

AUTODIAGNÓSTICO ECONÓMICO – FINANCIERO

INFORME METODOLÓGICO

WWW.GESTIONCOOPERATIVA.ES

PLATAFORMA FINANCIADA POR:



Región de Murcia
Consejería de Empleo,
Investigación y Universidades

Dirección General de Economía Social
y Trabajo Autónomo



ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	3
Objetivo General	3
MÉTODOS DE ANÁLISIS	4
A. Ratios	4
B. Porcentajes de estructura	4
C. Porcentajes de evolución.....	4
INDICADORES	5
Evolución de las Principales Variables (tasas de crecimiento %)	5
Posición de Liquidez (%).....	5
Equilibrio Financiero (%).....	5
Nivel de Endeudamiento (%).....	6
Rentabilidad	6
Productividad (€).....	7

INTRODUCCIÓN

Autodiagnóstico Económico–Financiero es una herramienta que ha sido desarrollada por un equipo investigador de la Universidad Politécnica de Cartagena, en el marco del “**proyecto de creación de una plataforma Web con instrumentos para la gestión de las cooperativas agroalimentarias**”, financiado por la Consejería de Empleo Investigación y Universidades, a solicitud de la Federación de Sociedades Agrarias Cooperativas de Murcia (FECAMUR).

Objetivo General

Esta herramienta —*diseñada específicamente para esta plataforma y adaptada a sus particularidades*— pretende dotar a las cooperativas agroalimentarias de un instrumento que les permita conocer su situación económica-financiera. Además, posibilita que una cooperativa pueda comparar sus resultados con los del conjunto de las cooperativas del subsector al que pertenece.

La interfaz de Autodiagnóstico Económico-Financiero se divide en dos apartados:

- 1) Introducción de los datos de la cooperativa y selección de subsector de comparación.
- 2) Visualización del informe.

El informe generado por la herramienta resulta de utilidad para evaluar e interpretar la información de los estados contables de la cooperativa, mediante determinadas técnicas, ofreciendo un diagnóstico resumido en relación con los siguientes aspectos de la cooperativa:

- Tasa de crecimiento.
- Posición de liquidez.
- Equilibrio financiero.
- Nivel de endeudamiento.
- Rentabilidad.
- Productividad.

MÉTODOS DE ANÁLISIS

Los métodos de análisis económico-financiero utilizados en la herramienta son:

A. Ratios

Se constituyen por cociente entre elementos que tengan significado y relevancia para el analista.

B. Porcentajes de estructura

Consisten en calcular el tanto por ciento que un determinado elemento representa sobre el total del conjunto al que pertenece.

C. Porcentajes de evolución

Consisten en calcular la tasa de variación, aumento o disminución, que experimenta un elemento en particular respecto de dos periodos considerados, generalmente consecutivos.

Estos métodos, en conjunto, son de utilidad para:

- Comparar los datos de la cooperativa respecto de un mismo sector.
- Comparar los datos de la cooperativa respecto de un subsector específico.
- Observar la evolución de la cooperativa a lo largo del tiempo.

En el cálculo se tienen en cuenta los siguientes elementos:

1) Estructura Económica y Financiera

Para cada una de las partidas de Activo y Pasivo, los valores absolutos y porcentajes respecto al total del activo para los cuatro años de la cooperativa introducida.

2) Estructura de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias

Para cada una de las partidas de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, los valores absolutos y porcentajes de participación respecto del total de Ingresos de Explotación para los cuatro años de la cooperativa.

