



**Servei de
Desenvolupament
Empresarial**

Instruments Bàsics Financers

Ponent: Salvi Hernández Barjola

Email: salvi.hernandez@sigmaasociados.com

Mòbil: + 34 696450222

Web: <http://www.sigmaasociados.com>

Web personal: www.salvihernandez.com

Email personal: salvi.hernandez@gmail.com

Linkedin: www.linkedin.com/in/salvihernandez/

Twitter: @SalviHernandez

Youtube i Instagram: salvi hernández

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?

...



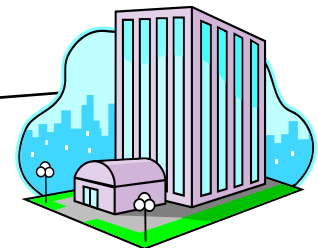
Introducció

“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:

El Balanç de Situació

Les Comptes de Pèrdues i Guanys

La Memòria de l'empresa

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

Resultado Neto Explotación		1986
		Importes
+ Ventas Netas	100.672.814	
Ventas Netas		100.672.814
- Coste de la Venta	38.312.939	
Margen Bruto		62.359.875
- Gastos de Personal	34.510.323	
- Tributos	300.739	
- Trabajos, Suministros y Serv Exteriores	3.797.833	
- Transportes	228.718	
- Amortizaciones	141.908	
- Gastos Diversos	3.593.094	
Resultado de Explotación (BAIT)		19.787.260
- Gastos financieros	5.511.177	
+ Subvenciones del Ejercicio	197.200	
Resultado antes de Impuestos (BAT)		14.473.283
- Impuestos sociedades	557.711	
Resultado Económico Neto		13.915.572
+ Amortización	141.908	
+ Provisiones	0	
Cash Flow Operativo		14.057.480

Qué resultados se han obtenido

Se ha cerrado el primer ejercicio de la compañía generando unos Beneficios antes de impuestos de 39.293,82 €, que suponen un 10% 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 358.116,26 €
- > Los gastos más importantes han sido:
 - o Servicios exteriores: 187.959,29 €
 - o Tributos: 304,47 €
 - o Personal: 131.653,95 €

A continuación los ingresos por Holding y tipo de servicio.

Ingresos totales	2001	Cambio de 2000	Cambio de 1999	Porcentaje	Resultado Neto	2001
ASISTENC.FISICOL	222.472,00	32.783,00	32.379,00	14,74%	13.915,57	0
MARCA.FISICOL	39.599,00	77.307,34	28.597,72	0	0	0
CLINICA	24.477,00	4.947,46	7.989,76	0	0	0
SINIS	18.827,22	17.783,77	17.783,77	1,22%	0	0
RECUBERTA	78.377,00	3.880,74	7.970,00	0	0	7.970,00
INVEST.SINGULA	78.259,00	2.952,02	6.547,73	3,67%	0	0
ASISTENC.GRAFIYCOMUN	3.229,00	2.708,94	0	0	7.222,57	0

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 Ingrés i un Cobrament? ¿Són el mateix?

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?

Cóm es pot Finançar l'empresa o un projecte?

Què és el ROI? I altres Ratis disponibles?

Què són les NOF i el FM?

...

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**
 - ...



El Pla Financer

La seva utilització es la de determinar:

En el Pla d'Empresa (nova creació)

Mostrarà si hi ha **oportunitat de negoci**

Quins **recursos** seran necessaris per a posar-ho en marxa

Com es **finançarà** el projecte

En els Pressupostos anuals de l'empresa

Conèixer en quina situació financera ens trobem

- **Amb el Balanç, el Compte de Resultats...**

Poder comparar-la amb el passat

- Saber si **anem millor, igual o pitjor**

Triar l'estratègia financera del futur

- En **Inversió, Fons Propis ...**



Instruments Bàsics d'Anàlisi

Per a directius i càrrecs entremittjos :

Es bàsic conèixer els conceptes financers per a:

Definir i gestionar el pressupost de l'àrea i/o de l'empresa

Conèixer les implicacions financeres de les decisions que prenem

Aconseguir millors negociacions amb:

- **Proveïdors**
- **Clients (tant interns com externs)**
- **Bancs**

Presentar nous projectes al Director General /Gerent

Grau d' interlocució amb el Director Financer

Amb altres directors d' àrea

En la pròpia gestió del departament o projecte

Gestió professional coneixent l' impacte econòmic que disposa

Mitjançant aquest es disposarà dels coneixements suficients per a efectuar la venda interna del pressupost, projectes ...

