

GESTIÓ TRESORERIA I PRESSUPOSTÀRIA



Mapa



<https://documents.impentò.cat/SiQ/mapa.pdf>

Recursos



<https://documents.impentò.cat/SiQ/recursosdigitals.pdf>



Ajuntament de
Barcelona



Barcelona
Activa

Sobre Barcelona Activa

Barcelona Activa és l'agència de desenvolupament econòmic local de Barcelona. Fundada el 1987, és una societat mercantil pública integrada a l'àrea d'Economia i Promoció Econòmica de l'Ajuntament de Barcelona.



55.000
persones ateses



7.000
empreses ateses

Missió

Promoure l'ocupació de qualitat, l'esperit emprenedor, la competitivitat empresarial i la diversificació del teixit productiu, per assolir un model econòmic sostenible, inclusiu i just.

Visió

Fer de Barcelona una ciutat de referència per treballar, emprendre i viure amb valors socials i ambientals.

Valors

Ens mou l'esperit de servei públic i l'ètica professional i personal, així com la igualtat d'oportunitats i el progrés social. Treballem en cooperació dins l'organització i amb altres per a una economia social i sostenible al servei de les persones.

Segueix-nos

a:



Què fem?



Acompanyem la ciutadania durant tot el procés de recerca de feina.

barcelonactiva.cat/treball



Ajudem les empreses i organitzacions a créixer, connectar-se amb l'ecosistema i fer-se més competitives.

barcelonactiva.cat/empreses



Donem suport a les persones emprenedores per convertir la seva idea de negoci en una empresa viable.

barcelonactiva.cat/emprenedoria



Oferim formació a les persones que cerquen feina, emprenedores i professionals.

barcelonactiva.cat/formacio



Xarxa d'equipaments de Barcelona Activa



Seu Central
Seu Central de Barcelona Activa.



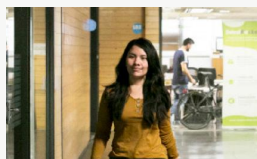
Centre per a la Iniciativa Emprenedora Glòries
L'equipament dels emprenedors i les emprenedores de la ciutat.



Cibernàrium Nou Barris
Centre de formació digital d'iniciació ubicat al Parc Tecnològic.



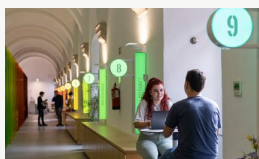
Porta22
2.000 m² per a l'ocupació i la carrera professional.



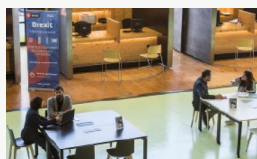
Incubadora Glòries
L'equipament de les empreses innovadores de nova creació.



Parc Tecnològic
Clúster d'innovació al nord de la ciutat.



El Convent
L'equipament referent en ocupació per a joves, a Ciutat Vella.



Oficina d'Atenció a les Empreses
L'espai de referència per a les empreses i pimes de Barcelona.



LIDERA
Espai per a dones professionals, directives i emprenedores.



InnoBA
Centre per a la innovació socioeconòmica de Barcelona.



Cibernàrium 22@
Centre de capacitació tecnològica per a professionals i empreses.

Espais Activa a la ciutat

- Nou Barris Activa
- Sant Andreu Activa
- Sants-Montjuïc Activa

Barcelona Activa està present a més de 50 punts de la ciutats

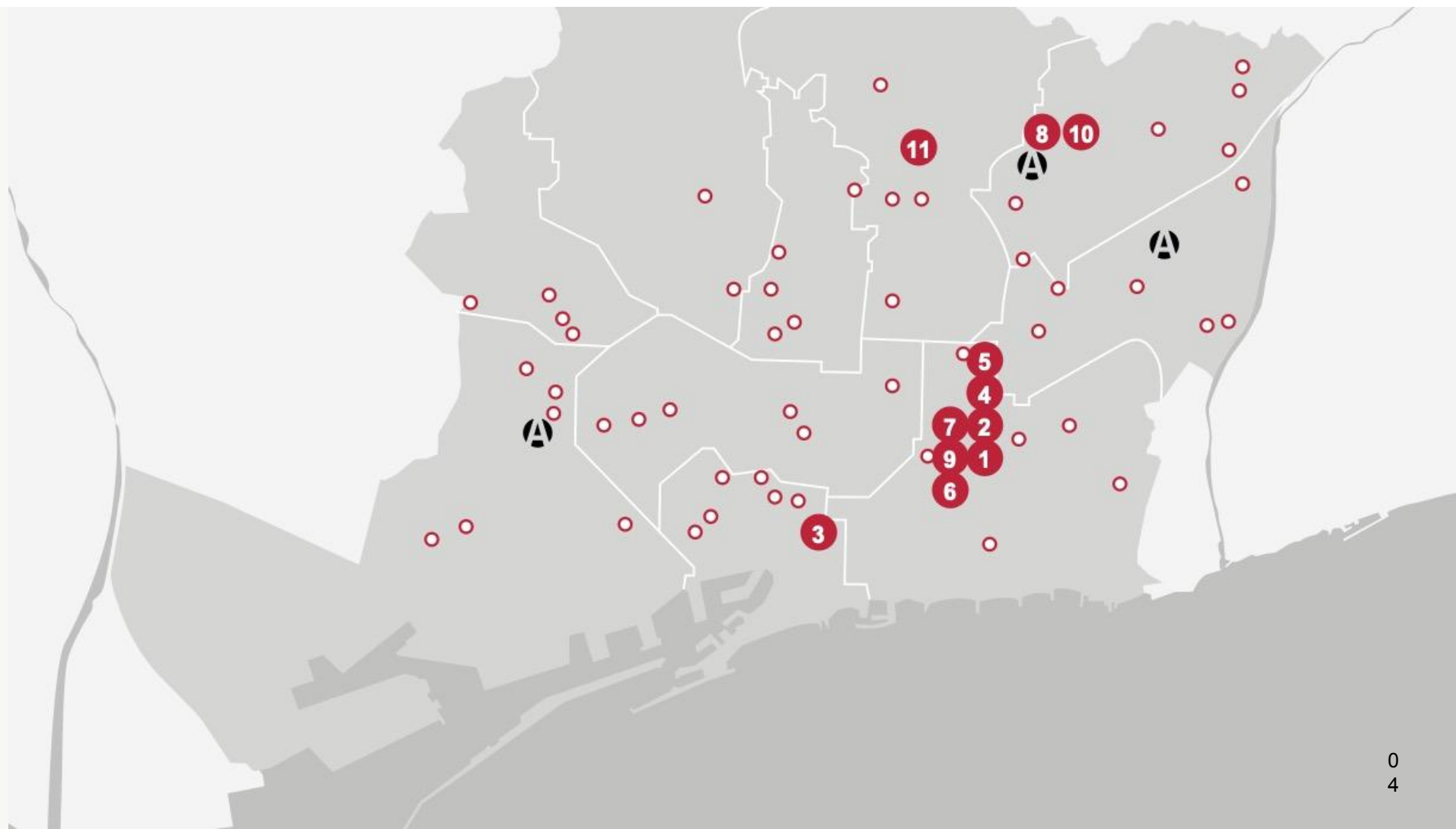
Equipaments de Barcelona Activa

1. Seu Central Barcelona Activa
2. Porta 22
3. El Convent
4. Centre per a la Iniciativa Emprenedora Glòries
5. Incubadora Glòries
6. LIDERA
7. Cibernàrium 22@
8. Cibernàrium Nou Barris
9. Oficina d'Atenció a les Empreses
10. Parc Tecnològic
11. InnoBA Ca n'Andalet

Espais Activa a la ciutat

-  Nou Barris Activa
-  Sant Andreu Activa
-  Sants-Montjuïc Activa

 Altres punts d'atenció a la ciutat

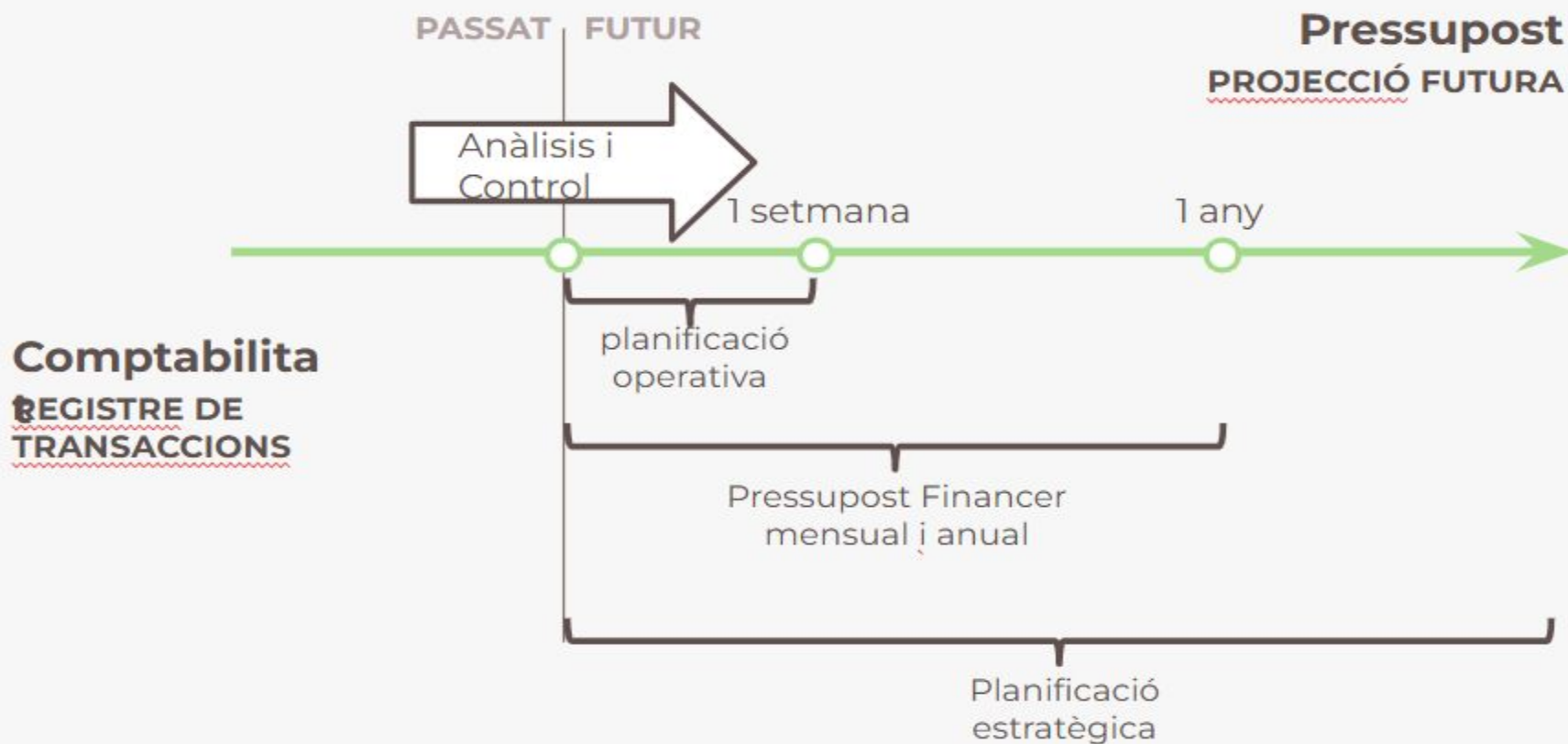


Índex

1. La gestió pressupostària
2. Pla d'operacions
3. Pla de despeses
4. Tresoreria
5. Planificació financera LI/t
6. Exercicis

LA GESTIÓ PRESSUPOSTÀRIA:

L'HORIZZÓ PRESSUPOSTARI



Accedeix
al web

LA GESTIÓ PRESSUPOSTÀRIA:

PRESSUPOST

Expressió financera del pla operatiu per un **període determinat de temps**, amb l'objectiu d'identificar els **recursos econòmics i financers** necessaris per portar a terme amb èxit les **activitats planificades**.

