www.bfjschool.com.



BANCA & FINANZAS para jóvenes



BANKEN & FINANZEN für die Jugend

von Gewußt zu Bewußt

Los estados Financieros

Los estados financieros son herramientas clave para evaluar la salud financiera y el desempeño de una empresa. Es la manera de ver en un simple cuadro con números el estado actual de una Empresa, sea cual fuere. Para ello se refleja, por un lado el Patrimonio y por el otro lado el resultado de su actividad económica:

- Activo, Pasivo y Patrimonio Neto: Estos estados proporcionan una imagen detallada del estado patrimonial de una empresa en un momento dado. El activo muestra los recursos y propiedades que posee la empresa, el pasivo representa las obligaciones financieras y deudas que debe pagar la empresa, y el patrimonio neto es la diferencia entre el activo y el pasivo, lo que representa la inversión de los propietarios en la empresa y su estado actual en cuanto al valor de la misma.
- Estado de Resultados: Este estado muestra los ingresos, gastos y beneficios o pérdidas de una empresa durante un período de tiempo específico. Proporciona información sobre la rentabilidad y eficiencia operativa de la empresa, así como sobre su capacidad para generar ingresos y gestionar gastos. Los inversionistas y analistas utilizan el estado de resultados para evaluar su capacidad para generar ganancias consistentes en el futuro.

En conjunto, estos estados financieros brindan una visión integral de la situación financiera y el rendimiento de una empresa, lo que permite a los inversores y accionistas a tomar decisiones sobre la inversión, financiamiento y gestión de riesgos.

Income Statement Revenue Expenses Profits Balance Sheet Asset Liabilities Equity Cash Flow Statement Operation Investment Financing

Die Finanzberichte

Die Finanzberichte sind Schlüsselwerkzeuge zur Bewertung der finanziellen Gesundheit und Leistungsfähigkeit eines Unternehmens. Sie bieten einen einfachen Überblick über den aktuellen Zustand eines Unternehmens in Form von Zahlen, unabhängig von seiner Größe. Dafür wird einerseits das Eigenkapital und andererseits das Ergebnis seiner wirtschaftlichen Tätigkeit dargestellt:

- Aktiva, Passiva und Eigenkapital: Diese Berichte geben ein detailliertes Bild des Vermögenszustands eines Unternehmens zu einem bestimmten Zeitpunkt wieder. Das Aktivum zeigt die Ressourcen und Eigenschaften, die das Unternehmen besitzt. Die Passiva stellen die finanziellen Verpflichtungen und Schulden dar, die das Unternehmen zu zahlen hat, und das Eigenkapital ist die Differenz zwischen Aktivum und Passiva, was die Investition der Eigentümer in das Unternehmen und seinen aktuellen Wert betrifft.
- Gewinn- und Verlustrechnung: Diese Berichte zeigen die Einnahmen, Ausgaben und Gewinne oder Verluste eines Unternehmens für einen bestimmten Zeitraum. Sie liefern Informationen über die Rentabilität und operative Effizienz des Unternehmens sowie seine Fähigkeit, Einnahmen zu generieren und Ausgaben zu verwalten. Investoren und Analysten verwenden die Gewinnund Verlustrechnung, um die Fähigkeit des Unternehmens zu bewerten, konsistente Gewinne in der Zukunft zu erzielen.

Zusammen bieten diese Finanzberichte einen umfassenden Überblick über die finanzielle Lage und Leistung eines Unternehmens, was es Investoren und Aktionären ermöglicht, Entscheidungen über Investitionen, Finanzierung und Risikomanagement zu treffen.



Aquí una breve descripción y detalle de los puntos enumerados en la página anterior:

- Activo: Los activos son todo aquello que una empresa posee y que tienen valor. Esto incluye dinero en efectivo, edificios, maquinaria, inventario y cuentas por cobrar. Los activos muestran lo que la empresa posee y puede utilizar para generar ingresos.
- Pasivo: Los pasivos son las deudas y obligaciones que una empresa debe pagar. Esto incluye préstamos, cuentas por pagar a proveedores y otros compromisos financieros. Los pasivos representan lo que la empresa debe a otros y deben ser pagados en el futuro.

Tanto el Activo como el Pasivo, podemos diferenciarlo entre "corriente" y " no corriente". Estos se diferencias, en que el Activo / Pasivo corriente, es aquel que puede ser convertido o ejecutado en el corto plazo y que por lo general está relacionado con la propia actividad económica de la empresa.

- Patrimonio Neto: El patrimonio neto es la diferencia entre los activos y los pasivos de una empresa. Representa la inversión de los propietarios en la empresa y se calcula restando los pasivos totales de los activos totales. El patrimonio neto muestra la salud financiera de la empresa y cuánto valor tienen los propietarios en ella.
- Estado de Resultados: El estado de resultados es un documento financiero que muestra los ingresos, los gastos y la ganancia o pérdida neta de una empresa durante un período de tiempo específico, como un mes, un trimestre o un año. Muestra cómo la empresa ha generado ingresos a partir de sus actividades comerciales y cuánto ha gastado en esos mismos períodos. Es una herramienta importante para evaluar el desempeño financiero de una empresa.

