

Informe situación

Resumen Ejecutivo

Resumen Ejecutivo: Análisis de ACME,SA para (Año 2024)

En este resumen ejecutivo, se pretende mostrar la situación económico-financiero-patrimonial de la empresa ACME,SA para el periodo Año 2024. Este análisis se ha dividido en 3 partes:

Análisis Patrimonial: Se analizará la composición del balance de situación de la empresa. Para comprobar la situación de equilibrio patrimonial de la empresa.

Análisis Financiero: Comprobaremos la capacidad para hacer frente a sus compromisos de pago. Haciendo especial hincapié en el capital circulante o fondo de manobra de la empresa.

Análisis Económico: Mostraremos la capacidad de obtención de beneficio y rentabilidad.

Análisis Patrimonial		
Masas Patrimoniales	Año 2024	%
Activo No Corriente	1.030.000,00 €	73,53 %
Activo Corriente	370.875,00 €	26,47 %
Total Activo	1.400.875,00 €	100,00 %
Patrimonio Neto	470.875,00 €	33,61 %
Pasivo No Corriente	875.000,00 €	62,46 %
Pasivo Corriente	55.000,00 €	3,93 %
Total Pasivo	1.400.875,00 €	100,00 %
Activo Real	1.370.875,00 €	Correcto: el activo real de la empresa asciende al 97,86 % del total de activo.
Activo Funcional	1.400.875,00 €	La empresa utiliza el 100,00 % su activo en su ciclo de explotación.
Fondo de Maniobra	315.875,00 €	Correcto: La empresa cuenta con 315.875,00 € de Capital Circulante, lo cual supone un 22,55 % del Total de Activo. En principio tiene suficiente solvencia, al tener suficientes activos corrientes para hacer frente a los compromisos a corto plazo.
Fuentes de Financiación	Año 2024	Situación
Grado de Autonomía (autofinanciación)	33,61%	Peligro: La empresa financia tan solo el 33,61% de sus activos con recursos propios y el 66,39 % con ajenos. Esto podría poner en peligro la solvencia y rentabilidad de la empresa.
Grado de Dependencia (Financiación ajena)	66,39 %	
Otros datos de Interés	Año 2024	Situación
Importe de los Prestamos	880.000,00 €	Los préstamos suponen el 94,62 % de la financiación ajena.
Cash-Flow Ordinario de la empresa	272.875,00 €	El ciclo de explotación de la empresa ha generado 272.875,00 € de caja. Para comprobar si la situación es correcta, recomendamos la lectura del ratio "Capacidad de Devolución de Préstamos".
Tope endeudamiento.	- 223.687,50 €	Si consideramos que la estructura financiera óptima es de 40% de recursos propios y 60 % de recursos ajenos, la empresa debe disminuir - 223.687,50 € sus pasivos.

Análisis Financiero

<i>Ratios Liquidez</i>	Año 2024	<i>Situación</i>
Ratio de Liquidez General	6,74	Posible exceso liquidez: El activo corriente de la empresa es más del doble que sus compromisos de pago a corto plazo.
Ratio de Liquidez Inmediata	4,02	Correcta: Posible exceso liquidez.
Ratio de Tesorería o Acid Test (Disp/PC)	3,93	Posible exceso de tesorería.
<i>Ratios de Solvencia</i>		<i>Situación</i>
Ratio Solvencia Estricta (AC/PC)	6,74	Adecuada.
Ratio de Garantía (Activo Real/RA)	1,47	Podría haber demasiada vinculación con los acreedores.
Ratio de Consistencia (ANC/PNC)	1,18	Peligro: No tiene consistencia, por lo cual de persistir la actual situación, no ofrecerá garantía a largo plazo.
Ratio de Capacidad de devolución de Préstamos.	0,31	Con el Cash-flow ordinario generado en este periodo, la empresa podría devolver el 100 % de los préstamos en 3,22 años.
Recursos ajenos Sobre Cash-Flow Ordinario	3,41	La empresa obtiene un euro de Cash-Flow en las actividades ordinarias por cada 3,41 € de financiación ajena.
Cash-Flow Ordinario / Recursos Propios	0,58	Por cada euro de fondos propios se generan 0,58 € de Cash-Flow de las actividades ordinarias