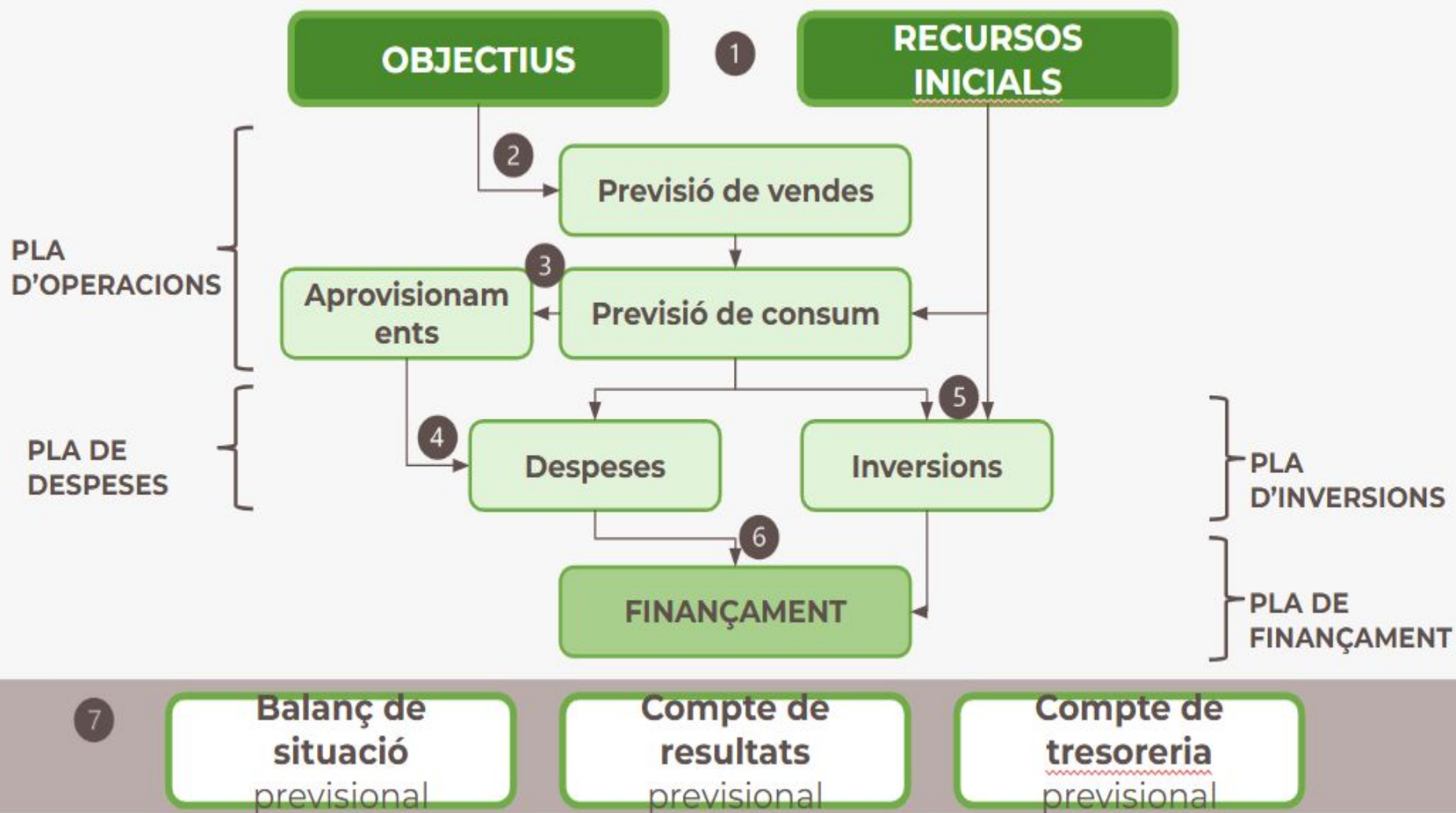
Ingressos
Despeses
Inversions
Finançament



Accedeix
al web

LA GESTIÓ PRESSUPOSTÀRIA:

FASES D'UN PRESSUPOST



LA GESTIÓ PRESSUPOSTÀRIA:

CLAUS PER CONFECCIONAR UN PRESSUPOST

- Ha d'haver un **líder** que coordina.
- Assegurar una **alta participació** de l'organització.
- Servir de base per l'anàlisi i la **presa de decisions**.
- Dissenyat segons **supòsits reals** i assolibles.



Accedeix
al web

PLA D'OPERACIONS

VENDA DE SERVEIS I/O PRODUCTES

- Ingressos de la nostra activitat econòmica.
- Projecció futura en base a:
 - Estudis de mercat
 - Experiència anys anteriors
 - Testeig
- És un document viu ⇨ **SEGUIMENT ECONÒMIC.**
- Requereix el cost del servei i el preu de venda.



Accedeix
al web



PLA D'OPERACIONS

VENDA DE
SERVEIS I/O
PRODUCTES

ESTIMACIÓ DELS INGRESSOS PER VENDES I SUBVENCIONS

FACTO

COOPERATIVA

PROJECCIONS

CONSEJO REGIDO

CONSEJO DE

DEFINICIÓ DELS PRODUCTES O SERVEIS

Producte o Servei	Projecte Urbanisme	Projectes d'Arquitectura	Projecte Artístic	Seguiment i Acompanyament	Assessorament i Suport	Plans, Estudis, Memòries i Recerca 1	Plans, Estudis, Memòries i Recerca 2	Formació 1	Formació 2	Disseny Gràfic i Web	comunicació i Creació de Contingut	Participació	p13	p14	p15	p16
ene-22																
feb-22																
mar-22										1						
abr-22																
may-22												1				
jun-22																
jul-22																
ago-22																
sep-22						1										
oct-22																
nov-22																
dic-22							1			1						
ene-23																
feb-23												1				
mar-23						1										
abr-23																
may-23																
jun-23																
jul-23																
ago-23																
sep-23												1				
oct-23																
nov-23																
dic-23																
ene-24																
feb-24																
mar-24																
abr-24																
may-24																
jun-24																
jul-24																



Accedeix
al web

PLA D'OPERACIONS

VENDA DE
SERVEIS I/O
PRODUCTES

ESTIMACIÓ DEL COST I PREU DE VENDA

	Projecte Urbanisme	Projectes d'Arquitectura	Projecte Artístic	Seguiment i Acompanyament	Assessorament i Suport	Plans, Estudis, Memòries i Recerca 1	Plans, Estudis, Memòries i Recerca 2	Formació 1	Formació 2	Disseny Gràfic i Web	comunicació i Creació de	Participació	p13	p14	p15	p16
PC (Cost Variable)	5.950,5 €	4.212,0 €	427,5 €	0,0 €	60,0 €	171,0 €	167,5 €	150,0 €	57,0 €	0,0 €	80,0 €	254,0 €	0,0 €	0,0 €	0,0 €	0,0 €
IVA	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%
PV (Preu de Venda)	21.069,2 €	14.424,3 €	4.860,2 €	664,6 €	154,6 €	6.192,6 €	10.278,1 €	2.934,4 €	366,3 €	718,2 €	469,2 €	8.460,0 €				
IVA	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%
CLICK € per anar a fitxes de càlcul del PC i PV >	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Termini de les compres	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat
Termini de les vendes	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat	Comptat



Accedeix
al web

PLA D'OPERACIONS

MÈTODE PER FIXAR PREUS

- Basat en els costos i marges
- Segons la competència
- Segons el preu objectiu (Punt d'equilibri)
- Segons la demanda
- Segons el Valor del Producte



Accedeix
al web

PLA D'OPERACIONS

**COST DELS
SERVEIS I/O
PRODUCTES**

COST:

- El valor que se li dona al consum de recursos que són necessaris per a la producció d'un bé o prestar un servei com a activitat econòmica.

DESPESA:

- Adquisició de béns i serveis per a consumir-los durant la producció o prestació de serveis relacionats amb l'activitat econòmica.

COST $\neq$ DESPESA



Accedeix
al web

PLA D'OPERACIONS

EXERCICI

L'empresa Novíssima Rumasa compra avui mercaderies per 6.000 € i les ven avui totes per 10.000€. Les vendes es cobren el 80% avui al comptat i el 20% a 30 dies. Les compres es paguen a 30 dies. (No tenim en compte l'IVA, per simplificar l'exemple)

- Resultat de l'operació d'avui =
- Cobraments de vendes avui =
- Pagaments de compra avui =
- Tresoreria d'avui =
- Deutors comercials =
- Creditors comercials =



PLA D'OPERACIONS

EXERCICI

L'empresa Novíssima Rumasa compra avui mercaderies per 6.000 € i les ven avui totes per 10.000 €. Les vendes es cobren el 80% avui al comptat i el 20% a 30 dies. Les compres es paguen a 30 dies. (No tenim en compte l'IVA, per simplificar l'exemple)

- Resultat de l'operació d'avui = ingressos - despeses = $10.000 - 6.000 = 4.000$ € (benefici)
- Cobraments de les vendes = $80\% \cdot 10.000 = 8.000$ €
- Pagaments avui = 0€
- Tresoreria d'avui = cobraments – pagaments = $8.000 - 0 = 8.000$ € (efectiu)
- Deutors comercials = 2.000 € ($20\% \cdot 10.000$ €)
- Acreedores comerciales = 6.000 € (compres a 30 dies)



PLA D'OPERACIONS

EXERCICI:
CONCLUSIONS

Ingressos $\neq$ Cobraments

Despeses $\neq$ Pagaments



Accedeix
al web

PLA D'OPERACIONS

TIPUS DE COSTOS

Cost directe:

- Els que s'identifiquen clarament a la producció d'un producte o prestació d'un servei.