Hier ist eine kurze Beschreibung und Detail zu den Punkten, die auf der vorherigen Seite aufgelistet sind:

- Aktiva: Aktiva sind alles, was ein Unternehmen besitzt und einen Wert hat. Dazu gehören Bargeld, Gebäude, Maschinen, Inventar und Forderungen. Die Aktiva zeigen, was das Unternehmen besitzt und nutzen kann, um Einnahmen zu generieren.
- Passiva: Passiva sind Schulden und Verpflichtungen, die ein Unternehmen bezahlen muss. Dazu gehören Darlehen, Verbindlichkeiten gegenüber Lieferanten und andere finanzielle Verpflichtungen. Die Passiva repräsentieren, was das Unternehmen anderen schuldet und in Zukunft bezahlt werden muss.

Sowohl das Aktiv- als auch das Passivkonto können in "laufend" und "nicht laufend" (Umlauf- und Nettovermögen) unterteilt werden. Diese unterscheiden sich darin, dass das laufende Aktiv- / Passivkonto kurzfristig in Geld umgewandelt oder ausgeführt werden kann und in der Regel mit der eigenen wirtschaftlichen Aktivität des Unternehmens verbunden ist.

- Eigenkapital: Das Eigenkapital ist der Unterschied zwischen den Aktiva und den Passiva eines Unternehmens. Es repräsentiert die Investition der Eigentümer in das Unternehmen und wird berechnet, indem die gesamten Passiva von den gesamten Aktiva abgezogen werden. Das Eigenkapital zeigt die finanzielle Gesundheit des Unternehmens und wie viel Wert die Eigentümer darin haben.
- Gewinn- und Verlustrechnung: Die Ergebnisrechnung ist ein Finanzdokument, das die Einnahmen, Ausgaben und den Nettoertrag oder verlust eines Unternehmens für einen bestimmten Zeitraum, wie einen Monat, ein Quartal oder ein Jahr, zeigt. Es zeigt, wie das Unternehmen Einnahmen aus seinen geschäftlichen Aktivitäten generiert hat und wie viel es in diesen Zeiträumen ausgegeben hat. Es ist ein wichtiges Instrument zur Bewertung der finanziellen Leistung eines Unternehmens.





Estado de Resultados

A continuación un breve detalle de los elementos que componen un Estado de Resultados y como se relacionan entre sí:

1. Ventas

Corresponden a los ingresos recibidos por las ventas del periodo que se está analizando.

2. Costos de ventas

Es lo que cuesta el producto o servicio que la empresa vende.

3. Utilidad bruta

Se calcula con la diferencia entre las ventas y el costo de ventas, sin tomar en cuenta otros gastos.

4. Gastos administrativos

Se incluyen aquellos gastos involucrados en el funcionamiento de la empresa, como renta de locales, energía eléctrica, servicio de internet, nómina de empleados sin comisiones, etc.

5. Utilidad operacional

Se calcula con la diferencia entre la utilidad bruta menos los gastos de operación.

6. Gastos financieros

Son los pagos que deben cubrirse por concepto de interés de un préstamo o comisiones bancarias.

7. Utilidad antes de impuestos

La utilidad que se calcula antes de descontar el impuesto sobre la renta vigente en la localidad donde se labora.

8. Impuestos

Lo que la empresa paga de contribución al gobierno donde opera.

9. Utilidad del ejercicio

Ganancia (o pérdida final, si es negativa) que la empresa obtiene de sus operaciones después de restar los gastos operativos, los gastos financieros e impuestos.

Gewinn- und Verlustrechnung

Hier ist eine kurze Erläuterung der Elemente, aus denen eine Gewinn- und Verlustrechnung besteht, und wie sie miteinander zusammenhängen:

1. Umsatz

Entspricht den Einnahmen aus den Verkäufen für den analysierten Zeitraum.

2. Vertriebskosten

Dies sind die Kosten für das Produkt oder die Dienstleistung, die das Unternehmen verkauft.

3. Bruttogewinn

Wird als Differenz zwischen Umsatz und Vertriebskosten berechnet, ohne andere Ausgaben zu berücksichtigen.

4. Verwaltungskosten

Hierbei handelt es sich um Kosten, die mit dem Betrieb des Unternehmens verbunden sind, wie Mietkosten, Stromkosten, Internetdienste, Gehälter von Mitarbeitern ohne Provisionen usw.

5. Betriebsergebnis

Wird als Differenz zwischen dem Bruttogewinn und den Betriebskosten berechnet.

6. Finanzaufwendungen

Dies sind Zahlungen, die für Zinsen auf Kredite oder Bankgebühren geleistet werden müssen.

7. Ergebnis vor Steuern

Das Ergebnis vor Abzug der Einkommensteuer, die am Arbeitsort des Unternehmens fällig ist.

8. Steuern

Was das Unternehmen an Steuern an die Regierung zahlt, wo es tätig ist.

9. Jahresüberschuss

Der Gewinn (oder Verlust, wenn negativ), den das Unternehmen aus seinen Aktivitäten erzielt, nach Abzug der Betriebskosten, Finanzaufwendungen und Steuern.