Instruments Bàsics d'Anàlisi

Els dos documents fonamentals per a efectuar l'anàlisi són el **Compte de Pèrdues i Guanys (Compte de Resultats)** i el **Balanç**

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

Previsions de les Comptes de Resultats

	ANY 2001	% S/VENDA	% .02/01	ANY 2002	% S/VENDA	% .03/02	ANY 2003	% S/VENDA	% .04/03	ANY 2004
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.EXTRA ORDINARIS	0	0,0	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	13.401	35,0	-23,7	10.219	35,0	49,5	15.274	35,0	19,1	18.190
Resultat d/imptos	24.888	6,9	-23,7	18.978	4,9	49,5	28.365	6,6	19,1	33.781
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 31/12/2001

ACTIU

IMMOBILITZAT

	13.692,74
DESPESES CONSTITUCIÓ	5.942,60
IMMOBILITZAT IMMATERIAL	181,81
IMMOBILITZAT MATERIAL	7.451,13
IMMOBILITZAT FINANCER	117,20

FONS COMERÇ CONSOLIDACIÓ

0,00

DESPESES A DIST. VARIUS EXS.

0,00

CIRCULANT

	777.804,10
ACCIONISTES DESEMBOLSAMENT NO EXIGITS	
EXISTÈNCIES	0,00
DEUTORS	397.597,41
CLIENTES EMPRESSES ASSOCIADES	95.370,54
DEUTORS EMPRESSES DEL GRUP	300.000,00
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA	2.226,87
INVERSIONS FINANC. TEMPORALS	0,00
CAIXA I BANCS	380.206,69
AJUSTAMENTS - PERIODIFICACIÓ	0,00

TOTAL

791.496,84

PASSIU

FONS PROPIS

	638.288,82
CAPITAL	600.000,00
TOTAL RESERVES	0,00
PÈRDUES I GUANYS	0,00
	38.288,82

INGRESSOS A DISTR. VARIUS EJS

0,00

SUBVENCIONS OFICIALS DE CAPITAL
INTERESSOS DIFERITS

0,00

0,00

PROVISIONS PER A DESPESES

0,00

CREDITORS A LLARG TERMINI

0,00

CREDITORS A CURT TERMINI

153.208,02

DEUTES A CURT TERMINI	0,00
CREDITORS COMERCIALS	153.197,20
CREDITORS	57.420,10
CREDITORS EMPRESSES ASSOCIADES	95.777,10
ALTRES DEUTES NO COMERCIALS	0,00
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA	10,82
AJUSTAMENTS - PERIODIFICACIÓ	0,00

