

# AUTODIAGNÓSTICO ECONÓMICO – FINANCIERO

## INFORME METODOLÓGICO

[WWW.GESTIONCOOPERATIVA.ES](http://WWW.GESTIONCOOPERATIVA.ES)

PLATAFORMA FINANCIADA POR:



Región de Murcia  
Consejería de Empleo,  
Investigación y Universidades

Dirección General de Economía Social  
y Trabajo Autónomo



## ÍNDICE

<b>INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>3</b>
Objetivo General .....	3
<b>MÉTODOS DE ANÁLISIS .....</b>	<b>4</b>
A. Ratios .....	4
B. Porcentajes de estructura .....	4
C. Porcentajes de evolución.....	4
<b>INDICADORES .....</b>	<b>5</b>
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