

Control de la situación económica y financiera

CÓMO DETECTAR Y EVITAR PROBLEMAS DE LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

Presentación

Juan Carlos Pérez

- Asesor económico de empresas
- Más de 25 años de experiencia en gestión económica y financiera

Qué se entiende por situación económica y financiera de una empresa

Situación económica

Relacionado con la rentabilidad (ingresos y gastos)

Cuenta de resultados

Situación financiera

Relacionado con la liquidez (cobros y pagos)

Balance de situación

Situación patrimonial

Solvencia: Fondos propios (capital, aportaciones, beneficios no repartidos, ...)

Situación económica

Problemas relacionados con la situación económica

- Pérdidas
 - Actividad no rentable
 - Resultados extraordinarios
- Motivos de las pérdidas
 - No se vende lo suficiente
 - Alguno/s de los productos o servicios vendidos no son rentables

Soluciones

- Hay que conocer el motivo real de las pérdidas.
 1. Estudio del precio mínimo
 2. Punto de equilibrio
- Buscar alternativas en ventas (nuevos mercados, nuevos productos, ...)
- Hacer cambios para que los productos y servicios sean rentables (reducir costes o cambiar precios).

Situación económica. Cuenta de resultados

CUENTA DE RESULTADOS

2022

1. Importe neto de la cifra de negocios.	200.000	98,9%
4. Aprovisionamientos.	-67.000	-33,1%
5. Otros ingresos de explotación.	2.300	1,1%
6. Gastos de personal.	-100.000	-49,4%
7. Otros gastos de explotación.	-31.200	-15,4%
8. Amortización del inmovilizado.	-500	-0,2%
12. Otros resultados	40.000	19,8%
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	43.600	21,6%
14. Gastos financieros.	-1.200	-0,6%
B) RESULTADO FINANCIERO	-1.200	-0,6%
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A + B)	42.400	21,0%
18. Impuestos sobre beneficios.	-10.600	-5,2%
D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C + 17)	31.800	15,7%

La cuenta de resultados es el estado básico para conocer la rentabilidad de una empresa.

Se obtiene de la contabilidad

Situación económica. Informe de ingresos y gastos

	TOTAL	% S/Ventas
Ventas	202.300	100,0%
Costes directos	-67.000	-33,1%
Gastos de personal directos	-57.700	-28,5%
Margen bruto	77.600	38,4%
Gastos de personal indirectos	-42.300	-20,9%
Gastos indirectos	-31.700	-15,7%
Margen operativo	3.600	1,8%
Ingresos y gastos extraordinarios	38.800	19,2%
Margen neto	42.400	21,0%

El informe de ingresos y gastos permite analizar mejor los resultados.