TOTAL

791.496,84

Instruments Bàsics d'Anàlisi

Balanç 31/12/2001

ACTIU

PASSIU

Gráfico Balance 2001 en %

IMMOBILITZAT

- DESPESES CONSTITUCIÓ
- IMMOBILITZAT IMMATERIAL
- IMMOBILITZAT MATERIAL
- IMMOBILITZAT FINANCER

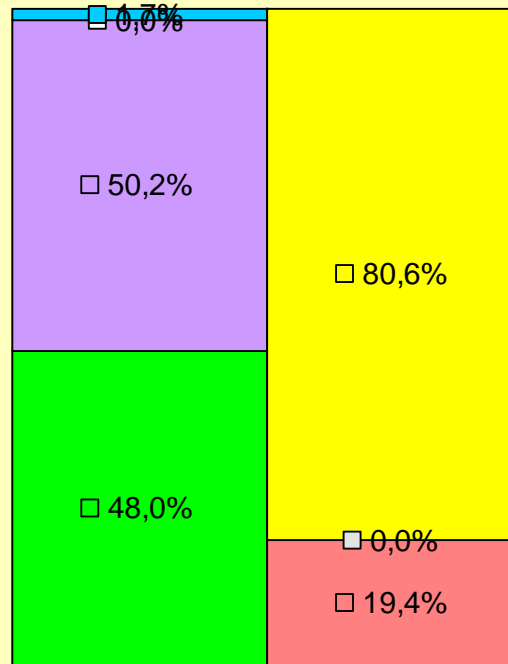
FONS COMERÇ CONSOLIDACIÓ

DESPESES A DIST. VARIUS EXS.

CIRCULANT

- ACCIONISTES DESEMBOLSAMENT NO
- EXISTÈNCIES
- DEUTORS
- CLIENTES EMPRESAS ASSOCIADAS
- DEUTORS EMPRESAS DEL GRUP
- ADMINISTRACIÓ PÚBLICA
- INVERSIONS FINANC. TEMPORALS
- CAIXA I BANCS
- AJUSTAMENTS - PERIODIFICACIÓ

TOTAL



- Fondos Propios
- Deudas LP
- Deudas CP
- Inmovilizado
- Existencias
- Deudores
- Tesorería

	638.288,82
	600.000,00
	0,00
	0,00
	38.288,82
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	153.208,02
	0,00
	153.197,20
	57.420,10
	95.777,10
	0,00
	10,82
	0,00
	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, compostats principalment per:

Vendes, ingressos financers, subvencions....

Despeses, compostats per:

Materials, personal, generals, despeses financeres. ...

Amortització, provisions de despeses...

Instrumentes 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:

$$\text{Resultat} = \text{Ingressos} - \text{despeses}$$

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

Instrumentos Básicos: 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

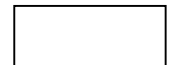
Els “descomptes sobre compres” són els que ens fan els proveïdors

Instrumentos Básicos: 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



Instrumentos Básicos: 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 aconseguït (també anomenat Resultat abans d' impostos)

Resultat abans d' impostos anomenat "BAT/EBT/BAI"

Depenent dels beneficis s'aplica un % o un altre (en l'actualitat és del 20% en regim general. Pot haver-hi excepcions per diferents apartats i va canviant)

Instrumentos Básicos: El Compte de Resultats

Exercici:

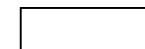
Donar el resultat de l'empresa següent:

Impost de Societats del 30%	2.790
Vendes Netes	81.500
Despeses Comercials	24.300
Despeses Financeres	1.200
Despeses Generals	4.100
Cost dels Materials Venuts	42.600

Instrumentes Bàsics: El Compte de Resultats

Resultat de l'exercici:

		2004
+	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 del 30%	-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

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

Instrumentos Básicos: 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/BAII = 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 de Despeses)

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**

Instrumentos Básicos: 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 = Resultat Net + Amortització + Provisions	

Font: IESE

Instrumentes 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

Instrumentes Bàsics: El Compte de Resultats

Exemple de la classificació del Compte de Resultats

		2004
+	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 del 30%	-2.790
=	Resultat Net	6.510

Font: IESE

Instruments Bàsics: El Compte de Resultats

Un altre exemple de Compte de Resultats real

Compte de Pèrdues i Guanys

	2004
+ 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

Instrumentos Básicos: El Compte de Resultats

Previsions del Compte de Resultats

	ANY 2001	% S/VENDA	% .02/01	ANY 2002	% S/VENDA	% .03/02	ANY 2003	% S/VENDA	% .04/03	ANY 2004
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	13.401	35,0	-23,7	10.219	35,0	49,5	15.274	35,0	19,1	18.190
Resultat d/imptos	24.888	6,9	-23,7	18.978	4,9	49,5	28.365	6,6	19,1	33.781
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?