Análisis Económico I

Resultados de la Cuenta de PyG	Año 2024	Situación
Ingresos de Explotación	1.500.000,00 €	El ciclo de Explotación de la empresa ha generado un beneficio de 340.500,00 €.
BAll (Beneficio Antes de Intereses e Impuestos)	340.500,00 €	
BAI (Beneficio Antes de Impuestos)	305.500,00 €	La estructura financiera de la empresa merma el resultado desde los 340.500,00 € a 305.500,00 €.
Beneficio Neto	222.875,00 €	El resultado de la empresa ha sido de 222.875,00 €.
Resultados Extraordinarios	0,00 €	Normal: la empresa no ha obtenido ningún resultado extraordinario.
Ratios Económicos		Situación
Rentabilidad Económica (B.A.I./ Activo funcional)	24,31 %	El ciclo de explotación de la empresa genera 24,31 € de beneficio de explotación por cada 100 € de inversión en activo funcional.
Rentabilidad Financiera (B.A.I./ FP)	64,88 %	La empresa obtiene una rentabilidad de 64,88 %. La situación será correcta si la diferencia entre esta rentabilidad y la rentabilidad de los activos sin riesgo (bonos y obligaciones) es lo suficientemente atractiva para compensar el riesgo inherente a esta actividad empresarial. Si la rentabilidad obtenida es menor a la que actualmente dan los activos sin riesgo, la situación no será correcta.
Ratio de Beneficio Neto sobre los Ingresos explotación	14,86 %	Por cada 100 € de ingresos de explotación, la empresa obtiene 14,86 € de beneficio neto. Para un mejor análisis de este resultado, lea las conclusiones del apartado anterior Resultado de la Cuenta de PyG.
% sobre Ingresos de explotación		Situación
Gastos de Explotación	- 77,30 %	Buena: Por cada 100 € de ingresos de explotación la empresa incurre en - 77,30 € de gastos. Esto hace que por cada 100 € de ingresos se obtenga un beneficio de explotación de 22,70 €. No obstante, este beneficio se ve mermando por el coste de financiación de la empresa que asciende a - 2,33 € por cada 100 € de ventas.
Margen de Explotación (BAII / Ingresos de explotación)	22,70 %	
Resultado financiero (Rto financiero / ingresos explotación)	- 2,33 %	
Otros datos de Interés	Año 2024	Situación
Días de Autonomía con C.C.	103,92 Días	Los gastos de explotación medios diarios de la empresa ascienden a - 3.039,73 €. Con el capital circulante actual, la empresa podría cubrir hasta 103,92 días de gastos.
Gasto medio Diario	- 3.039,73 €	

Análisis Económico II

Margen de Contribución

54,37 %

Buena: Por cada 100 € de ingresos de explotación, la empresa obtiene 54,37 € de margen, con los cuales absorber los costes fijos. Este margen es suficientemente amplio para obtener un beneficio de explotación de 340.500,00 € y también para absorber los gastos financieros, habiendo obtenido un BAI de 305.500,00 €.

Estructura de Costes de Explotación	Año 2024	Situación
Total Costes Fijos u.m	475.000,00 €	
(%)	(40,97) %	
Total Costes Variables u.m.	684.500,00 €	Un análisis pormenorizado de la estructura de costes de la empresa arroja que el 40,97 % de los costes son fijos y el 59,03 % variables.
(%)	(59,03) %	
Total Costes u.m.	1.159.500,00 €	
(%)	100,00 %	

Punto Muerto y Ratios relacionadas	Año 2024	Situación
Punto Muerto	873.697,12 €	La empresa empieza a obtener beneficio a partir de 873.697,12 € de ventas (en base imponible).
- Índice de eficiencia comercial	41,75 %	La empresa puede absorber un descenso de hasta el 41,75 % en sus ventas antes de entrar en zona de pérdidas.
- Índice de Absorción Cargas Fijas	58,25 %	El 58,25 % de los ingresos de explotación son utilizados para absorber los costes fijos (mejor cuanto más bajo).
- Índice de Seguridad de los Costes Variables	49,74 %	Normal: La empresa puede soportar un incremento máximo del 49,74 % en sus costes variables antes de entrar en zona de pérdidas de explotación.
- Índice de Seguridad de Cargas de Estructura	71,68 %	Normal: La empresa puede soportar un incremento máximo del 71,68 % en sus costes fijos antes de entrar en zona de pérdidas.

Resumen Fórmulas

Análisis Patrimonial

Masas Patrimoniales

Activo No Corriente	Epígrafe: A) Activo no corriente del activo del balance.
Activo Corriente	Epígrafe: B) Activo Corriente del activo del balance.
Total Activo	Activo no corriente + Activo corriente
Patrimonio Neto	Epígrafe: A) Patrimonio Neto del pasivo del balance.
Pasivo No Corriente	Epígrafe: B) Pasivo no corriente del pasivo del balance.
Pasivo Corriente	Epígrafe: C) Pasivo corriente del pasivo del balance.
Total Pasivo	Patrimonio neto + Pasivo no corriente + Pasivo corriente.
Activo Real	Total Activo – Inmovilizado intangible – Activos por impuestos diferidos - Periodificaciones.
Activo Funcional	Activo Total – Activos por impuestos diferidos – Activos Mantenidos para la venta – Periodificaciones.
Fondo de Maniobra	Activo corriente – Pasivo corriente.