Cost indirecte:

- Necessiten un repartiment subjectiu.
-

Cost variable:

- Augmenten o disminueixen segons el volum de l'activitat.

Cost fixe:

- Són sempre el mateix import i no depenen del nivell d'activitat.



Accedeix
al web

PLA D'OPERACIONS

PERQUÈ
SERVEIXEN ELS
COSTOS

- Fixar preus de venda

Tot i que s'ha de tenir en compte el mercat, hem d'assegurar que cobrim costos.

- Eliminar o potenciar un producte o servei

Eliminarem aquells amb marge negatiu i potenciarem aquells amb més marge.

- Calcular marges de comandes especials

En cas de personalitzacions, complements, etc.

- Establir una política de descomptes

Per comandes molt grans, o per fer campanyes, o per determinats productes que volem potenciar, etc.

- Decidir què subcontractar

Comparar amb el que costa que ho produeixi un tercer.



PLA D'OPERACIONS

EXEMPLE/ COSTOS

	DIRECTE	INDIRECTE	FIXE	VARIABLE
Consum de materials				
Salariis dels vigilants de l'empresa				
<u>Salariis del personal de producció</u>				
Lloguer del magatzem				
Material per embalar				
Impost municipal d'escombraries				
Seguretat social del personal d'oficina				
Comissions dels venedors				
Salariis de l'equip directiu				
<u>Energia consumida a la fàbrica</u>				
Subcontractació de part del procés				

PLA D'OPERACIONS

EXEMPLE/ COSTOS

	DIRECTE	INDIRECTE	FIXE	VARIABLE
Consum de materials	✓			✓
Salari dels vigilants de l'empresa		✓	✓	
Salari del personal de producció	✓		✓	
Lloguer del magatzem		✓	✓	
Material per embalar	✓			✓
Impost municipal d'escombraries		✓	✓	
Segurtat social del personal d'oficina		✓	✓	
Comissions dels venedors	✓			✓
Salari de l'equip directiu		✓	✓	
Energia consumida a la fàbrica		✓		✓
Subcontractació de part del procs	✓			✓

PLA D'OPERACIONS

ESCANDALL O RECEPTA

Relació de **materials i processos** necessaris per a la fabricació d'un producte o la prestació d'un servei.

Quantitat necessària x cost:

- materials
- mà d'obra
- subministraments
- altres



Accedeix
al web



AMORTITZACIÓ ACTIUS I EINES DIRECTES PRODUCCIÓ				
DESCRIPCIÓ ACTIU	VALOR	AÑOS	NÚM. D'USOS POSSIBLES	COSTES INTERNOS
				0,00 €
TOTAL COST DIRECTE (cost variable + personal propi + amortitzacions.)				0,00 €
% COST D'ESTRUCTURA S/ COST DIRECTE			30%	- €
COST TOTAL PRODUCTE (cost directe + cost estructura)				0,00 €
PERCENTATGE DE BENEFICI S/ COST TOTAL			15%	- €
PREU MÍN DE VENDA				0,00 €
IVA a aplicar				21%
Preu mínim de venda amb IVA				-
Percentatge que afegeixen sobre el nostre preu de venda				50%
Preu de venda mínim al públic si venem a botiga (amb IVA)				-
MARGE COMERCIAL				-

PLA D'OPERACIONS

CÀLCUL
COST/PREU

https://docs.google.com/spreadsheets/d/17PQoa8LNuc7zE5_uMIuwxX0yHicp3bl7/edit?gid=1112730479#gid=1112730479



Accedeix
al web

PLA DE DESPESES

DESPESA

Partida comptable **necessària per aconseguir ingressos**, que disminueix el benefici o incrementa la pèrdua d'una organització.

- **Despeses d'explotació:** es generen amb la pròpia activitat.
Consum de matèries primes, lloguers, reparacions, serveis professionals, transports, assegurances, publicitat, subministres, tributs, personal, amortització.
- **Despeses excepcionals:** no relacionats amb la pròpia activitat.
- **Despeses financeres:** interessos i comissions d'entitats financeres pels seus serveis.

DESPESA ≠ COST ≠ PAGAMENT ≠ APROVISIONAMENT



Accedeix
al web



PLA DE DESPESES

DESPESES SALARIALS

Règim General	
Nom del treballador	Joan
És soci?	
Data inici contracte	
Data fi contracte (últim mes)	
Hores setmanals	
Jornada (%)	
Quantes pagues?	12
Sou Brut Mensual	3.500,0 €
SS treballador	
Contingències comuns (4,8%)	168,00 €
Contingències per atur (1,55%)	54,25 €
Formació professional (0,10%)	3,50 €
IRPF	
20,12%	704,37 €
TOTAL NET MENSUAL	2.569,88 €
S.Social empresa:	1.121,75 €
Contingències comuns (24,1%)	843,50 €
Contingències per atur (5,50%)	192,50 €
A.T.I.E.P (1,85%)	64,75 €
Formació professional (0,60%)	21,00 €
TOTAL COST MENSUAL	4.621,75 €
TOTAL COST ANUAL	55.461,00 €

Autònoms (només socis en cas de cooperativa d'autònoms)	
Nom del treballador	pepe
És soci	
Data inici contracte	may-23
Data fi contracte (últim mes)	
Hores setmanals	
Quantes pagues?	12
Sou Brut Mensual	3.500,00 €
IRPF	
Tipus de IRPF?	
TOTAL NET MENSUAL	
SS Autonomos	377,25 €
Té dret a tarifa plana?	
Desde quina data?	
Tarifa plana (automàtic)	
Mínimo	377,25 €
SS complemento de cotización	
TOTAL COST MENSUAL	3.877,25 €
TOTAL COST ANUAL	46.527,06 €



PLA DE DESPESES

DESPESES ALTRES

ESTIMACIÓ DE DESPESES MENSUALS



Despeses de constitució (notaris, taxes, altres impostos)										Altres serveis professionals		Primes	Serveis Bancaris	Altres serveis bancaris (despeses de manteniment)	Marketing i							Altres Serveis	TOTAL
fecha	Lloguers	Rentings	Reparacions	Gestoria	independents	Transports	d'assegurança	Bancaris	Finançament (automàtic)			Publicitat	Electricitat	Aigua	Gas	Internet							
ene-20								-	-									0 €					
feb-20								-	-									0 €					
mar-20								-	-									0 €					
abr-20								-	-									0 €					
may-20								-	-									0 €					
jun-20								-	-									0 €					
jul-20								-	-									0 €					
ago-20								-	-									0 €					
sep-20								-	-									0 €					
oct-20	Accedeix al web							-	-									0 €					
nov-20								-	-									0 € ²⁷					
dic-20									-	-								0 €					

oct-20
nov-20

Accedeix
al web

TRESORERIA

GESTIÓ DE TRESORERIA

Gestió dels diners un cop han entrat als comptes de l'empresa.

Principis:

- Cost alternatiu del diner en el temps
- Optimització de quan hauríem de cobrar i quan realment ens arriben els diners
- Consideració de la valoració bancària
- Reducció de saldos ociosos
- Exigència de responsabilitat sobre despeses financeres



Accedeix
al web

TRESORERIA

FLUXOS D'EFECTIU

Entrades i sortides d'efectiu als comptes d'efectiu i altres actius equivalents:

- activitats d'explotació
- Ingressos per vendes
- Pagaments de materials, sous i salaris, lloguers, subministres, ...
- activitats de finançament
- Ingressos per préstecs rebuts, ampliació de capital, subvencions, ...
- Devolució de préstecs i pagament d'interessos, dividends, ...
- activitats d'inversió
- Compra i venda d'immobilitzat material/immaterial, ...



Accedeix
al web

TRESORERIA

FLUXOS
D'EFFECTIU

Cash Management

Cash Management ↔ *Gestió liquiditat*

Gestió de tresoreria

Gestió del circulant



Accedeix
al web

TRESORERIA

GESTIÓ TRESORERIA



☐ **Factura**

Document que posa de manifest el deute que un client manté amb l'empresa com a conseqüència de l'entrega de productes i serveis.

És recomanable agilitzar el procés de facturació per optimitzar (minimitzar) la duració del circuit de cobrament.

La factura ha de tenir: Data elaboració de la factura / Data d'inici de còmput / Termini de crèdit / Data de venciment / Dades comercials: import, IVA, formes de pagament...

☐ **Mitjans de cobrament**

Efectiu, Targetes de crèdit, Txecs, Transferències, paypal, etc.



Accedeix
al web

TRESORERIA

GESTIÓ TRESORERIA

☐ **Cobrament d'operacions comercials**

Circuit de cobrament: procés que es produeix des de la formalització de la venda al client fins la recepció del pagament per part del mateix.

La seva durada representa un cost per l'empresa

Termini mitjà de cobrament = $365 \times \frac{\text{saldo mitjà de clientes}}{\text{vendes}}$

☐ **Pagament d'operacions comercials**

És una important forma de finançament a costa dels proveïdors.

Termini mitjà de pagament = $365 \times \frac{\text{saldo mitjà de proveïdors}}{\text{compres}}$

TRESORERIA

GESTIÓ TRESORERIA

□ PRESSUPOST DE TRESORERIA

Implantació del pressupost financer a curt termini (basat en els pressupostos de cada departament).

□ PRESSUPOST FINANCER: reflexa les necessitats de capital de l'empresa.

Objectius del pressupost de tresoreria:

- Planificació: polítiques de circulat, inversió i risc financer
- Gestió: coordinació de fluxos, obtenció recursos financers i gestió bancària
- Control: detectar i resoldre desviacions.



Accedeix
al web

TRESORERIA

GESTIÓ TRESORERIA

El pressupost de tresoreria no és per obtenir els fons, sinó **identificar necessitats o excedents de capital** □ és una eina, no un fi en sí mateix.

Ajuda a interpretar les desviacions:

anual, trimestral, mensual



Accedeix
al web

TRESORERIA

GESTIÓ TRESORERIA

Què passa quan tenim
problemes de liquiditat a curt
termini?

Les solucions més comuns
consisteixen en alguna de les
següents operacions (i per
aquest ordre):



Accedeix
al web

	Soluciones a problemas de liquidez
1	Crédito comercial: - Compras a crédito. - Aplazamiento de pagos pendientes.
2	Adelanto de cobros: - Anticipo de clientes. - Adelanto cobro de facturas. - Descuento de efectos. - Factoring.
3	Añadiendo cobros: - Saneando almacén: ofertas, restos de serie. - Venta de Activo no Corriente innecesario.
4	Suspensión de pagos: - Recortar inversiones. - Suprimir gastos superfluos.
5	Créditos y préstamos bancarios a corto plazo.

PLANIFICACIÓ FINANCERA LL/T

OBJECTIUS

-  1. Establir objectius financers a llarg termini
 - Definir metes clares (ex.: autonomia financera, diversificació d'ingressos, creixement sostenible).
 - Assegurar que la planificació econòmica estigui alineada amb la missió social de l'entitat.