Instruments Bàsics: El Balanç

El Balanç de Situació és un estat comptable que reflexa la situació patrimonial de l'empresa en un moment donat

Es compon 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)

Instruments Bàsics: El Balanç

Actiu	Passiu
Bens (els que disposa l'empresa)	Deutes (el que deu l'empresa)
+	+
Drets (el que li deuen)	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:

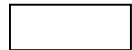
Classificar els conceptes en Actius i Passius

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

Instruments 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



Instruments 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

Instruments 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:

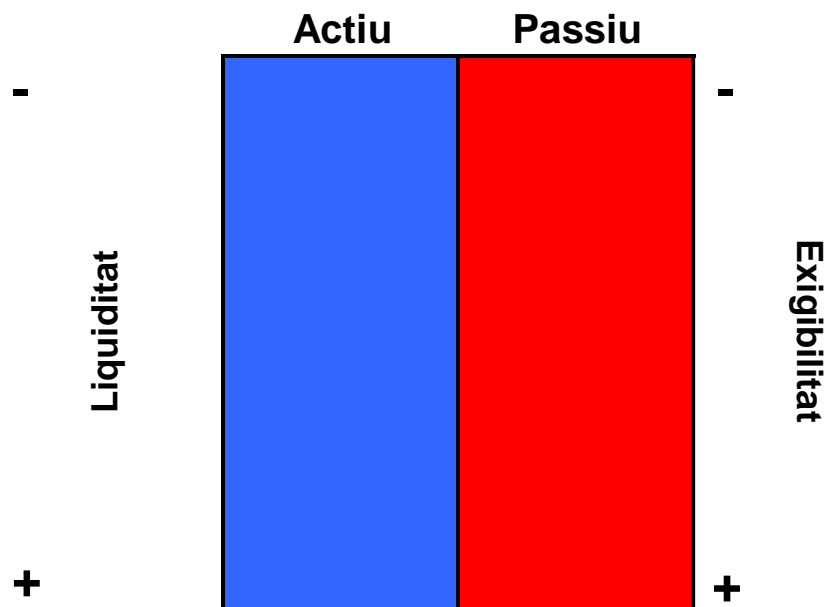
L' Actiu: S'ordena de menys a més Liquiditat o de forma contraria

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

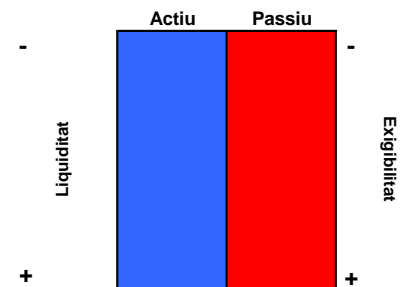
Exemple d'un Balanç Ordenat:

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

Instruments Bàsics: El Balanç

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

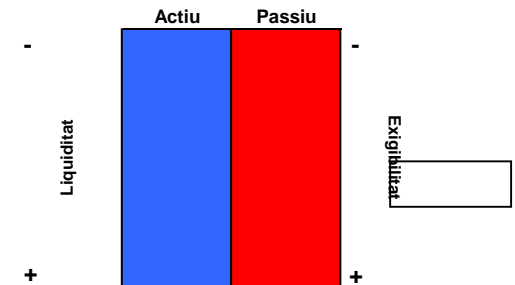
Creditors	500,00
Proveïdors	1.000,00
Mobiliari	3.000,00
Mercaderies	2.600,00
Deutes a llarg termini	3.000,00
Caixa	1.500,00
Capital Social	5.000,00
Clients	2.400,00



Instruments 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)

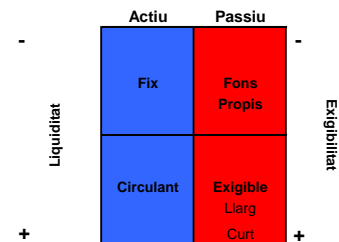
Exigible (Llarg i Curt Termini), "Corrent a Llarg i Curt" o Passiu "No Corrent i Corrent"

- Comprèn tots aquells deutes que disposa l'empresa amb terceres persones, com són Bancs, Proveïdors, Creditors, Hisenda...