Mejor mensual y con detalle

Margen bruto

Ingresos – gastos directos

Margen operativo

Ingresos – Gastos ordinarios

Margen neto

Ingresos – Gastos

Situación económica. Cuenta de resultados por línea de negocio

ANALISIS DE LA ACTIVIDAD POR PROYECTO

	Común		JARDIN 1		JARDIN 2		JARDIN 3		PAISAJE 1		PAISAJE 2		PAISAJE 3		Otros			
INGRESOS	202.300	100%	0	0%	60.000	100%	40.000	100%	20.000	100%	35.000	100%	40.000	100%	5.000	100%	2.300	100%
Ingresos actividad	200.000	99%		0%	60.000	100%	40.000	100%	20.000	100%	35.000	100%	40.000	100%	5.000	100%		0%
Otros ingresos	2.300	1%		0%		0%		0%		0%		0%		0%		0%	2.300	100%
GASTOS	-198.700	-98%	-74.000	-37%	-43.500	-73%	-27.000	-68%	-25.500	-128%	-14.400	-41%	-10.700	-27%	-3.200	-64%	-400	-17%
Gastos directos	-67.000	-33%	0	0%	-32.500	-54%	-11.500	-29%	-13.000	-65%	-5.500	-16%	-3.000	-8%	-1.500	-30%	0	0%
Material	-50.000	-25%	0	0%	-25.000	-42%	-11.500	-29%	-7.000	-35%	-2.500	-7%	-2.500	-6%	-1.500	-30%	0	0%
Personal externo	-17.000	-8%	0	0%	-7.500	-13%	0	0%	-6.000	-30%	-3.000	-9%	-500	-1%	0	0%	0	0%
Gastos de personal	-100.000	-49%	-42.300	-21%	-11.000	-18%	-15.500	-39%	-12.500	-63%	-8.900	-25%	-7.700	-19%	-1.700	-34%	-400	-17%
Dirección	-50.000	-25%	-30.200	-15%	-7.000	-12%	-3.000	-8%	-4.000	-20%	-4.000	-11%	-1.800	-5%	0	0%		0%
Administración	-15.000	-7%	-10.650	-5%	-500	-1%	-500	-1%	-500	-3%	-900	-3%	-900	-2%	-900	-18%	-150	-7%
Técnicos	-35.000	-17%	-1.450	-1%	-3.500	-6%	-12.000	-30%	-8.000	-40%	-4.000	-11%	-5.000	-13%	-800	-16%	-250	-11%
Gastos generales	-31.700	-16%	-31.700	-16%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Alquileres	-18.000	-9%	-18.000	-9%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Publicidad	-2.000	-1%	-2.000	-1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Gestoría	-1.200	-1%	-1.200	-1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Suministros y comun.	-1.800	-1%	-1.800	-1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Amortización	-500	0%	-500	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Otros	-8.200	-4%	-8.200	-4%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
RESULTADO ORDINARIO	3.600	2%	-74.000	-37%	16.500	28%	13.000	33%	-5.500	-28%	20.600	59%	29.300	73%	1.800	36%	1.900	83%
Reparto de gastos indirectos		0%	74.000		-21.948	-37%	-14.632	-37%	-7.316	-37%	-12.803	-37%	-14.632	-37%	-1.829	-37%	-841	-37%
RESULTADO ORDINARIO	3.600	2%	0	0%	-5.448	-9%	-1.632	-4%	-12.816	-64%	7.797	22%	14.668	37%	-29	-1%	1.059	46%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	38.800	19%	38.800	19%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Ingresos y gastos financieros	-1.200	-1%	-1.200	-1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ngresos y gastos extraordinarios	40.000	20%	40.000	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
RESULTADO FINAL	42.400																	

Situación financiera

Problemas relacionados con la situación financiera

- Falta de liquidez. Problemas para afrontar los pagos
 - Ver si el origen está en la rentabilidad
- Elevado endeudamiento
 - No solucionar problemas de rentabilidad con préstamos

Soluciones

- Hay que conocer el origen de la falta de liquidez. Ver si es temporal o permanente
 1. Solucionar problemas de rentabilidad
 2. Cobrar antes y pagar más tarde
 3. Planificar
- Elegir el tipo más adecuado de financiación: Préstamos, pólizas, confirming, factoring, etc...

Situación financiera. Balance de situación

BALANCE DE SITUACION

ACTIVO	2022		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	2022	
A - ACTIVO NO CORRIENTE	59.000	49,2%	A - PATRIMONIO NETO	51.800	43,2%
I. Inmovilizado intangible.	30.000	25,0%	A-1) Fondos propios.	51.800	43,2%
II. Inmovilizado material.	27.000	22,5%	I. Capital.	3.000	2,5%
III. Inversiones inmobiliarias.	0	0,0%	1. Capital suscrito	3.000	2,5%
V. Inversiones financieras a largo plazo.	2.000	1,7%	II. Reservas.	17.000	14,2%
VI. Activos por impuesto diferido.	0	0,0%	III. Resultados de ejercicios anteriores.	0	0,0%
			IV. Otras aportaciones de socios.	0	0,0%
B - ACTIVO CORRIENTE	60.900	50,8%	V. Excedente del ejercicio	31.800	26,5%
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta.	0	0,0%	VIII. Otros instrumentos de patrimonio neto	0	0,0%
II. Existencias.	25.000	20,9%	A-2) Ajustes por cambios de valor.	0	0,0%
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.	14.900	12,4%	A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos.	0	0,0%
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios.	14.300	11,9%			
4. Otros deudores	600	0,5%	B - PASIVO NO CORRIENTE	30.000	25,0%
V. Inversiones financieras a corto plazo.	0	0,0%	III. Provisiones a largo plazo.	0	0,0%
VI. Periodificaciones a corto plazo.	0	0,0%	IV. Deudas a largo plazo.	30.000	25,0%
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.	21.000	17,5%	1. Deudas con entidades de crédito.	30.000	25,0%
			V. Deudas a largo plazo con entidades vinculadas	0	0,0%
			VI. Pasivos por impuesto diferido.	0	0,0%
			VII. Periodificaciones a largo plazo.	0	0,0%
			C - PASIVO CORRIENTE	38.100	31,8%
			IV. Provisiones a corto plazo.	0	0,0%
			II. Deudas a corto plazo.	12.000	10,0%
			1. Deudas con entidades de crédito.	12.000	10,0%
			V. Deudas a corto plazo con entidades vinculadas	0	0,0%
			VI. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.	26.100	21,8%
			1. Proveedores	20.000	16,7%
			2. Otros acreedores	6.100	5,1%
			VI. Periodificaciones a corto plazo.	0	0,0%
TOTAL ACTIVO (A + B)	119.900	100%	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)	119.900	100%