-  2. Diversificació de les fonts de finançament
 - Equilibrar subvencions públiques, aportacions privades, quotes d'usuaris i altres ingressos.
 - Desenvolupar estratègies de fundraising i captació de fons privats per reduir dependència de subvencions.



PLANIFICACIÓ FINANCERA LL/T

OBJECTIUS

3. Control de costos i eficiència en la despesa

- Implementar **pressupostos pluriennals** per projectar la sostenibilitat.
- Optimitzar els recursos i evitar costos innecessaris.

4. Fons de reserva i liquiditat

- Crear un **fons d'emergència** per garantir la continuïtat del servei en moments crítics.
- Controlar el **cash flow** per evitar problemes de liquiditat.



Accedeix
al web

PLANIFICACIÓ FINANCERA LL/T

OBJECTIUS

5. Avaluació i seguiment financer

- Fer revisions periòdiques i ajustaments segons la realitat de l'entitat.
- Definir indicadors financers per mesurar la sostenibilitat (ràtios de solvència, endeutament, etc.).

6. Inversions i creixement sostenible

- Planificar possibles inversions a llarg termini (infraestructura, digitalització, nous serveis).
- Evitar un endeutament excessiu que posi en risc la viabilitat futura.





PLANIFICACIÓ FINANCERA LL/T

PLANIFICACIÓ FINANCERA

	ELEMNTOS DE PREVISIÓN FINANCIERA		
	Presupuesto financiero	Presupuesto de tesorería	Posición de tesorería
Finalidad	Planificación estratégica	Ejecución táctica	Gestión diaria
Elementos	Necesidades de capital Permanente / circulante	Uso de financiación y ajuste de inversiones	Reparto de situación por los bancos (fecha valor)
Actuación	Sobre masas del balance	Operaciones concretas o estimadas	Operaciones seguras o realizadas
Fiabilidad	Intenciones	Previsiones	Previsiones y certezas
Horizonte	3-5 años	1 año	10-15 días
Detalle temporal	3-6 meses / 1 año	15 días / 1 mes	Días

GESTIÓ TRESORERIA

CASOS PRÀCTICS I.

CAS PRACTIC: Exercici 1

La Cooperativa Mercatdetots vol determinar els pressupostos de cobraments, pagaments i tresoreria per als quatre primers mesos de l'any que ve, d'acord amb les dades següents en um

	Novembre	Desembre	Gener	Febrer	Març	Abril
Vendes	190.000	300.000	200.000	160.000	640.000	420.000
Compres	150.000	220.000	240.000	320.000	300.000	400.000

Se sap que per terme mig, els clients paguen:

- * 25 % al comptat amb un descompte del 2%
- * 35 % en xec, al mes següent.
- * 40 % en lletra a 60 dies (es gira al final de cada mes); no es tenen en compte el cost del descompte, a efectes d'aquest pressupost.



Accedeix
al web

GESTIÓ TRESORERIA

CASOS PRÀCTICS I.

Els pagaments de les compres s'efectuen de la següent forma:

- * 20 % al comptat.
- * 50 % al mes següent.
- * 30 % als dos mesos

A finals de desembre, la tresoreria (Caixa i Bancs) s'eleva a 15.000 um, aquesta xifra es defineix com a existències mínimes en iniciar cada mes.

Els sous fixes mensuals s'elevan a 12.000 um, els salaris equivalen al 5% de l'import de les vendes.

Al març s'ha d'amortitzar una part del emprèstic per 20.000 um

Al febrer caldrà pagar 7.500 u.m. a compte d'impostos.

Altres despeses: 1.700 al mes i 3% de les vendes per despeses proporcionals.

Si las disponibilidades a fin de mes resultan insuficientes, se procederá al descuento de letras en la cantidad necesaria para mantener en efectivo las 15.000 u.m. citadas.



Accedeix
al web

GESTIÓ TRESORERIA

CASOS PRÀCTICS I. RESULTAT

PRESSUPOST DE COBRAMENTS

(en u.m.)	Gener	Febrer	Març	Abril
Contado	49.000(1)	39.200	156.800	102.900
Cheque	105.000(2)	70.000	56.000	224.000
Letras	76.000(3)	120.000	80.000	64.000
TOTAL COBRAMENTS	230.000	229.200	292.800	390.900



Accedeix
al web

GESTIÓ TRESORERIA

CASOS PRÀCTICS I. RESULTAT

PRESSUPOST PAGAMENTS

(en u.m.)	Gener	Febrer	Març	Abril
Pagament del mes	48.000(4)	64.000	60.000	80.000
Pagament mes anterior	110.000(5)	120.000	160.000	150.000
Pagament dos mesos	45.000(6)	66.000	72.000	96.000
Sous	12.000(7)	12.000	12.000	12.000
Salaris	10.000(8)	8.000	32.000	21.000
Emprèstit	0(9)	0	20.000	0
Impostos	0(10)	7.500	0	0
Altres despeses fixes	1.700(11)	1.700	1.700	1.700
Altres despeses variables	6.000(12)	4.800	19.200	12.600
TOTAL PAGAMENTS	232.700	284.000	376.900	373.300



Accedeix
al web

GESTIÓ TRESORERIA

CASOS PRÀCTICS I. RESULTAT

PRESSUPOST TRESORERIA

(en u.m.)	Gener	Febrer	Març	Abril
Tresoreria inicial	15.000	15.000	15.000	15.000
Cobraments	230.000	229.200	292.800	390.900
Efectes descomptats	(2.700)	(57.500)	(64.000)	
Pagaments	(232.700)	(284.000)	(376.900)	(373.300)
Tresoreria final	12.300	(42.500)	(126.600)	(31.400)
Descompte d'efectes	2.700	57.500	141.600	46.400
TRESORERIA OBJECTIU	15.000	15.000	15.000	15.000



Accedeix
al web

GESTIÓ TRESORERIA

CASOS PRÀCTICS II.

Exercici 2 : ENUNCIAT

<https://docs.google.com/document/d/1ujXcu3Ab9BCJzsDpvWiKyp7fUjPieDvS/edit>



Accedeix
al web

GESTIÓ TRESORERIA

Exercici 2 : RESULTAT

<https://docs.google.com/spreadsheets/d/16TLeIW5r5CZdV4IQbwu-VTug0F5BVVXQK/edit?gid=993791935#gid=993791935>

CASOS
PRÀCTICS II.



Accedeix
al web

barcelonactiva.cat



Ajuntament de
Barcelona



Barcelona
Activa

ESTATS COMPTABLES

Comptabilitat bàsica



Mapa



<https://documents.impento.cat/SiQ/mapa.pdf>

Recursos



<https://documents.impento.cat/SiQ/recursosdigitals.pdf>



Ajuntament de
Barcelona



Barcelona
Activa

Sobre Barcelona Activa

Barcelona Activa és l'agència de desenvolupament econòmic local de Barcelona. Fundada el 1987, és una societat mercantil pública integrada a l'àrea d'Economia i Promoció Econòmica de l'Ajuntament de Barcelona.



55.000
persones ateses



7.000
empreses ateses

Missió

Promoure l'ocupació de qualitat, l'esperit emprenedor, la competitivitat empresarial i la diversificació del teixit productiu, per assolir un model econòmic sostenible, inclusiu i just.

Visió

Fer de Barcelona una ciutat de referència per treballar, emprendre i viure amb valors socials i ambientals.

Valors

Ens mou l'esperit de servei públic i l'ètica professional i personal, així com la igualtat d'oportunitats i el progrés social. Treballem en cooperació dins l'organització i amb altres per a una economia social i sostenible al servei de les persones.

Segueix-nos

a:



Què fem?



Acompanyem la ciutadania durant tot el procés de recerca de feina.

[**barcelonactiva.cat/treball**](https://barcelonactiva.cat/treball)



Ajudem les empreses i organitzacions a créixer, connectar-se amb l'ecosistema i fer-se més competitives.

[**barcelonactiva.cat/empreses**](https://barcelonactiva.cat/empreses)



Donem suport a les persones emprenedores per convertir la seva idea de negoci en una empresa viable.

[**barcelonactiva.cat/emprenedoria**](https://barcelonactiva.cat/emprenedoria)



Oferim formació a les persones que cerquen feina, emprenedores i professionals.

[**barcelonactiva.cat/formacio**](https://barcelonactiva.cat/formacio)



Xarxa d'equipaments de Barcelona Activa



Seu Central
Seu Central de Barcelona Activa.



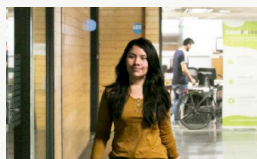
Centre per a la Iniciativa Emprenedora Glòries
L'equipament dels emprenedors i les emprenedores de la ciutat.



Cibernàrium Nou Barris
Centre de formació digital d'iniciació ubicat al Parc Tecnològic.



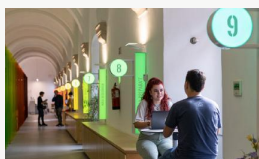
Porta22
2.000 m² per a l'ocupació i la carrera professional.



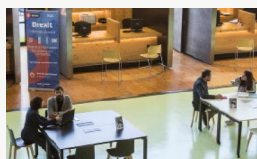
Incubadora Glòries
L'equipament de les empreses innovadores de nova creació.



Parc Tecnològic
Clúster d'innovació al nord de la ciutat.



El Convent
L'equipament referent en ocupació per a joves, a Ciutat Vella.



Oficina d'Atenció a les Empreses
L'espai de referència per a les empreses i pimes de Barcelona.



LIDERA
Espai per a dones professionals, directives i emprenedores.



InnoBA
Centre per a la innovació socioeconòmica de Barcelona.



Cibernàrium 22@
Centre de capacitació tecnològica per a professionals i empreses.