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

Instruments 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)

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 y Guanyys (resultats econòmics de l'empresa)

Reserves

Exigible o “Passiu no Corrent i el Corrent”

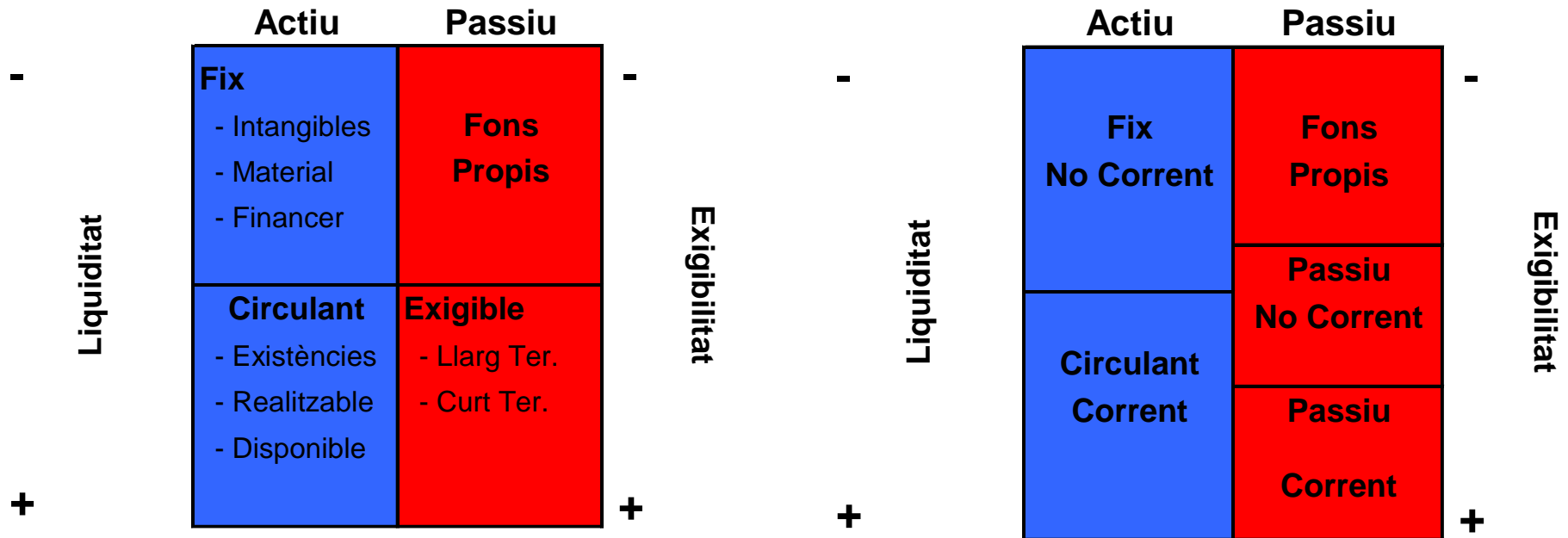
Exigible a llarg termini o “Passiu no Corrent” (més de 1 any)
composat per bancs amb les hipoteques...

Exigible a curt termini o “Passiu Corrent” (menys de 1 any)
composat 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”

Instruments Bàsics: El Balanç

- Mostra gràfica de un Balanç



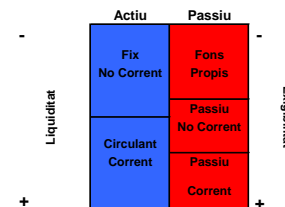
Instruments Bàsics: El Balanç

El Balanç es pot representar de moltes formes, per a poder-lo analitzar

- Per %, de forma gràfica o per ràtios

L'element fonamental és que han de quadrar les 2 masses patrimonials, que són:

- Actiu = Passiu

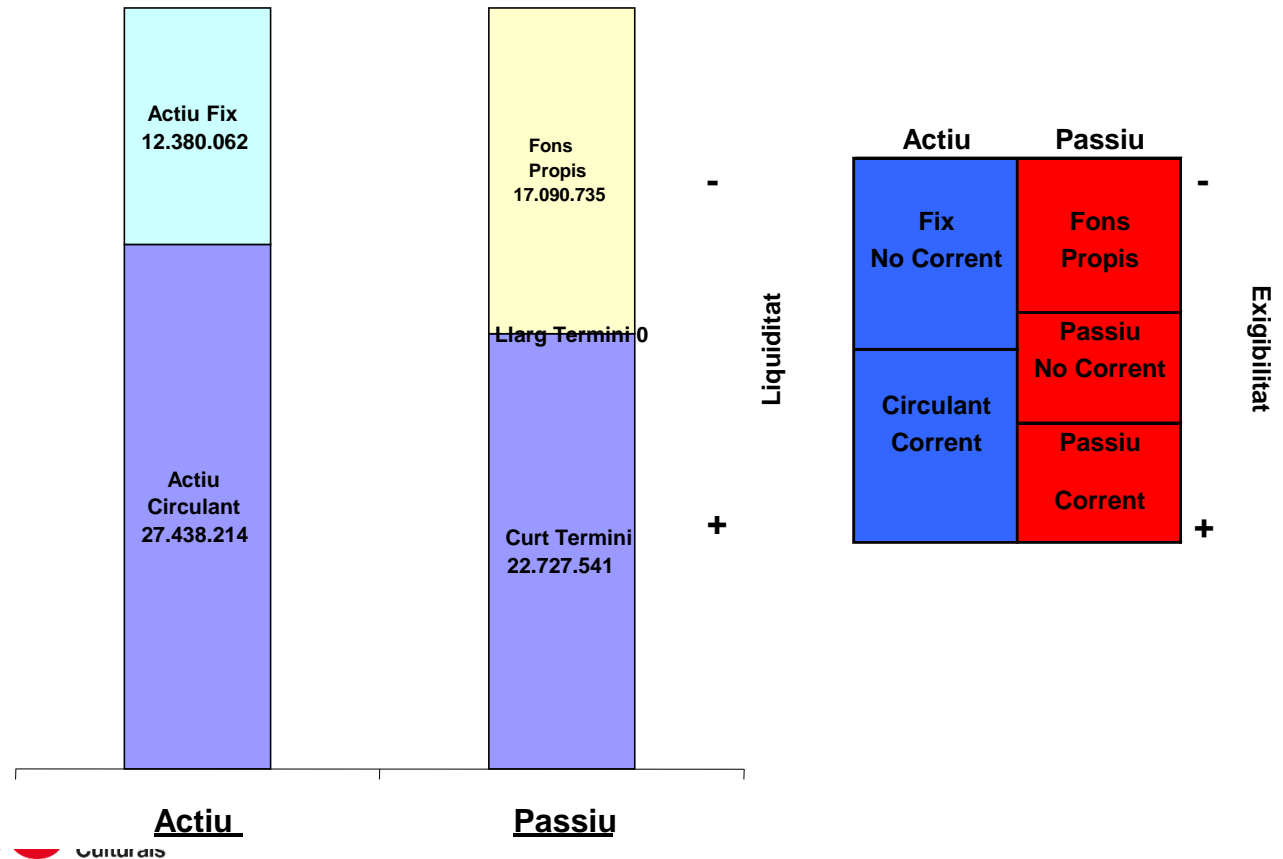


Actiu				Passiu			
Descripció i Valors		%		Descripció i Valors		%	
Inmobilitzat	3.500,00	49,3		Fons Propis	3.500,00	49,296	
Terrenys	3.000,00	42,25		Capital Social	3.000,00	42,25	
Maquinària	500,00	7,04		Reserves	500,00	7,04	
Circulant	3.600,00	50,7		Exigible a Llarg	500,00	7,04	
Existències	2.000,00	28,17		Crèdits a llarg	500,00	7,04	
Clients	1.000,00	14,08		Exigible Curt	3.100,00	43,662	
Caixa	600,00	8,45		Crèdits a Curt	1.000,00	14,08	
Proveïdors				Proveïdors	2.100,00	29,58	
Total Actiu	7.100,00	100	100	Total Passiu	7.100,00	100	100