El balance de situación es el estado básico para conocer la solvencia y la liquidez de una empresa.

Se obtiene de la contabilidad

Situación financiera. Balance de situación

BALANCE DE SITUACION

ACTIVO	2022
A - ACTIVO NO CORRIENTE	59.000
B - ACTIVO CORRIENTE	60.900
II. Existencias.	25.000
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.	14.900
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.	21.000

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	2022
A - PATRIMONIO NETO	51.800
I. Capital.	3.000
II. Reservas.	17.000
V. Excedente del ejercicio	31.800
B - PASIVO NO CORRIENTE	30.000
IV. Deudas a largo plazo.	30.000
C - PASIVO CORRIENTE	38.100
II. Deudas a corto plazo.	12.000
VI. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.	26.100

Situación financiera. Fondo de maniobra

El fondo de maniobra es una forma de medir la capacidad de la empresa para afrontar los pagos a corto plazo

Activo no corriente	59.000	Patrimonio neto	51.800
Activo corriente	60.900	Pasivo no corriente	30.000
		Pasivo corriente	38.100

FONDO DE MANIOBRA

Activo corriente - Pasivo corriente 22.800

Previsiones. Presupuesto de ingresos y gastos

Presupuesto de ingresos y gastos

- Permite anticipar el resultado económico de la empresa
- Consiste en realizar previsiones de ingresos y gastos, sin impuestos indirectos y sin tener en cuenta el momento del pago
- Conviene hacerlo de forma mensual y con cierto detalle
- Es fundamental realizar el seguimiento periódico (mensual, trimestral, ...)
- Permite analizar diferentes situaciones (escenarios) antes de que ocurran

Previsiones. Presupuesto de tesorería

Presupuesto de tesorería (1 año)

- Permite anticipar las tensiones de liquidez de la empresa
- Consiste en realizar previsiones de cobros y pagos, incluyendo impuestos directos e indirectos
- Se puede obtener a partir del presupuesto anual de ingresos y gastos

Plan de tesorería (corto plazo)

- Se basa en buena parte en datos reales (vencimientos, pagos al personal, ...)
- El plazo suele ser de pocas semanas y hasta 3 meses
- Es más preciso que el presupuesto de tesorería

Herramientas para controlar la situación económica y financiera

ERP

- Es muy conveniente contar con un ERP para controlar ingresos, gastos, cobros y pagos
- Facilita el trabajo de conexión con la gestoría
- Reduce errores

Hojas de cálculo (Excel, Google Sheets, ...)

- Son muy útiles porque permiten hacer diseños a medida
- Se pueden conectar varios orígenes de datos
- Conviene formarse para sacar el máximo partido
- Se pueden producir errores, a veces difíciles de controlar. → Poner puntos de comprobación

Conclusiones:

3 pilares básicos para el control económico y financiero

1. Rentabilidad:

1. De la empresa, de las líneas de negocio y de los productos, servicios y proyectos.
2. Separa gastos directos e indirectos y ten claro el margen a aplicar

2. Liquidez y tesorería:

1. Llevar la tesorería de forma ordenada y metódica
2. Vigilar las tensiones temporales (impuestos, nóminas, ...)

3. Previsiones:

1. Implantar el presupuesto anual de ingresos y gastos como herramienta de seguimiento de la actividad
2. Realizar previsiones de tesorería

Situación económica y financiera

CASO PRÁCTICO