Espais Activa a la ciutat

- Nou Barris Activa
- Sant Andreu Activa
- Sants-Montjuïc Activa

Barcelona Activa està present a més de 50 punts de la ciutat

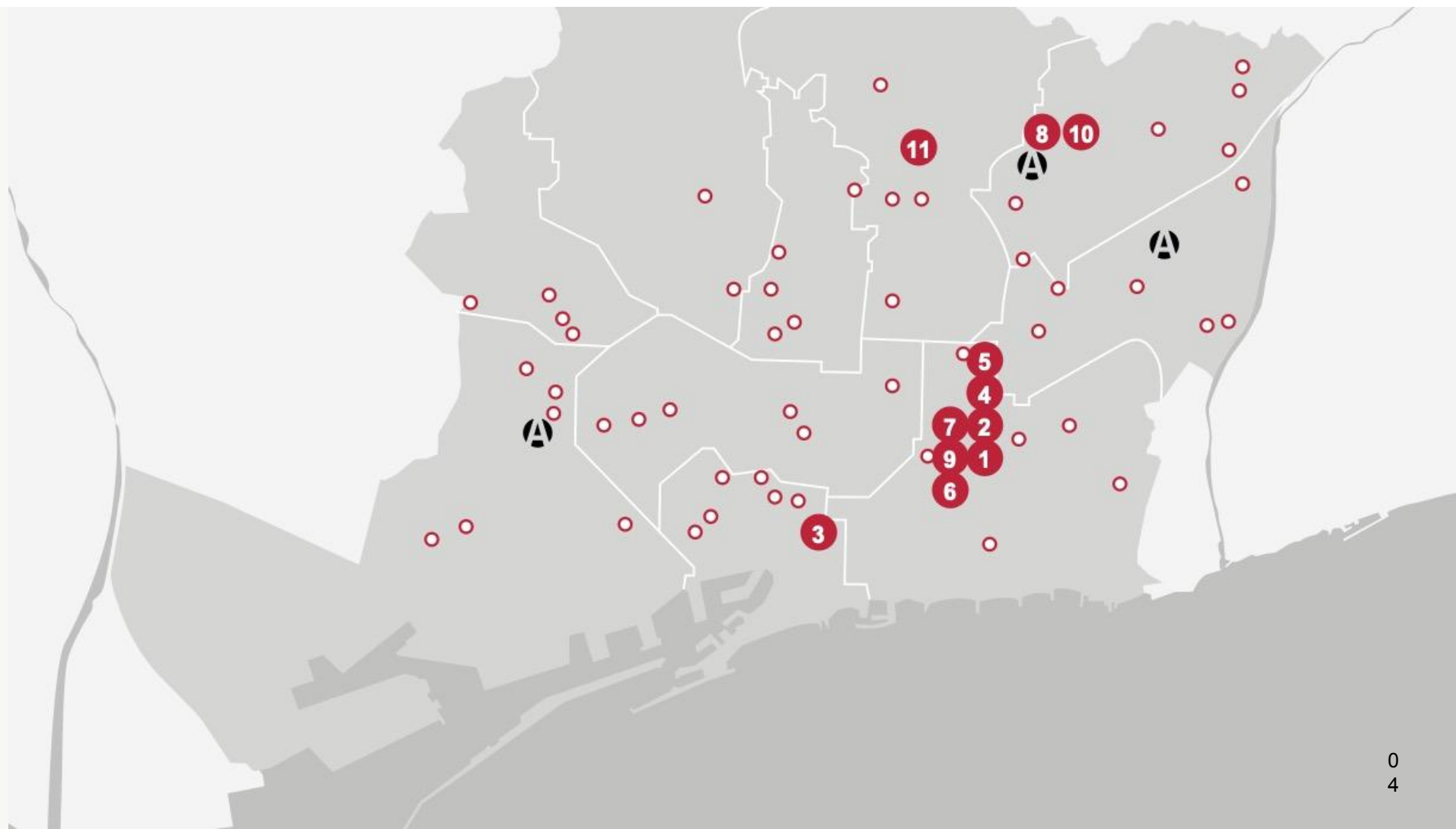
Equipaments de Barcelona Activa

1. Seu Central Barcelona Activa
2. Porta 22
3. El Convent
4. Centre per a la Iniciativa Emprenedora Glòries
5. Incubadora Glòries
6. LIDERA
7. Cibernàrium 22@
8. Cibernàrium Nou Barris
9. Oficina d'Atenció a les Empreses
10. Parc Tecnològic
11. InnoBA Ca n'Andalet

Espais Activa a la ciutat

-  Nou Barris Activa
-  Sant Andreu Activa
-  Sants-Montjuïc Activa

 Altres punts d'atenció a la ciutat



Ens coneixem :

<https://www.mentimeter.com/app/home>



Índex

I. SOSTENIBILITAT PROJECTE

II. GESTIÓ ECONÒMICA

1. Balanç de Situació
2. Pèrdua i guanys
3. La interpretació de les dades econòmiques i financeres

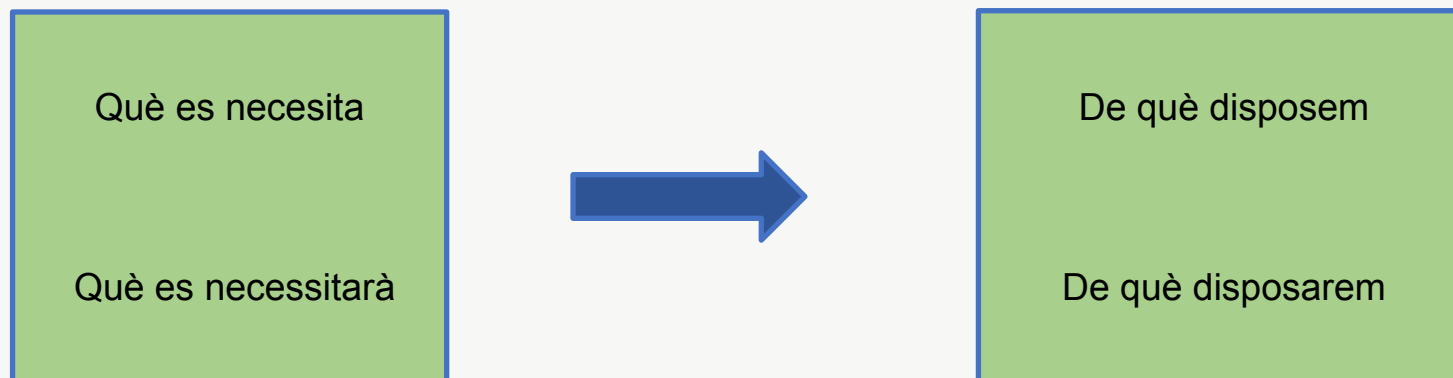
III. COMPTABILITAT BÀSICA

IV. PRÀCTICA

LA SOSTENIBILITAT DE PROJECTE:

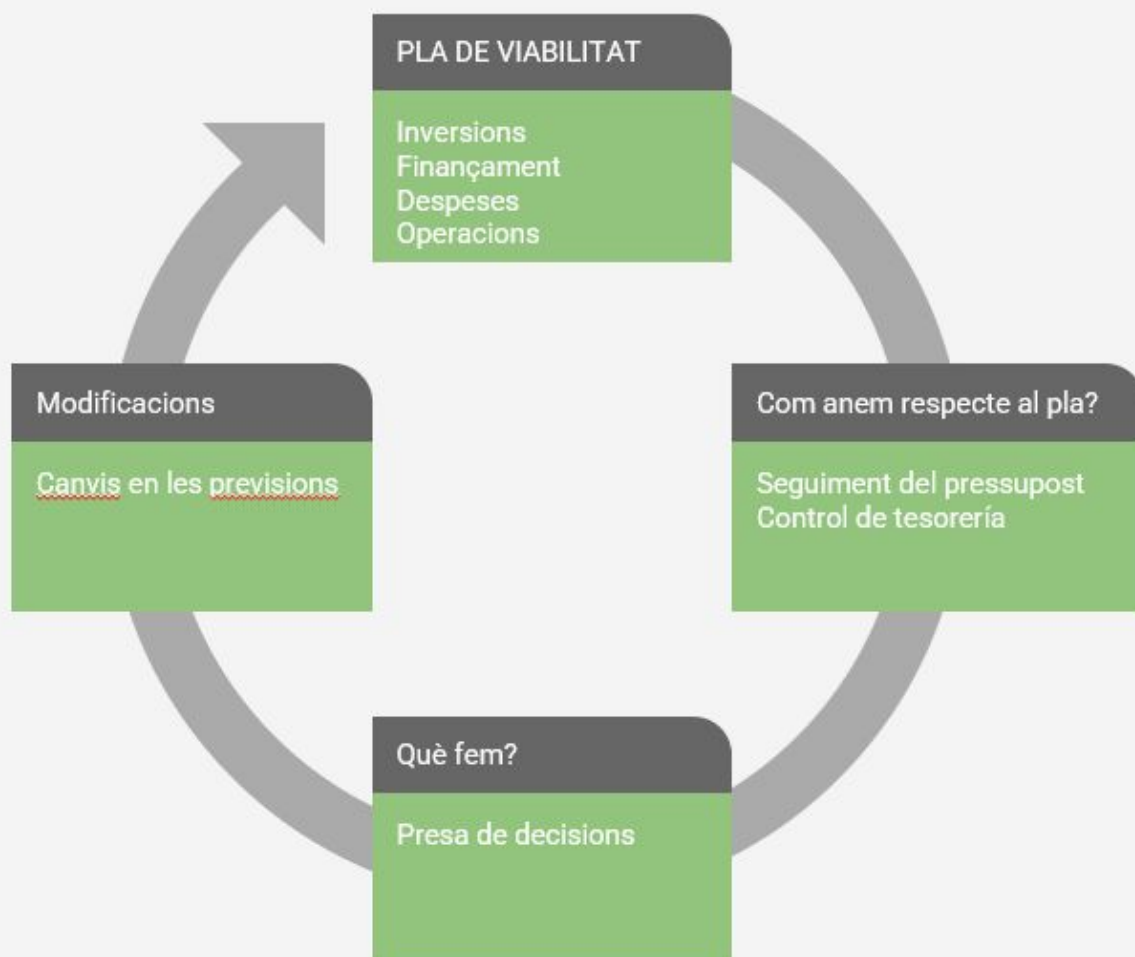
QUÈ VOL DIR SOSTENIBILITAT?

Una entitat és sostenible econòmicament quan pot garantir que tindran els recursos econòmics necessaris per cobrir el seu funcionament i les seves activitats en el moment present i futur.



Accedeix
al web

VIABILITAT



L'activitat ha de generar un marge positiu que permeti cobrir la inversió inicial i que s'ajustin les entrades i sortides de diners en el temps.

CRITERIS DE VIABILITAT

QUINS?

S'inclouen les despeses salarials reals

El projecte és escalable

Ingressos diversificats: no depèn ni d'una única subvenció ni d'un únic client

Cada línia de negoci ha de ser viable i autosuficient



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

OBJECTIUS

- Conèixer el tractament tècnic que es dona a la informació econòmica i financera de l'organització.
- Aprendre a interpretar les dades econòmiques i financeres de l'organització.
- Conèixer els fonaments de la gestió financera.
- Conèixer com s'utilitzen les dades econòmiques per avaluar la posició de l'organització, les diferents tipologies de costos i algunes aplicacions pràctiques
- Conèixer els diferents tipus d'anàlisis que podem realitzar a les nostres entitats i aprendre a treure'n profit



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

QUINS INFORMES?

- BALANÇ DE SITUACIÓ
- PÈRDUA I GUANYES
- ESTAT DE CANVIS PATRIMONI NET
- ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU
- MEMÒRIA



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ

El **balanç de situació** o estat de situació patrimonial és un document comptable que recull de forma ordenada, i en un moment donat del temps, tots els elements de titularitat empresarial i necessaris per a desenvolupar la seva activitat coneguts com a **patrimoni empresarial**.