Fuentes de Financiación

Grado de Autonomía (autofinanciación)	$\text{Patrimonio neto} / \text{Total Pasivo} * 100$
Grado de Dependencia (Financiación ajena)	$(\text{Pasivo no corriente} + \text{Pasivo corriente}) / \text{Total Pasivo} * 100$

Otros datos de Interés

Importe de los Prestamos	Prestamos de Balance
Cash-Flow Ordinario de la empresa	Beneficio neto – (amortizaciones - 7 c) pérdidas por deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales + 10) exceso en provisiones - 11 a) deterioro y pérdidas de inmovilizado)) – 3. Trabajos Realizados por la empresa – 9. Imputación de Subvenciones de Inmovilizado no financiero y otras.- Otros Resultados – Diferencia Negativa de las combinaciones de negocio.
Tope endeudamiento.	$(\text{Patrimonio neto} * 0.6 - 0.4 * (\text{Pasivo no corriente} + \text{Pasivo Corriente})) / 0.4$

Análisis Financiero

<i>Ratios Liquidez</i>	<i>Situación</i>
Ratio de Liquidez General	Activo corriente / Pasivo corriente
Ratio de Liquidez Inmediata	(Deudores comerciales + Inv. en empresas del grupo + Inv. Financieras a corto + Efectivo) / Pasivo Corriente.
Ratio de Tesorería o Acid Test (Disp/PC)	(Inv. en empresas del grupo + Inv. Financieras a corto + Efectivo) / Pasivo Corriente.
<i>Ratios de Solvencia</i>	
Ratio Solvencia Estricta (AC/PC)	Activo corriente / Pasivo corriente
Ratio de Garantía (Activo Real/RA)	(Total Activo – Inmovilizado intangible – Activos por impuestos diferidos – Periodificaciones)/(Pasivo no corriente + Pasivo corriente)
Ratio de Consistencia (ANC/PNC)	Activo no corriente / Pasivo no corriente
Ratio de Capacidad de devolución de Préstamos.	Cash-Flow / (Deudas con entidades de crédito a largo plazo + deudas con entidades de crédito a corto plazo)
Recursos ajenos Sobre Cash-Flow Ordinario	(Pasivo no corriente + Pasivo corriente) / Cash-Flow
Cash-Flow Ordinario / Recursos Propios	(Cash-Flow / Fondos Propios) *100

Análisis Económico I

Resultados de la Cuenta de PyG

Ingresos de Explotación

BAll (Beneficio Antes de Intereses e Impuestos)	Ingresos de Explotación – Gastos de Explotación
---	---

BAI (Beneficio Antes de Impuestos)	BAll + Resultado Financiero
------------------------------------	-----------------------------

Beneficio Neto	BAI – Impuestos.
----------------	------------------

Resultados Extraordinarios	Ingresos Extraordinarios: Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.+ Otros Resultados + Diferencia Negativa de las combinaciones de negocio.
----------------------------	--

Ratios Económicos

Rentabilidad Económica (B.A.I./ Activo funcional)	B.A.I.I. / (Total Activo – Activos por impuestos diferidos – Activos mantenidos para la venta – Periodificaciones) * 100
---	--

Rentabilidad Financiera (B.A.I./ FP)	(B.A.I./ Fondos Propios)*100
--------------------------------------	------------------------------

Ratio de Beneficio Neto sobre los Ingresos explotación	(Beneficio neto / Ingresos explotación) * 100
--	---

% sobre Ingresos de explotación

% Gastos de Explotación	(Gastos de explotación / Ingresos de explotación)*100
-------------------------	---

Margen de Explotación (BAll / Ingresos de explotación)	(B.A.I.I. / Ingresos de explotación) * 100
--	--

Resultado financiero (Rto financiero / ingresos explotación)	(Resultados financieros / Ingresos de explotación) * 100
--	--

Otros datos de Interés

Días de Autonomía con C.C.	Capital Circulante / Gasto medio diario
----------------------------	---

Gasto medio Diario	(Aprovisionamientos + Gastos de personal + Otros gastos de explotación) / N° días
--------------------	--

Análisis Económico II

Margen de Contribución

Estructura de Costes de Explotación

Total Costes Fijos u.m. (%)	<i>Gastos de explotación * (1- % costes variables)</i> <i>Este % se introduce desde la opción de análisis económico o CMI.</i>
--------------------------------	---

Total Costes Variables u.m. (%)	<i>Gastos de explotación * % Costes variables</i>
------------------------------------	---

Total Costes u.m. (%)	Costes fijos +Costes variables
--------------------------	--------------------------------

Punto Muerto y Ratios relacionadas

Punto Muerto	Costes fijos / Margen de contribución
- Índice de eficiencia comercial	$((\text{Ingresos de explotación} - \text{Punto muerto}) / \text{Ingresos de explotación}) * 100$
- Índice de Absorción Cargas Fijas	$(\text{Punto muerto} / \text{Ingresos explotación}) * 100$
- Índice de Seguridad de los Costes Variables	$(\text{B.A.I.I.} / \text{Costes variables totales}) * 100$
- Índice de Seguridad de Cargas de Estructura	$(\text{B.A.I.I.} / \text{Costes fijos totales}) * 100$