Instruments Bàsics: El Balanç

- Representació gràfica d'un balanç

Distribució de l'Actiu i Passiu any 2010

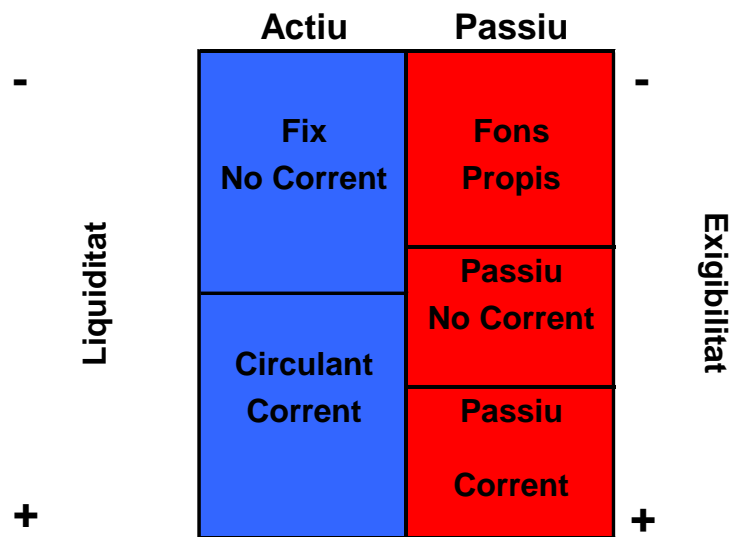


Instruments Bàsics: El Balanç

En l'actualitat els Balanços es distribueixen de la següent manera:

Actiu: Format per l'Actiu Fix o "Actiu No Corrent" i l'Actiu Circulant o "Actiu Corrent"

Passiu: Format pels Fons Propis o Patrimoni Net, Exigible a Llarg Termini o "Passiu no Corrent" i seguidament per Exigible a Curt Termini o "Passiu Corrent"



Instruments Bàsics: El Balanç

Balanç 31/12/2001

ACTIU

IMMOBILITZAT

	13.692,74
DESPESES CONSTITUCIÓ	5.942,60
IMMOBILITZAT IMMATERIAL	181,81
IMMOBILITZAT MATERIAL	7.451,13
IMMOBILITZAT FINANCER	117,20

FONS COMERÇ CONSOLIDACIÓ	0,00
--------------------------	------

DESPESES A DIST. VARIUS EXS.	0,00
------------------------------	-------------

CIRCULANT

	777.804,10
ACCIONISTES DESEMBOLSAMENT NO EXIGITS	
EXISTÈNCIES	0,00
DEUTORS	397.597,41
CLIENTES EMPRESES ASSOCIADES	95.370,54
DEUTORS EMPRESES DEL GRUP	300.000,00
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA	2.226,87
INVERSIONS FINANC. TEMPORALS	0,00
CAIXA I BANCS	380.206,69
AJUSTAMENTS - PERIODIFICACIÓ	0,00

791.496,84

PASSIU

FONS PROPIS

	638.288,82
CAPITAL	600.000,00
TOTAL RESERVES	0,00
PÈRDUES I GUANYS	0,00
	38.288,82

INGRESSOS A DISTR. VARIUS EJS	0,00
-------------------------------	-------------

SUBVENCIONS OFICIALS DE CAPITAL	0,00
INTERESSOS DIFERITS	0,00

PROVISIONS PER A DESPESES

CREDITORS A LLARG TERMINI	0,00
----------------------------------	-------------

CREDITORS A CURT TERMINI	153.208,02
---------------------------------	-------------------

DEUTES A CURT TERMINI	0,00
CREDITORS COMERCIALS	153.197,20
CREDITORS	57.420,10
CREDITORS EMPRESES ASSOCIADES	95.777,10
ALTRES DEUTES NO COMERCIALS	0,00
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA	10,82
AJUSTAMENTS - PERIODIFICACIÓ	0,00