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ: ESTRUCTURA

En el balanç de situació es troben dos grans grups d'elements, que es classifiquen en **actiu** i **passiu**.

Actiu

- **Béns:** Tot allò material o immaterial que és propietat de l'empresa, com per exemple un edifici, maquinària o una marca.
- **Drets de Cobrament:** Són aquells efectes que l'empresa pot reclamar a altres persones, és a dir diners al seu favor: Deutes de Clients.



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ: ESTRUCTURA

Passiu i Patrimoni Net

- **Obligacions (passiu exigible):** Els deutes que l'empresa manté amb tercers, com ara els deutes amb els proveïdors.
- **Net Patrimonial:** Són els fons propis, on s'inclouen el capital inicial aportat pels socis i els beneficis d'exercicis anteriors i no distribuïts.



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ: ESTRUCTURA

El *Pla General de Comptabilitat de l'any 2007* desglossa l'actiu i el passiu en **corrent i no corrent** depenent de la seva duració en l'empresa:

- **Corrent:** Tot allò que duri menys d'un període empresarial, és a dir a curt termini i per tant menys d'un any (clients, proveïdors).
- **No corrent:** Tot allò que duri més d'un període empresarial, és a dir a llarg termini i per tant més d'un any (maquinària, elements de transport).



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ: ESTRUCTURA

- **Actiu no corrent:** són tots aquells béns en possessió de l'entitat que tenen una existència duradora i que romandran en aquesta durant un llarg període de temps. Son exemples d'actiu fix: un edifici, el mobiliari, etc.

A l'actiu fix l'anomenarem Immobilitzat.
- **Actiu corrent:** fa referència als béns i drets que no tenen una existència duradora dins l'entitat, sinó més aviat entren i surten amb molta facilitat. Són exemples d'actius no corrent els clients o deutors i els comptes bancaris.



ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ: ESTRUCTURA

Actiu corrent: en l'actiu corrent trobem aquests conceptes:

- **Existències:** béns que es pretén tenir-los menys d'un any (bàsicament, matèries primeres, semielaborats, productes acabats i mercaderies)
- **Realitzable:** drets a favor de l'empresa i que ha de cobrar en menys d'un any (bàsicament, clients i deutors diversos)
- **Disponible:** tresoreria, efectiu o líquid de l'empresa (caixa i bancs)



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ: ESTRUCTURA

- **Passiu no corrent:** estaria format, en general, per tots aquells deutes que té l'entitat amb tercers i que s'han de retornar en un termini superior a un any.
- **Passiu corrent:** estaria format bàsicament per tots aquells deutes que té l'entitat amb tercers, com ara els deutes amb bancs, hisenda, proveïdors, etc. que s'hagi de retornar en un període inferior a un any, i en general totes les obligacions o deutes vinculats al cicle econòmic habitual de l'entitat.



ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ: ESTRUCTURA

Finalment, el **patrimoni net** està format per **tres masses**, que són:

- **Fons propis:** estarien formats per les aportacions fetes pels fundadors o socis -capital social-, a fons perdut, pels resultats (beneficis o pèrdues) obtinguts per l'entitat al llarg de la seva vida -reserves-, i pel **resultat (ingressos menys despeses) de l'exercici actual**.
- **Ajustaments per canvis de valor:** aquesta partida pràcticament no la farem servir mai (llevat d'aquelles entitats molt grans), perquè les entitats habitualment no hauran de fer cap d'aquests ajustaments.
- **Subvencions, donacions i llegats rebuts:** figuraran en aquest apartat les subvencions i donacions que no s'hagin de retornar i què estiguin destinades a finançar elements de l'actiu no corrent (immobilitzat) o què es puguin anar gastant en més d'un exercici.



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ: ESTRUCTURA

Tant la suma dels actius (béns i drets) com la suma dels passius més el patrimoni net (deutes i obligacions i fons propis) han de ser iguals, és a dir, **el total de l'actiu ha de ser igual al total del passiu més el patrimoni net.**

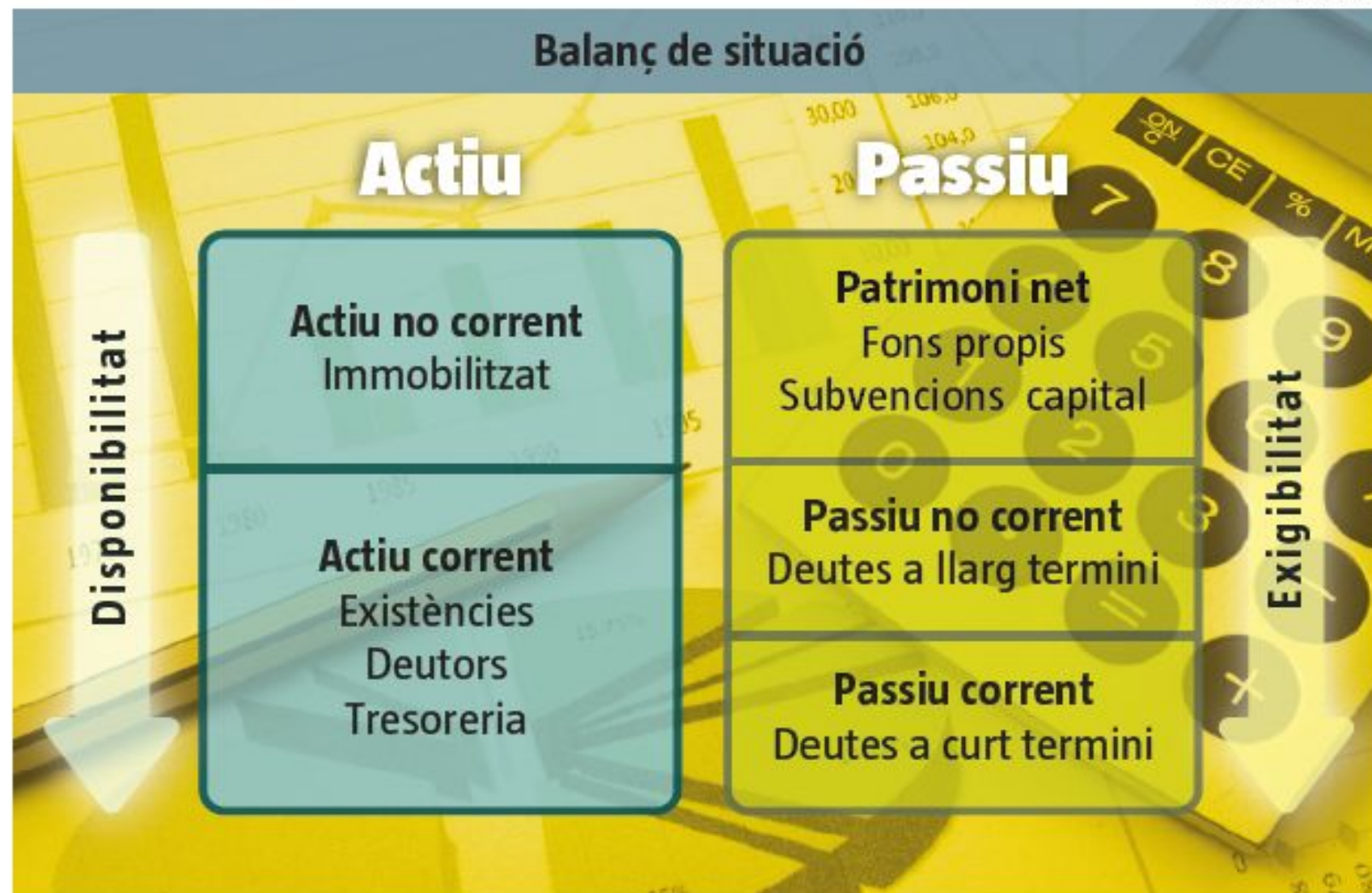


Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ: ESTRUCTURA

INFOGRAFIA: XAVER CÁLIZ

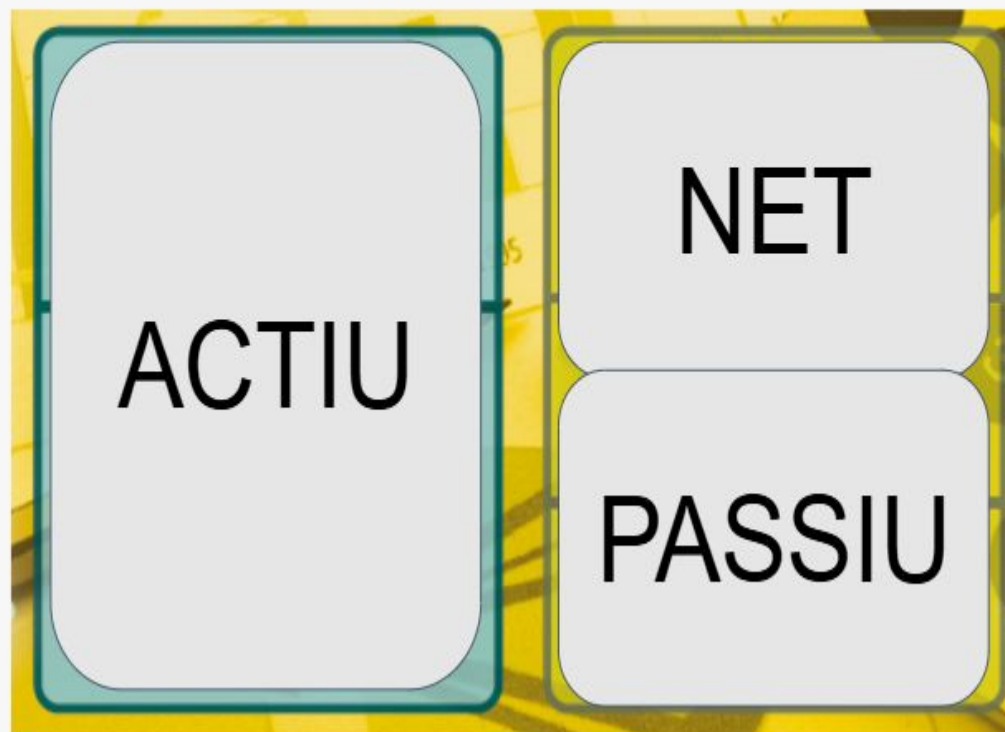


ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ: ANÀLISIS

Fixem-nos en el següent: en general és interessant “fer créixer l’actiu” i per tant que la nostra empresa o entitat “tingui la propietat de més béns o drets de cobrament”

Només tenim
dos opcions
per fer-lo
créixer...



O a través dels
fons propis o a
través del
passiu!

ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ: ANÀLISIS

Un balanç ha de presentar un equilibri entre les diferents partides i, analitzant-lo i calculant **indicadors o ràtios**, podem conèixer la situació de l'empresa.

Podem analitzar-ho en un moment determinat, però és recomanable fer-ho periòdicament i anar veient l'**evolució**; si alguna tendència es reforça i es confirma vol dir que haurem de prendre mesures correctores.