INDICADORES

Los indicadores calculados por la herramienta de autodiagnóstico son:

Evolución de las Principales Variables (tasas de crecimiento %)

- **Ingresos de la Explotación (IExpl):** Importe neto de la cifra de negocios + Otros ingresos de la explotación
- **Valor Añadido Bruto (VAB):** Es el valor de la producción menos los inputs necesarios para su obtención. Contablemente y a través del modelo abreviado de cuentas su cálculo se reduce como sigue: (Importe neto de la cifra de negocios + Otros ingresos de la explotación) – (Consumos de explotación + Otros gastos de explotación)
- **Generación de Recursos (GR):** Resultado del Ejercicio + Dotaciones a la amortización del inmovilizado
- **Valor del Inmovilizado (Inm):** El modelo abreviado de cuentas muestra el valor total del inmovilizado descontadas las amortizaciones acumuladas
- **Valor del Activo (Act):** Activo total – Accionistas por desembolsos no exigidos

Posición de Liquidez (%)

- **Liquidez a Corto Plazo (Lq CP):** $(\text{Activo circulante} - \text{Existencias}) / \text{Pasivo circulante}$
- **Liquidez a Medio Plazo (Lq MP):** $\text{Activo circulante} / \text{Pasivo circulante}$
- **Garantía a Largo Plazo (Gt LP):** $\text{Activo total} / \text{Pasivo exigible}$

Equilibrio Financiero (%)

El equilibrio financiero se mide a través del cálculo del capital circulante (diferencia entre el activo y el pasivo corrientes), y para facilitar la comparabilidad se determina el porcentaje que representa el capital circulante sobre el total del activo. Cuando el capital circulante es positivo significa que todo el inmovilizado o activo no corriente y parte del activo corriente está siendo financiado con recursos permanentes, ya sean



propios o ajenos a largo plazo (pasivos no corrientes). Por el contrario, un capital circulante negativo implica que parte del activo no corriente o inmovilizado está siendo financiado con pasivos corrientes a corto plazo.

Capital Circulante sobre Activo (CC s/Act): $(\text{Activo circulante} - \text{Pasivo circulante}) / \text{Activo total}$

Nivel de Endeudamiento (%)

- **Autonomía Financiera (Aut Finan):** Recursos propios / Activo total
- **Recursos Permanentes (RP):** $(\text{Recursos propios} + \text{Acreedores a largo plazo}) / \text{Activo total}$
- Capacidad de **Devolución de Deuda (Dev Deuda):** $(\text{Resultado del ejercicio} + \text{Dotaciones a la amortización del inmovilizado}) / \text{Pasivo exigible}$
- **Coste medio de los Recursos ajenos (Cm Raj):** $\text{Gastos financieros} / \text{Pasivo exigible}$
- **Carga Financiera (C Finan):** $\text{Gastos financieros} / (\text{Importe neto de la cifra de negocios} + \text{Otros ingresos de la explotación})$

Rentabilidad

- **% Rentabilidad Económica (Rent Ec):** $(\text{Resultado de explotación} + \text{Ingresos financieros}) / \text{Activo total}$
- **Rotación del Activo (Rot Act):** $(\text{Importe neto de la cifra de negocios} + \text{Otros ingresos de la explotación}) / \text{Activo total}$
- **% Margen de Explotación (Mg Expl):** $(\text{Resultado de explotación} + \text{Ingresos financieros}) / (\text{Importe neto de la cifra de negocios} + \text{Otros ingresos de la explotación}) \%$
- **% Recursos Generados sobre Ventas (RG s/Vtas):** $(\text{Resultado del ejercicio} + \text{Dotaciones a la amortización del inmovilizado}) / (\text{Importe neto de la cifra de negocios} + \text{Otros ingresos de la explotación})$
- **% Rentabilidad Financiera (Rent Finan):** $\text{Resultado del ejercicio} / \text{Rec. propios}$



Productividad (€)

- **Valor Añadido Bruto sobre Ventas (VAB s/Vtas):** Valor Añadido Bruto / (Importe neto de la cifra de negocios + Otros ingresos de la explotación)
- **Valor Añadido Bruto sobre Gastos de Personal (VAB s/GP):** Valor Añadido Bruto / Gastos de personal
- **Valor Añadido Bruto sobre Empleo (VAB s/Emp):** Valor Añadido Bruto / Cifra de empleados