TOTAL

791.496,84

Instruments Bàsics: El Balanç

Balanç 31/12/2001

ACTIU

PASSIU

IMMOBILITZAT

DESPESES CONSTITUCIÓ
IMMOBILITZAT IMMATERIAL
IMMOBILITZAT MATERIAL
IMMOBILITZAT FINANCER

FONS COMERÇ CONSOLIDACIÓ

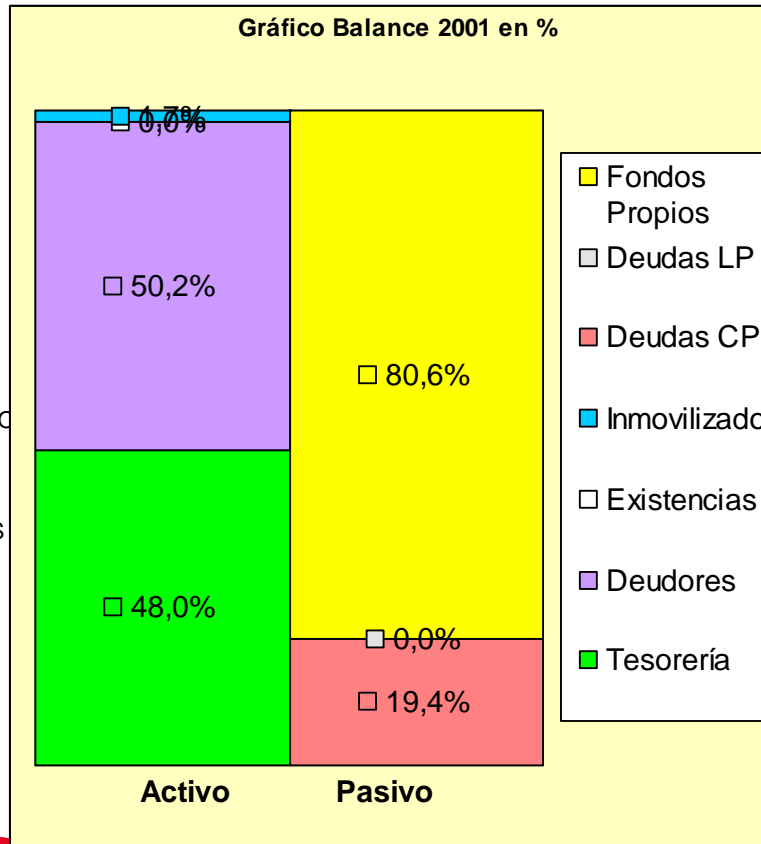
DESPESES A DIST. VARIUS EXS.

CIRCULANT

ACCIONISTES DESEMBOLSAMENT NO
EXISTÈNCIES
DEUTORS
CLIENTES EMPRESSES ASSOCIADES
DEUTORS EMPRESSES DEL GRUP
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA
INVERSIONS FINANC. TEMPORALS
CAIXA I BANCS
AJUSTAMENTS - PERIODIFICACIÓ

TOTAL

Gráfico Balance 2001 en %



	638.288,82
	600.000,00
	0,00
	0,00
	38.288,82
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	153.208,02
	0,00
	153.197,20
	57.420,10
	95.777,10
	0,00
	10,82
	0,00
TOTAL	791.496,84

SERVEI DE DESENVOLUPAMENT EMPRESARIAL (SDE)

Sergi Orobitg - sorobitg@gencat.cat

Laia Sanahuja - lsanahuja@gencat.cat

Lala Boldú - eboldu@gencat.cat

Tel. 935.565.199

sde.icec@gencat.cat

www.sde.cultura.gencat.cat



Generalitat de Catalunya
Departament
de Cultura



Institut Català de les
Empreses
Culturals



Servei de
Desenvolupament
Empresarial