Per exemple, la **ràtio d'endeutament** ens diu la proporció dels deutes sobre el total del passiu. Si és superior al 60 %, l'empresa ha de vigilar i prendre mesures, ja que ha superat el nivell màxim d'endeutament admissible.



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ: ANÀLISIS

Però cal tenir en compte que **no totes les empreses tenen la mateixa estructura** de balanç ni tampoc no s'hi poden aplicar les mateixes receptes.

Per exemple, una empresa comercialitzadora no té gaire capital immobilitzat i, en canvi, una empresa productiva, com una explotació agrària, normalment, té un gran capital immobilitzat que li permet treballar.

També cal tenir en compte que **el balanç canvia dia a dia i cal fer un seguiment periòdic** per poder interpretar els avisos que ens proporciona aquest informe.



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ: EXEMPLES

Exemples de situacions crítiques

1) Quan una empresa no pot fer front als pagaments a curt termini amb el capital disponible a curt termini es diu que està en situació de concurs de creditors.

En el balanç es veu clarament que el passiu corrent és més gran que l'actiu corrent.

Aquesta situació pot ser reversible, per exemple si l'empresa renegocia els deutes a curt termini o aporta capital.

Sempre és recomanable revisar l'estratègia per solucionar l'origen del problema que ha causat la situació crítica.



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

BALANÇ DE SITUACIÓ: EXEMPLES

Exemples de situacions crítiques

2) Una situació més difícil es produeix quan les pèrdues acumulades dels darrers anys s'han menjat el capital de l'empresa.

Es diu, llavors, que està en situació de fallida.

Ho veurem clarament al balanç, ja que el patrimoni net serà negatiu.

Aquesta situació pot ser reversible si s'hi aporta nou capital, però és molt més greu que la situació anterior



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

PÈRDUA I GUANYES. QUÈ ÉS?

El **Compte de Resultats** -també conegut com **Compte d'Explotació**- és un estat comptable que ens relaciona els **ingressos i les despeses d'un exercici determinat**, fruit de l'activitat de l'entitat.

Ens indicarà el resultat de l'exercici, és a dir, **l'excedent** en cas que els ingressos siguin superiors a les despeses, o la **pèrdua** en cas que les despeses siguin superiors als ingressos.



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

PÈRDUA I GUANYES.



Accedeix
al web

PÈRDUES I GUANYES
+Ingressos d'exploració a. Import net de la xifra de negocis b. Variació de les existències de productes acabats i en curs c. Altres ingressos d'exploració
- Despeses d'exploració a. Proveïments (Compres ± Variació d'existències comercials i matèries primeres) b. Despeses de personal c. Amortització de l'immobilitzat d. Altres despeses d'exploració
RESULTAT D'EXPLORACIÓ
= RESULTAT ABANS D'INTERESSOS I IMPOSTOS (BAII)
RESULTAT ABANS D'INTERESSOS I IMPOSTOS (BAII)
+Ingressos financers
- Despeses financeres
RESULTAT FINANCER
= RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (BAI)
RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (BAI)
- Impost sobre beneficis
= RESULTAT NET (BN)

ESTATS COMPTABLES

PÈRDUES I
GUANYS:

INGRESSOS
EXPLOTACIÓ

- Import net de la xifra de negocis: vendes o prestacions de serveis.
- Variació de les existències de productes acabats i en curs: diferència entre les existències inicials i les finals. Va en positiu si les existències finals són superiors a les inicials, i negatiu si és al revés.
- Altres ingressos d'explotació: ingressos procedents d'altres conceptes.



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

PÈRDUES I
GUANYS:

DESPESES
EXPLOTACIÓ

- Proveïments (Compres $\pm$ Variació d'existències comercials i matèries primeres): despeses procedents de les necessitats de materials o mercaderies per part de l'empresa.
- Despeses de personal: el que l'empresa gasta en els seus treballadors.
- Amortització de l'immobilitzat: reflex de la pèrdua de valor de l'immobilitzat al llarg del temps. És l'única despesa que no s'ha de pagar directament.
- Altres despeses d'explotació: despeses de l'activitat de l'empresa diferents de les anteriors.



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

PÈRDUES I
GUANYS:

RESULTAT
FINANCER

- + Ingressos financers: ingressos procedents dels actius financers de l'empresa.
- Despeses financeres: despeses procedents de les fonts de finançament de l'empresa, bàsicament interessos i comissions.

= RESULTAT FINANCER = RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (BAI)



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

PÈRDUES I
GUANYES:

RESULTAT NET

RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (BAI) - Impost sobre beneficis:

20 % del BAI en les cooperatives protegides (només si el BAI és positiu).

25% SL/SA/Associació

50% deducció de la quota tributària si és especialment protegida
COOPERATIVES

*Cooperatives (20% FRO + 10% FPEC) = 16% IS



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

PÈRDUES I
GUANYES:

RESULTAT

Quan el compte de resultats mostra un **resultat positiu**, podem dir que el nostre **negoci és viable en aquest període**. Però no ens dona prou informació sobre els factors clau d'aquesta viabilitat.

Ingressos

Les vendes es reflecteixen en la xifra de **facturació**. El registre comptable es produeix quan el producte o servei s'ha entregat de forma efectiva al client, independentment de si s'ha cobrat o no.



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

PÈRDUES I
GUANYS:

RESULTAT

Despeses

Costos directes

Son els costos que estan directament lligats a l'activitat operativa del negoci.

Anomenem **Marge Brut** la diferencia entre la facturació i els costos directes.

Cal tenir present que el Marge Brut generat ha de ser suficient per cobrir les despeses d'estructura, que han d'estar adequadament dimensionades.



Accedeix
al web

ESTATS COMPTABLES

PÈRDUES I
GUANYES:

RESULTAT

Costos d'estructura

Considerem despeses d'estructura aquells costos que no formen part del desenvolupament de l'activitat de produir un producte o servei.

No formen part de l'activitat principal, però són necessaris per donar suport al funcionament global.

Son despeses d'estructura els lloguers, les reparacions, assegurances, serveis professionals, despeses del personal d'administració i direcció, els subministres, etc.



Accedeix
al web

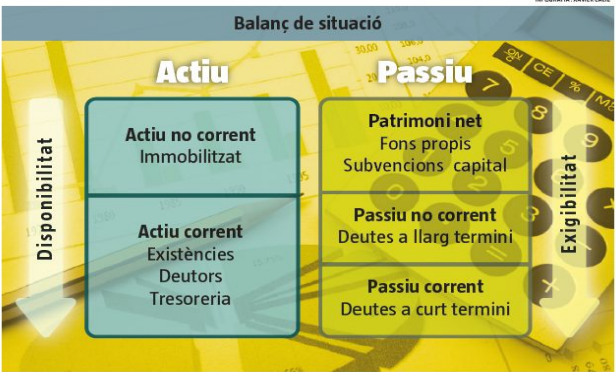
ESTATS COMPTABLES

ESTATS COMPTABLES ANÀLISIS

1. Pèrdues i Guanys (PiG) <u>Ingressos</u> > Despeses	■ Anàlisi de marges ■ Contractació vs subcontractació ■ Projecció salarial
2. Balanç de Situació (BS) relació entre els béns, drets i obligacions	■ Anàlisi del PN: risc d'estar en situació de motiu de dissolució ■ Distribució del deute i capacitat d'endeutament ■ Distribució de les aportacions i excedents
3. <u>Tresoreria</u> capacitat de fer front a tots els pagaments	■ Planificació de cobraments i pagaments ■ Necessitat d'instrument financer: pòlissa de crèdit, avançament de subvencions...o altres estratègies com descomptes per pagament per avançat ■ Descomptes comercials

Equilibri econòmic-financer i liquiditat

ESTATS COMPTABLES



Con los siguientes elementos contables, indica a qué masa patrimonial de activo, pasivo o neto pertenecen, y si corresponden a CP o LP.

EXERCICI

BS

CONCEPTO	MASA PATRIMONIAL	CUENTA BALANCE
EL DINERO QUE TENEMOS EN CAJA		
LOS PAGOS COMPRA MAQUINARIA		
SALDO CLIENTES PENDIENTE COBRO		
DINERO DE LOS SOCIOS. APORT INICIAL		
PRÉSTAMO BANCARIO		
FIANZAS CONSTITUIDAS A CP		
FACTURA PENDIENTE DE PAGO MOVISTAR		
CAMIÓN A LA VENTA DE UN CONCESIONARIO		
ACONDICIONAMIENTO LOCAL		



ESTATS COMPTABLES

EXERCICI
BS

Con los siguientes elementos contables, indica a qué masa patrimonial de activo, pasivo o neto pertenecen, y si corresponden a CP o LP.

CONCEPTO	MASA PATRIMONIAL	CUENTA BALANCE
EL DINERO QUE TENEMOS EN CAJA	ACTIVO CIRCULANTE	TESORERÍA
LOS PAGOS COMPRA MAQUINARIA	ACTIVO NO CORRIENTE	INM. MATERIAL
SALDO CLIENTES PENDIENTE COBRO	ACTIVO CIRCULANTE	REALIZABLE
DINERO DE LOS SOCIOS. <u>APORT INICIAL</u>	PASIVO NETO	CAPITAL SOCIAL
PRÉSTAMO BANCARIO	PASIVO NO CORRIENTE	LP → CP
FIANZAS CONSTITUIDAS A CP	ACTIVO CIRCULANTE	REALIZABLE
FACTURA PENDIENTE DE PAGO MOVISTAR	PASIVO CORRIENTE	
CAMIÓN A LA VENTA DE UN CONCESIONARIO	ACTIVO CIRCULANTE	EXISTENCIAS
ACONDICIONAMIENTO LOCAL	ACTIVO NO CORRIENTE	INM. MATERIAL

INTERPRETACIÓ DADES ECONÒMIQUES I FINANCERES

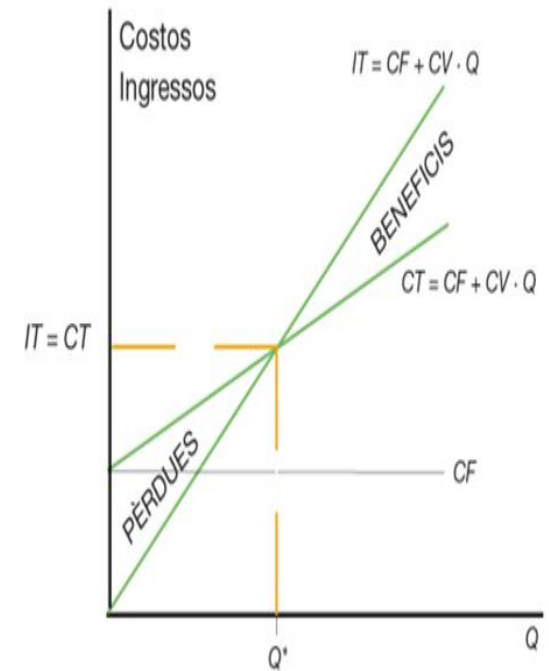
TIPUS D'ANÀLISIS I OBJECTIUS

TIPUS D'ANÀLISI	OBJECTIUS	ESTAT COMPTABLE DE REFERÈNCIA	TÈCNIQUES O INSTRUMENTS
PATRIMONIAL	- Estudi estructura patrimonial de l'empresa i variacions. - Analitza pes relatiu de les masses patrimonials	BALANÇ	% COMPARATIUS VARIACIONS ABSOLUTES I RELATIVES FONS DE MANIOBRA
FINANCERA	- Analitza capacitat de l'empresa d'atendre a obligacions i deutes (solvència). - Analitza els recursos financers més adequats per fer les inversions	BALANÇ	RÀTIOS FINANCERES INTERPRETACIÓ DE RÀTIOS I ELABORACIÓ D'INFORMES
ECONÒMICA	Analitza resultats de l'empresa Estudia components d'ingressos i despeses Analitza rendibilitat inversions i capitals	COMPTE PiG	% COMPARATIUS VARIACIONS ABSOLUTES I RELATIVES RENDIBILITATS

INTERPRETACIÓ DADES ECONÒMIQUES I FINANCERES

PUNT D'EQUILIBRI/ LLINDAR RENDIBILITAT O BREAK EVEN

- Un cop hem determinat el compte de resultats previ i hem definit els imports corresponents al **total d'ingressos i les despeses separades entre variables i fixes** podem determinar el punt d'equilibri de l'empresa.
- El punt d'equilibri, punt mort o llindar de rendibilitat seria el **volum de vendes** que, amb el marge unitari de cobertura de cada unitat venuda, **és necessari per compensar la totalitat dels costos fixos o d'estructura de l'empresa**.



INTERPRETACIÓ DADES ECONÒMIQUES I FINANCERES

PUNT D'EQUILIBRI/ LLINDAR RENDIBILITAT O BREAK EVEN

- Aquest seria el **punt a partir** del qual es podria entrar en la fase d'obtenció de **beneficis**. És a dir, el punt d'equilibri ens indica el nombre d'unitats que s'hauria de vendre perquè els ingressos per vendes siguin iguals als costos ($I = CF + CV$), és a dir, que el **benefici sigui igual a zero**.
- Punt d'equilibri = previsió anual de despeses fixes / (preu unitari – cost variable unitari).



Accedeix
al web

INTERPRETACIÓ DADES ECONÒMIQUES I FINANCERES

PUNT D'EQUILIBRI

EXEMPLE

Exemple de punt d'equilibri.

Un restaurant que té uns costos fixos mensuals (personal, lloguer, amortització, entre altres) per un import de 5.000 €, i que prepara menús a un preu de 10 € i on els costos variables per preparar aquests menús és de 7,5 € té (és a dir que el marge de contribució de cada menú és de 2,5 €), el punt d'equilibri per equiparar ingressos i despeses serà de:

PUNT D'EQUILIBRI =



Accedeix
al web

INTERPRETACIÓ DADES ECONÒMIQUES I FINANCERES

PUNT D'EQUILIBRI

EXEMPLE

Exemple de punt d'equilibri.

Un restaurant que té uns costos fixos mensuals (personal, lloguer, amortització, entre altres) per un import de 5.000 €, i que prepara menús a un preu de 10 € i on els costos variables per preparar aquests menús és de 7,5 € té (és a dir que el marge de contribució de cada menú és de 2,5 €), el punt d'equilibri per equiparar ingressos i despeses serà de:

$$\text{PUNT D'EQUILIBRI} = 5.000 / (10 - 7,5) = 2.000 \text{ menús mensuals}$$

Amb 2.000 menús mensuals el benefici serà 0, no té ni pèrdues ni beneficis.



COMPTABILITAT BÀSICA

CONCEPTE

Activitat destinada a **subministrar informació quantificada de naturalesa econòmica i financera** sobre persones físiques i jurídiques per a la presa de decisions de manera racional.



Accedeix
al web

COMPTABILITAT BÀSICA

1. Identificació de les dades en documents (factures, rebuts,...)
2. Quantificació en termes monetaris.
3. Classificació de les dades segons tècniques comptables.
4. Registre de les dades en els llibres de comptabilitat.
5. Comunicació de la informació elaborada.

FASES DE LA COMPTABILITAT



Accedeix
al web

COMPTABILITAT BÀSICA

OBJECTIUS DE LA COMPTABILITAT

1. Constància de les transaccions fetes
2. Ajuda per controls intern i extern
3. Ajuda en la presa de decisions.



Accedeix
al web

COMPTABILITAT BÀSICA

TIPUS DE COMPTABILITAT

1. **Comptabilitat general.** Dirigida a usuaris externs i interns. Informació d' àmbit extern (transaccions amb l'entorn).
2. **Comptabilitat de costos.** Dirigida a usuaris interns. Analitza els fluxos originats en el procés productiu.
3. **Comptabilitat provisional.** Realitza previsions futures i amb posterioritat analitza les desviacions.

Les diferents comptabilitats es relacionen i intercanvien informació.



Accedeix
al web

COMPTABILITAT BÀSICA

QUI ESTÀ OBLIGAT

Les entitats **parcialment exemptes*** estan obligades a declarar la totalitat de les rendes, exemptes i no exemptes mitjançant l'IS i portar la comptabilitat (de partida doble i analítica).

No obstant això, **no** tindran l'**obligació** de presentar la declaració sempre que compleixin els **3 requisits** següents:

- Ingressos totals <75.000 €/anuals
- Els ingressos que corresponen a les rendes no exemptes sotmeses a retenció no superin els 2.000 €/anuals
- Totes les rendes no exemptes que obtinguin estiguin sotmeses a retenció.

COMPTABILITAT BÀSICA

QUI ESTÀ
OBLIGAT

Entitats parcialment exemptes:

Rendes exemptes:

- Les que procedeixin de la *realització d'activitats que constitueixin el seu objecte social o finalitat específica*. (Quotes, donacions i subvencions).
- Les derivades d'adquisicions i de **transmissions a títol lucratiu**, sempre que les unes i les altres s'obtinguin o realitzin en compliment del seu objecte social o finalitat específica.
- Les que es posin de manifest en la **transmissió onerosa** de béns a efectes a la realització de l'objecte social o finalitat específica.

Rendes no exemptes:

- *Activitats econòmiques*
- Rendes derivades del *patrimoni*
- Rendes derivades de *transmissions que no afecten a l'objecte social*



COMPTABILITAT BÀSICA

OBLIGACIONS FISCALS

Alta Activitat Model 036

Impostos Trimestrals:

Mod 303 IVA Totes les entitats que tenen ingressos amb IVA i s'han donat d'alta de l'activat d'IVA a AEAT.
Activitat exempta IVA **PRORRATA IVA**

Mod 111 IRPF Retenció de nòmines i professionals.

Mod 115 Retencions lloguer

Mod 349 INTRACOMUNITARI à Declaració factures intracomunitàries.

Mod 202 IS a cta Totes les entitats que van pagar en l'IMPOST SOCIETAT exercici anterior, han de presentar cada trimestre aquest model, que és un pago a cta (18%) del que van pagar a l'impost. (% benefici exercici actual): abril; octubre; desembre.

Impostos Anuals:

Mod. 390 IVA Resum IVA anual

Mod. 190 IRPF Resum retencions professional i laborals anuals

Mod. 180 Resum retenció lloguer anual

Mod. 347 Operacions amb tercers que superin 3.005€

Mod. 200 IMPOST DE SOCIETATS

COMPTABILITAT BÀSICA

OBLIGACIONS DOCUMENTALS COOPERATIVES

- **Llibre d'inventaris i balanços**, així com el **llibre diari**. (Igual que qualsevol empresa mercantil)
- **Llibre Registre de sòcies** i les seves aportacions. Permet saber qui és soci, la classe de soci i la situació societària en què es troba. Mitjançant aquest llibre es coneixen les aportacions de capital (obligatori-voluntari) i les reserves voluntàries repartibles de cada soci/sòcia, així com el saldo. Cal especificar si les aportacions són amb dret de reemborsament o no.
- Llibres **d'Actes d'Assemblea General i del Consell Rector** Recull les actes de les reunions del Consell Rector i de l'assemblea general en què han de quedar perfectament especificats els diferents acords adoptats.



COMPTABILITAT BÀSICA

OBLIGACIONS DOCUMENTALS ASSOCIACIONS

Les associacions han de disposar de llibres on consti la informació rellevant sobre el funcionament de l'entitat:

- Llibres de registre d'associats
- Llibre d'actes.
- Llibres de voluntaris
- Si l'associació està obligada a presentar l'impost sobre societats (IS), haurà de portar els llibres comptables obligatoris.

Si no esteu obligats a presentar l'IS, portareu un llibre de caixa.



Accedeix
al web

COMPTABILITAT BÀSICA

OBLIGACIONS DOCUMENTALS EMPRESSES MERCANTILS

✓ Estatuts i escriptura de constitució

- Registre i actualització d'estatuts si hi ha canvis en l'empresa o entitat.

✓ Llibre d'actes i llibre de socis (SL i SA)

- Registre d'acords adoptats per la junta o assemblea.

✓ Protecció de Dades (LOPD-GDD i RGPD)

- Registre d'activitats de tractament.
- Política de privacitat i consentiments informats.



Accedeix
al web

COMPTABILITAT BÀSICA

Mafiosos Unidos SA : Exercici BS

https://docs.google.com/document/d/1T0v5tYVu-l81wPeJ3Cj5TM_O6j9fFIV8jQrWZrkcAMA/edit

CASOS
PRÀCTICS I.
ESTATS
COMPTABLES



Accedeix
al web

COMPTABILITAT BÀSICA

Mafiosos Unidos SA : Resultat

<https://docs.google.com/spreadsheets/d/1-V-XylvND3kIXVeSqKpdOx1mhijV-8FQ/edit?gid=610781676#gid=610781676>

CASOS
PRÀCTICS I.
ESTATS
COMPTABLES



Accedeix
al web

COMPTABILITAT BÀSICA

CASOS PRÀCTICS II. ESTATS COMPTABLES

Exercici 12 : Enunciat

https://docs.google.com/document/d/1T0v5tYVu-l81wPeJ3Cj5TM_O6j9fFIV8jQrWZrkcAMA/edit



Accedeix
al web

COMPTABILITAT BÀSICA

CASOS PRÀCTICS II. ESTATS COMPTABLES

Exercici 12 : Resultat

<https://docs.google.com/spreadsheets/d/1-V-XylvND3kIXVeSqKpdOx1mhijV-8FQ/edit?gid=610781676#gid=610781676>



Accedeix
al web

barcelonactiva.cat



Ajuntament de
Barcelona



Barcelona
Activa